

Zpráva o solventnosti a finanční situaci

Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

za rok 2024

společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.

Zpracovala: Ing. Lucie Zicháčková, MBA

Datum: 31. 3. 2025

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.....	17
B.4 Systém vnitřní kontroly	18
B.5 Funkce vnitřního auditu	18
B.6 Pojistně-matematická funkce	19
B.7 Externí zajištění služeb nebo činností	19
B.8 Další informace	19
C RIZIKOVÝ PROFIL	20
C.1 Upisovací riziko	21
C.2 Tržní riziko	21
C.3 Úvěrové riziko.....	21
C.4 Likvidní riziko.....	21
C.5 Operační riziko	22
C.6 Ostatní podstatná rizika	22
C.7 Další informace	22
D OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI.....	23
D.1 Aktiva	23
D.2 Technické rezervy a riziková přírážka	24
D.3 Další závazky	25
D.4 Alternativní metody oceňování	25
D.5 Další informace	25

E	ŘÍZENÍ KAPITÁLU	25
E.1	Kapitál	25
E.2	Solventnostní a minimální kapitálový požadavek (SCR a MCR)	26
E.3	Použití podmodulu akciového rizika založeného na duraci při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	27
E.4	Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem	27
E.5	Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku	27
E.6	Další informace	27
PŘÍLOHY		28
	Příloha 1: Rozvaha	28
	Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady	30
	Příloha 3: Technické rezervy týkající se neživotního pojištění	31
	Příloha 4: Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění	32
	Příloha 5: Kapitál a přeceňovací rezervní fond	33
	Příloha 6: Solventnostní kapitálový požadavek	34
	Příloha 7: Minimální kapitálový požadavek	35

ÚVOD

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

Návrh této zprávy byl předložen členům představenstva i dozorčí rady Pojišťovny k projednání v rámci jejich řádného zasedání dne 26. 3. 2024.

SHRNUTÍ

Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen „Pojišťovna“) je na českém pojistném trhu aktivní od roku 2003. Těžištěm činnosti je cestovní, úrazové a zdravotní pojištění, přičemž zdravotní pojištění zahrnuje pojištění hospitalizace a komerční zdravotní pojištění cizinců, které bylo zavedeno na trh v prvním pololetí roku 2024. Nosným produktem je dlouhodobě cestovní pojištění. Pro Pojišťovnu je signifikantní averze vůči rizikům a konzervativní strategie. Činnost Pojišťovny je koncipována tak, aby všechna rizika, kterým je nebo může být vystavena, byla minimalizována. Této koncepci odpovídá obchodní i investiční strategie.

Rok 2024 byl pro Pojišťovnu úspěšným rokem, který byl spojený s růstem předepsaného pojistného o 5 % oproti předchozímu roku. Nosným produktem nadále zůstalo cestovní pojištění. V průběhu roku 2024 nebyla identifikována žádná významná rizika, akutně nebo potencionálně ohrožující činnost Pojišťovny.

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

A ČINNOST A VÝKONNOST POJIŠŤOVNY

A.1 Činnost pojišťovny

Základní informace

Sídlo společnosti:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

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

Korespondenční adresa (pracoviště Praha)

Vitalitas pojišťovna, a.s.

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

Orgán dohledu:

Česká národní banka

Na Příkopě 28
Praha 1 – Nové Město
PSČ 110 00
www.cnb.cz
kontaktní osoba: Hana Pešoutová

Statutární auditor (povinný audit účetní závěrky za rok 2024):

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 2024 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

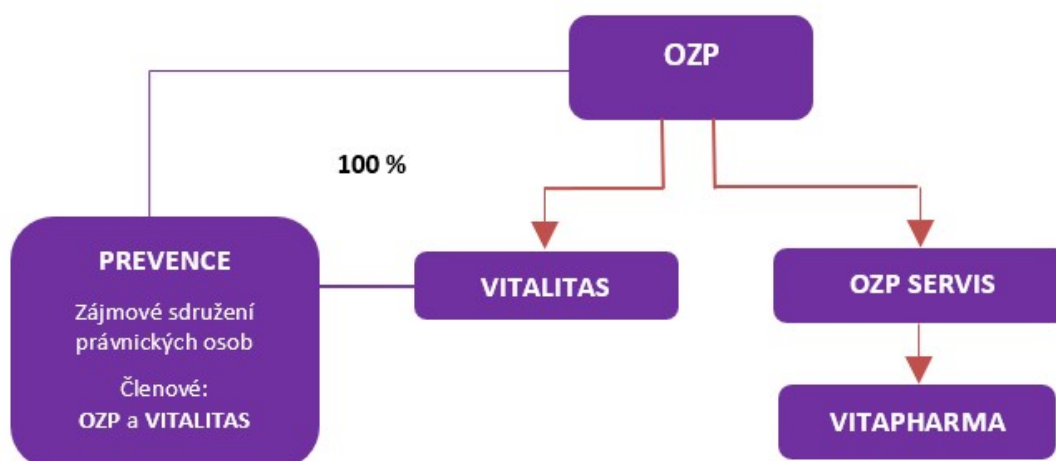
IČO: 471 14 321



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



Pojišťovací činnost

Pojišťovna prováděla v hodnoceném období roku 2024 pojišťovací činnost dle uděleného povolení v odvětvích neživotního pojištění podle přílohy 1, části B, zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. V souladu s uvedeným zákonem se jedná o:

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

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

Pojišťovna v roce 2024 nabízela klientům portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob. Stávající portfolio produktů bylo v roce 2024 rozšířeno o nový produkt komerční zdravotní pojištění cizinců. Pojišťovna dlouhodobě monitorovala situaci v oblasti komerčního zdravotního pojištění cizinců a po zrušení monopolu PVZP ve 3. čtvrtletí 2023 zahájila přípravné kroky k implementaci uvedeného produktu, jehož prodej byl spuštěn v prvním pololetí roku 2024. Nový produkt byl v roce 2024 prodáván pouze v omezeném množství, aby bylo možné verifikovat stanovené parametry a interní postupy, a tím byla minimalizována většina potenciálních rizik.

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

Činnost Pojišťovny je vyvíjena pouze na území České republiky.

A.2 Výsledky Pojišťovny v oblasti upisování

V roce 2024 pojišťovna vykázala hospodářský výsledek ve výši 9 491 tis. Kč. Základní data ohledně hospodaření Pojišťovny v roce 2024 jsou popsána v následující tabulce, kde jsou porovnávány souhrnné roční výsledky za rok 2024 s předchozími roky. Zároveň je v posledním sloupci uvedený index porovnání dosažených výsledků s výsledky v předchozím období.

Tab.: Výsledky za rok 2024

ukazatel (v tis. Kč)	skutečnost 2020	skutečnost 2021	skutečnost 2022	skutečnost 2023	skutečnost 2024	skutečnost 2024/ skutečnost 2023
VÝNOSY CELKEM	42 661	43 201	67 170	78 654	90 729	1.15
Předepsané hrubé pojistné	21 709	28 657	44 846	51 006	53 655	1.05
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-1 604	-2 662	-4 168	-4 997	-5 257	1.05
Výnosy z finančního umístění	2 764	2 638	6 394	9 308	8 575	0.92
Čerpání pojistných rezerv	15 938	11 338	17 131	19 820	30 386	1.53
Ostatní technické a netechnické výnosy	3 854	3 230	2 967	3 517	3 370	0.96
NÁKLADY CELKEM	39 464	37 086	58 036	65 309	79 220	1.21
Pojistná plnění - čistá výše	4 867	3 490	8 424	11 093	12 898	1.16
Tvorba pojistných rezerv	10 867	9 610	20 407	23 199	34 505	1.49
Náklady na finančního umístění	429	1 006	1 316	1 312	515	0.39
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	1 535	1 493	2 173	2 337	2 297	0.98
Správní režie	18 568	17 987	22 073	23 932	25 270	1.06
Ostatní technické a netechnické náklady	3 198	3 500	3 643	3 436	3 735	1.09
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK HRUBÝ	3 197	6 115	9 134	13 345	11 509	0.86
Daň z příjmu a ostatní daně	2 488	1 462	2 182	3 226	2 018	0.63
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ČISTÝ	709	4 653	6 952	10 119	9 491	0.94

Celkové hrubé předepsané pojistné v roce 2024 činilo 53 655 tis. Kč, což zaznamenalo nárůst o 5 % oproti roku 2023. Hlavní vliv tohoto růstu zapříčinilo hrubé předepsané pojistné z nového produktu komerční zdravotní pojištění cizinců a růst úrazového pojištění, naopak cestovní pojištění vykázalo nepatrný pokles.

Celkové výnosy v roce 2024 byly oproti celkovým výnosům v roce 2023 vyšší o 15 %. Na výši celkových výnosů má nevýznamnější vliv položka čerpání rezerv. Z důvodu k posílení finanční bezpečnosti společnosti a transparentnosti došlo ke změně strategie tvorby a čerpání rezerv na pojistná plnění. Před rokem 2024 nebyla tvořena rezerva na pojistná plnění nahlášená přímo pojištěnou osobou, nyní Pojišťovna tvoří rezervy na všechny pojistné události, což má dopad na obě strany jejího hospodaření tvorba (náklady) i čerpání (výnosy).

Celkové náklady mají obdobný trend jako celkové výnosy pouze v opačném gardu. Celkové náklady v roce 2024 byly oproti celkovým nákladům v roce 2023 vyšší o 19 %. Opět největší vliv má změna strategie tvorby a čerpání rezerv na pojistná plnění viz komentář v předchozím odstavci.

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

Tab.: Zisk po zdanění za období od r. 2020 do r. 2024.

rok	2020	2021	2022	2023	2024
čistý zisk (v mil. Kč)	0.709	4.653	6.952	10.119	9491

Produktový mix

Detail produktového mixu je zobrazen v následujícím grafu. V roce 2024 bylo portfolio produktů rozšířeno o produkt komerční zdravotní pojištění cizinců, které je vykazováno spolu pojištěním hospitalizace v rámci položky komerční zdravotní pojištění. Největší podíl na celkovém předepsaném pojistném v roce 2024 činilo cestovní pojištění 81 %, následováno úrazovým pojištěním s 16 %. Zbývajících podíl představuje komerční zdravotní pojištění s 3 %, které se skládá z produktu komerční zdravotní pojištění cizinců a produktu pojištění hospitalizace, přičemž produkt komerční zdravotní pojištění cizinců představuje cca 99 % této hodnoty a pojištění hospitalizace méně než 1 %.

Graf: Produktový mix



V následujícím období se Pojišťovna hodlá zaměřit na optimalizaci nabízených pojistných produktů a zlepšování služeb pro klienty, s tím, že Pojišťovna nadále očekává, že nosným produktem zůstane cestovní pojištění.

Pojišťovna pokračuje v plnění strategického rámce svých aktivit:

- **mise** - poskytovat klientům kvalitní a cenově výhodné služby v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob
- **vize** - budování moderní, zdrojově úsporné, klientsky a procesně orientované společnosti, využívající synergických efektů v oblastech překrývání se systémů veřejného a cestovního zdravotního pojištění

- **obchodní strategie** – prodej moderního portfolia produktů v oblasti cestovního, úrazového a nově také cestovního zdravotního pojištění cizinců. Při přípravě inovací je brán zřetel na hlavní cílovou skupinu, tedy potřeby a přání pojištěnců OZP, resp. synergického efektu se skupinou OZP.

Plán hospodaření pro rok 2025

Pro rok 2025 byl jediným akcionářem schválen plán hospodaření, který je zobrazen v následující tabulce. Dle zkušeností se pro Pojišťovnu jeví jako rozhodující vývoj v cestovním pojištění v období od června do září, tedy období hlavní turistické sezóny.

Tab.: Plán hospodaření Pojišťovny pro rok 2025

ukazatel (v tis. Kč)	Plán 2025
VÝNOSY CELKEM	84 600
Předepsané hrubé pojistné	52 500
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-5 250
Výnosy z finančního umístění	5 500
Čerpání pojistných rezerv	28 500
Ostatní technické a netechnické výnosy	3 350
NÁKLADY CELKEM	75 410
Pojistná plnění - čistá výše	12 000
Tvorba pojistných rezerv	26 600
Náklady na finančního umístění	10
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	3 400
Správní režie	29 500
Ostatní technické a netechnické náklady	3 900
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK HRUBÝ	9 190
Daň z příjmu a ostatní daně	1 900
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ČISTÝ	7 290

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.

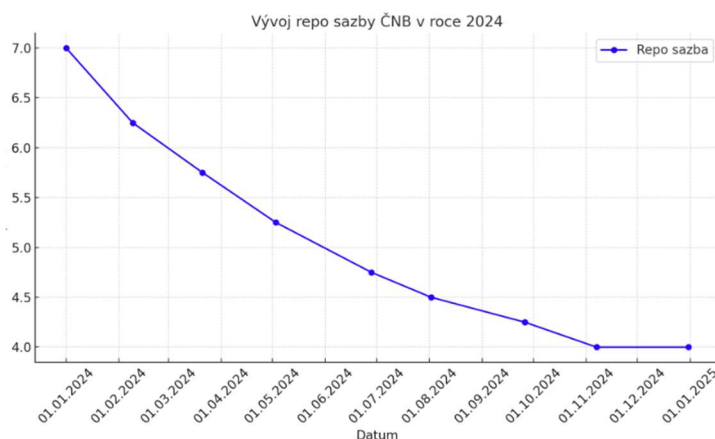
Hlavním kritériem výběru finanční instituce byla stabilita, transparentnost a minimalizace rizik. Podobná konzervativní strategie investování bude uplatňována i ve střednědobém horizontu.

Celkový výnos z investic za rok 2024 činil 8 575 tis. Kč, což je nižší hodnota než v roce 2023, kdy výnos z investic činil 9 308 tis. Kč. Termínované vklady se na celkovém výnosu z investic v roce 2024 podílely 93 %, dluhopisy tvořili 7 %. Výnosy z investic se na celkových výnosech Pojišťovny v roce 2024 podílely cca 9,5 %.

Během roku 2024 činily celkové náklady na finanční umístění 515 tis. Kč. Největší podíl na těchto nákladech mělo rozpouštění nákladů na dluhopisy, tedy průběžné rozpouštění rozdílu mezi pořizovací a jmenovitou hodnotou.

Výnosy z investic jsou závislé na výši tržních úrokových sazeb, které se odvíjejí od oficiální úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Vývoj oficiální úrokové sazby odráží snahu ČNB reagovat na aktuální ekonomické podmínky a vývoj inflace. Dle ČSÚ průměrná míra inflace v roce 2024 byla 2,4 %.

Na začátku roku 2024 (k 1.1.2024) byla dvoutýdenní repo sazba (2T repo sazba) na úrovni 6,75 %. Bankovní rada ČNB uvedenou sazbu v průběhu postupně snižovala až na 4,00 % platnou k 31.12.2024.



Podle prognózy České bankovní asociace se očekává, že ČNB bude v roce 2025 pokračovat ve snižování úrokových sazeb, nicméně guvernér ČNB uvedl, že návrat k téměř nulovým úrokovým sazbám, které byly před pandemií, již není pravděpodobný, protože tyto nízké sazby přispěly k následné vysoké inflaci. Pojišťovna tyto předpoklady promítla do plánu výnosů z investic pro rok 2025, kdy očekává klesající trend nabízených úrokových sazeb.

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

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

A.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti

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

A.5 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích

B ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému

Statutárním orgánem Pojišťovny je představenstvo, kontrolním orgánem je dozorčí rada. Oba orgány jsou tříčlenné. Jejich složení k 31. 12. 2024 je popsáno níže v této kapitole. Během sledovaného roku 2024 nedošlo ke změně složení představenstva ani dozorčí rady.

- **Představenstvo**

Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

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

Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M.

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

Ing. Miroslav Chlumský

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

- **Dozorčí rada**

Ing. Miroslav Žiška

funkce: předseda dozorčí rady
ve funkci od: 10. 12. 2008
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Regionální corporate manager pro Moravu v PPF Banka, a.s.
Regionální manager pro střední a severní Moravu v Raiffeisenbank, a.s.

Ing. Daniel Ballek, MBA

funkce: místopředseda dozorčí rady
ve funkci od: 1. 7. 2018
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Finanční ředitel OZP
Vedoucí ekonomicko-provozního oddělení pobočky Praha v ZPMVČR

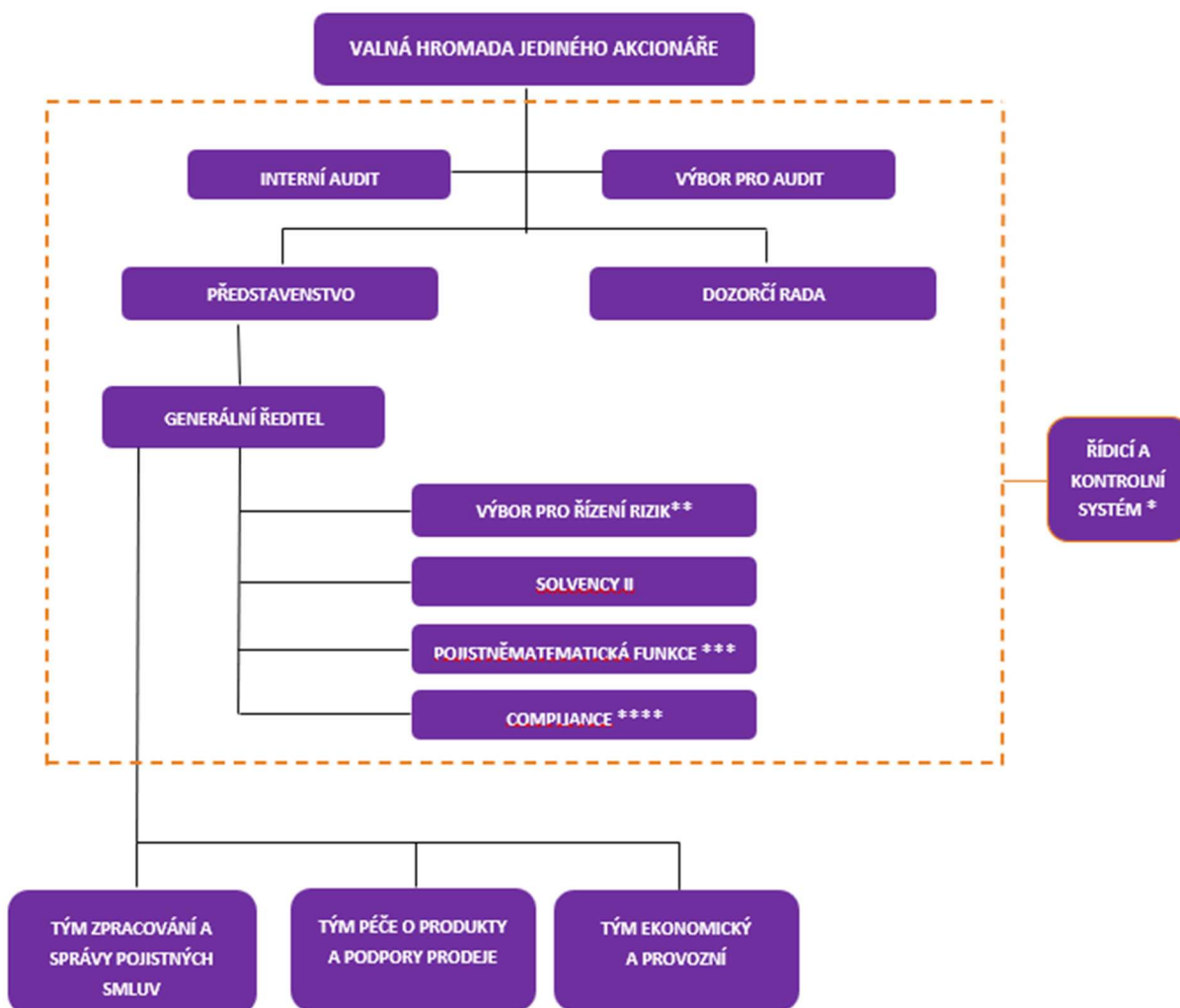
JUDr. Veronika Vycpálková

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

Na následujícím obrázku je zobrazena organizační struktura k 1. 1. 2025. Organizační struktura Pojišťovny je postavena tak, aby vyhovovala úzké specializované produktové nabídce. Pojišťovna je sestavena jako organizace s velmi štíhlou infrastrukturou využívající outsourcing v oblastech, kde by držení vlastních pracovníků nebylo ekonomicky výhodné.

Organizační struktura pojišťovny

Obr.: Organigram Vitalitas k 1.1.2025



Obr. 1 – Organizační schéma pojišťovny

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 směnicí dozorčí rada

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

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

Úlohu vrcholové úrovně managementu plní v Pojišťovně její představenstvo, které činí základní strategická rozhodnutí ovlivňující střednědobou strategii. Generální ředitel je částečně zapojen do úloh strategického rozhodování, plní však i úlohu střední úrovně řízení, tedy rozhodnutí taktická v krátkodobém horizontu do 1 roku. Základní úroveň řízení, tzv.

management první linie, tvoří vedoucí jednotlivých týmů, tedy týmu zpracování a správy pojistných smluv, ekonomického a provozního týmu a týmu péče o produkty a podpory prodeje.

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

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

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

ŘKS je vymezen interním směrnicí, konkrétně směrnicí č. 15 – „Řídicí a kontrolní systém“. Součástí ŘKS je také Výbor pro audit. Jednání Výboru pro audit probíhají pravidelně v průběhu roku. V průběhu sledovaného roku 2024 nedošlo ke změně v jeho složení.

- **Výbor pro audit**

RNDr. Lubomír Netolický

předseda Výboru pro audit od 9. 2. 2016

Ing. Jan Babický

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

Ing. Věra Skalská

členka Výboru pro audit od 9. 2. 2016

Vzhledem ke štíhlé organizační struktuře a malému počtu kmenových zaměstnanců představuje pro Pojišťovnu velkou výzvu minimalizace vzniku střetu zájmů. Tato oblast je řešena v souladu s vymezením kompetencí členů orgánů. Střet zájmů jednotlivých členů orgánů je řešen oddělením jejich odměn od výsledků hospodaření Pojišťovny, čímž je zajištěno, aby jejich rozhodnutí nezhoršila rizikový profil Pojišťovny. Zároveň předseda představenstva

Pojišťovny je držitelem klíčové funkce řízení rizik a posuzuje tak přijímaná rozhodnutí především z pohledu řízení rizik a s cílem udržení velmi konzervativní strategie řízení rizik.

B.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost

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

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

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

U řadových zaměstnanců jsou odměny stanoveny smluvně, především dle náročnosti a odpovědnosti na dané pozici. Pohyblivá složka mzdy je tvořena především mimořádnými odměnami. Zaměstnanci mají rovněž jako složku platu osobní ohodnocení na základě hodnocení výkonnosti nadřazeným. Tento postup zajišťuje, aby výše jejich odměny nepodporovala nadměrné podstupování rizik.

Skupiny mzdových zařazení v podmínkách Pojišťovny jsou popsány níže:

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

Pro členy orgánů (představenstvo a dozorčí rada) je smluvně stanovená výše odměny, schválená jediným akcionářem. Výše odměny není navázána na hospodářský výsledek a splnění stanoveného plánu hospodaření pro konkrétní rok a její finální výše je schvalována

jediným akcionářem. Odměna členům orgánů je složena z fixní částky a dále z ročního bonusu za výkon funkce.

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 výkonu funkce členů statutárních orgánů. 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 2024. Všechny tři fáze procesu ORSA

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

B.4 Systém vnitřní kontroly

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

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

B.5 Funkce vnitřního auditu

Funkce interního auditu je součástí ŘKS a rovněž se řadí mezi klíčové funkce. Činnost interního auditu se řídí schváleným ročním plánem. Funkce interního auditu se během reportovaného období řídila plánem auditu pro rok 2024, 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 2024 byly provedeny tři auditní zakázky:

Audit likvidace pojistných událostí. Tento audit byl zaměřen na ověření souladu procesu likvidace pojistných událostí s platnou legislativou, s interními předpisy a všeobecnými pojistnými podmínkami, ověření vnitřního kontrolního systému v oblasti likvidace

pojistných událostí a procesu likvidace pojistných událostí v pojišťovně. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

Audit procesu ověření způsobilosti a bezúhonnosti osob na klíčových pozicích. Cílem tohoto auditu bylo ověření důvěryhodnosti a způsobilosti osob na klíčových pozicích, zajištění informační povinnosti vůči orgánu dohledu, archivace dokumentů a souladu s interními předpisy. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

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

B.6 Pojistně-matematická funkce

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

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

B.7 Externí zajištění služeb nebo činností

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

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

B.8 Další informace

Zcela zásadní technika z pohledu minimalizace rizik je pro Pojišťovnu zajištění. V roce 2024 byla využívána jako zajišťovna společnost General Reinsurance AG, která má vynikající

rating hned od tří agentur. Konkrétně od Standard & Poor's obdržela rating AA+, od Moody's hodnocení Aa1 a od agentury A.M.Best má rating A++. Pojišťovna spolupracuje s touto zajišťovnou již od svého založení od roku 2003 a po celou dobu je spolupráce na principu ročních zajišťných smluv.

Pro rok 2024 zajistitel inkasoval 9,8 % z předepsaného hrubého pojistného (dle platné zajišťné smlouvy pro rok 2024). Na „vrub“ zajišťitele šla pojistné plnění se škodním nadměrkem > 500 tis. Kč. Zajišťovna je používána jako efektivní nástroj pro zajištění případných velkých škod, nebo jejich kumulace, aby nezpůsobily problémy s likviditou či kapitálovou dostatečností.

C RIZIKOVÝ PROFIL

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

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

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

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

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

Z výše uvedeného rovněž plyne zaměření Pojišťovny v oblasti řízení rizik především na rizika operační a další rizika mimo I. pilíř, která jsou popsána v katalogu rizik, který je součástí Zprávy ORSA za rok 2024.

C.1 Upisovací riziko

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

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 uvedena v příloze.

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 uvedena v příloze.

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 příloze.

C.4 Likvidní riziko

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

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

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

C.5 Operační riziko

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

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

Výše kapitálového požadavku pro modul operačního rizika je uvedena v příloze.

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 197 234 tis. Kč dle účetní závěrky. Oceňování aktiv pro účetní závěrku i pro účely Solvency II je upraveno interním odborným pokynem. Základní principy jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab.: Přehled ocenění jednotlivých vyskytujících se složek aktiv

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

Vzhledem ke složení aktiv Pojišťovny, je jejich oceňování, s výjimkou oceňování pohledávek, shodné s oceněním využitým v rámci účetnictví Pojišťovny. Pohledávky jsou, v souladu s interním odborným pokynem, oceňovány podle doby, jak dlouho jsou po splatnosti.

Princip ocenění pohledávek po splatnosti je zobrazen v tabulce. Tento princip byl součástí ověření statutárním auditorem.

Tab.: Snížení ocenění pohledávek po splatnosti

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

D.2 Technické rezervy a riziková přírážka

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

- vyrovnávací, neboť v souladu s legislativními předpisy není její tvorba opodstatněná;
- na prémie a slevy, neboť nenabízí žádný produkt, jehož součástí by byla možnost obdržení prémie nebo poskytnutí slevy v následujícím pojistném období;
- pojistného neživotních pojištění, neboť v žádném produktu nedochází v průběhu trvání pojistné smlouvy ke kalkulované změně rizika způsobené stárnutím klienta.

Rezerva na nezasloužené pojistné odpovídá části předepsaného pojistného, která časově souvisí s následujícím účetním obdobím. Rezerva je tvořena položkově použitím metody pro rata temporis.

Rezerva na pojistná plnění se skládá z rezervy na pojistné události pojišťovně již nahlášené, ale dosud nezlikvidované (rezervy RBNS) a z rezervy na pojistné události již vzniklé, ale dosud pojišťovně nenahlášené (rezervy IBNR). Rezerva obsahuje i očekávané náklady na likvidaci pojistných událostí.

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

Pojišťovna 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.

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.

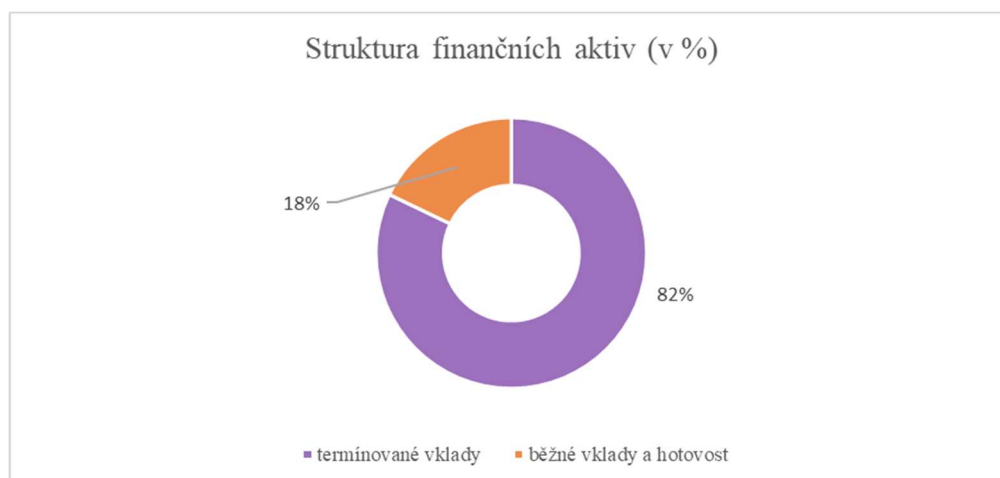
E ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E.1 Kapitál

V roce 2024 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 2024 částky 191 092 tis. Kč (dle metodiky Solvency II). Struktura finančních aktiv je znázorněna v následujícím grafu.

Graf: Struktura finančních aktiv Pojišťovny k 31.12.2024 (v tis. Kč)



Z pohledu likvidity jsou finanční aktiva rozmístěna do dvou základních kategorií, konkrétně se jedná o termínované vklady, které jsou sjednávány na dobu maximálně dvou let a běžné vklady včetně hotovosti, které jsou dostupné ihned.

První kategorie jsou běžné vklady a hotovost v souhrnné výši 34 172 tis. Kč. Běžné vklady jsou diverzifikovány mezi stabilní bankovní ústavy. Tato kategorie slouží k plnění provozních povinností a je k dispozici okamžitě.

Druhou kategorií, která tvoří převážnou většinu finančních aktiv, jsou termínované vklady v celkové výši 156 920 tis. Kč. Termínované vklady jsou stejně jako první kategorie diverzifikovány mezi stabilní bankovní ústavy. Tato kategorie aktiv slouží ke krátkodobým až střednědobým investicím na dobu maximálně dvou let.

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. 2024 činila 174 381 tis. Kč a celý kapitál byl zařazen ve třídě 1. Jedná se tedy o primární kapitál, který je stále dostupný, je možné si jej vyžádat na absorbování ztrát při plném pokračování činnosti a je k dispozici v případě nutnosti absorpce ztrát v celé své výši.

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

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

MCR je ve výši absolutní dolní meze stanovené legislativou dle článku § 79a zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, tedy 2 700 tis EUR. Tato hodnota přepočtena dle směnného kurzu k 31. 10. 2024 činí 68 378 tis. Kč. SCR je ve výši 59 637 tis. Kč.

Pojišťovna je povinna držet kapitál pro splnění SCR i MCR. K 31. 12. 2024 činil použitelný kapitál použitelný pro splnění SCR i MCR částku 174 381 tis. Kč. Solventnostní kapitálový požadavek byl tedy převýšen téměř třikrát, minimální kapitálový požadavek pak i při uvažované hodnotě na hranici absolutní dolní meze byl převýšen více než dvakrát.

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

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

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

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

E.4 Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

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

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

E.6 Další informace

V termínu vyhotovení této zprávy je Pojišťovně známý fakt, že jediný akcionář OZP ponechá zisk z roku 2024 ve výši 9 491 tis. Kč v Pojišťovně a přiřadí tuto částku do nerozděleného zisku minulých let.

Na závěr lze konstatovat, že v žádném roce ani v roce 2024 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 31.12.2024
Aktiva (v Kč)	AR0009	
Goodwill	R0010	
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	
Nehmotná aktiva	R0030	
Odložené daňové pohledávky	R0040	
Přebytek důchodových dávek	R0050	
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	156 919 762
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	
Účasti v přidružených podnicích	R0090	
Akcie	R0100	
Equities - listed	R0110	
Equities - unlisted	R0120	
Dluhopisy	R0130	
Státní dluhopisy	R0140	
Korporátní dluhopisy	R0150	
Strukturované dluhopisy	R0160	
Zajištěné cenné papíry	R0170	
Subjekty kolektivního investování	R0180	
Deriváty	R0190	
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	156 919 762
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	5 152 610
neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	5 152 610
neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	
zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	5 152 610
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	944 268
Pohledávky ze zajištění	R0370	1 000 000
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	34 172 990
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	1 917 719
Aktiva celkem	R0500	200 207 350

Hodnota podle směrice Solventnost II k 31.12.2024		
Závazky (v Kč)	AR0509	
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510	19 665 314
Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková přírážka	R0550	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	19 665 314
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	17 288 189
Riziková přírážka	R0590	2 377 125
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy	R0730	
Podmíněné závazky	R0740	
Rezervy jiné než technické	R0750	2 044 560
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajišťitelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	
Deriváty	R0790	
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem v tuzemsku	ER0801	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem v eurozóně jinde než v tuzemsku	ER0802	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem ve zbytku světa	ER0803	
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky vůči neúvěrovým institucím	ER0811	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem v tuzemsku	ER0812	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem v eurozóně jinde než v tuzemsku	ER0813	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem ve zbytku světa	ER0814	
Ostatní finanční závazky (emitované dluhové cenné papíry)	ER0815	
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	354 342
Závazky ze zajištění	R0830	811 033
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	2 305 668
Podřízené závazky	R0850	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku	ER0851	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v eurozóně, jinde než v tuzemsku	ER0852	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty ve zbytku světa	ER0853	
Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku	ER0854	
jinde než v tuzemsku	ER0855	
světa	ER0856	
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	644 989
Závazky celkem	R0900	25 825 906
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	174 381 444

Pozn.: výkaz SE.02.01.16.01

Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady

Primé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění

		Závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (primé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)	
		Pojištění léčebných výloh	Celkem
		C0010	C0200
Předepsané pojistné	AR0109		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0110	53 654 934	53 654 934
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0120		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0130		
Podíl zajistitelů	R0140	5 256 606	5 256 606
Čistá hodnota	R0200	48 398 328	48 398 328
Zasloužené pojistné	AR0209		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0210	51 857 471	51 857 471
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0220		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0230		
Podíl zajistitelů	R0240	5 080 367	5 080 367
Čistá hodnota	R0300	46 777 104	46 777 104
Náklady na pojistná plnění	AR0309		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0310	13 802 295	13 802 295
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0320		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0330		
Podíl zajistitelů	R0340	-1 593 579	-1 593 579
Čistá hodnota	R0400	15 395 874	15 395 874
Vzniklé náklady	R0550	27 589 135	27 589 135
Správní náklady	AR0609		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0610	25 269 612	25 269 612
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0620		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0630		
Podíl zajistitelů	R0640		
Čistá hodnota	R0700	25 269 612	25 269 612
Náklady na správu investic	AR0709		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0710	22 196	22 196
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0720		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0730		
Podíl zajistitelů	R0740		
Čistá hodnota	R0800	22 196	22 196
Náklady na správu pojistných pohledávek	AR0809		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0810		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0820		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0830		
Podíl zajistitelů	R0840		
Čistá hodnota	R0900		
Pořizovací náklady	AR0909		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R0910	2 297 328	2 297 328
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0920		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0930		
Podíl zajistitelů	R0940		
Čistá hodnota	R1000	2 297 328	2 297 328
Režijní náklady	AR1009		
Hrubá hodnota - primé pojištění	R1010		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R1020		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R1030		
Podíl zajistitelů	R1040		
Čistá hodnota	R1100		
Ostatní náklady	R1210		945 781
Náklady celkem	R1300		28 534 916

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 finálního 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 přírůžky	AR0057	
Nejlepší odhad	AR0058	
Rezervy na pojistné	AR0059	
Hrubá hodnota - celkem	R0060	4 210 363
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0070	4 210 363
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0080	
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0090	
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finálního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0100	271 661
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finálního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu	R0110	
Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát	R0120	271 661
Vymahatelné částky z finálního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát	R0130	
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finálního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0140	271 661
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné	R0150	3 938 702
Rezervy na nároky	AR0159	
Hrubá hodnota - celkem	R0160	13 077 826
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0170	13 077 826
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0180	
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0190	
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finálního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0200	4 880 950
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finálního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu	R0210	
Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát	R0220	4 880 950
Vymahatelné částky z finálního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát	R0230	
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finálního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0240	4 880 950
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné události	R0250	8 196 876
Celkový nejlepší odhad - hrubá hodnota	R0260	17 288 189
Celkový nejlepší odhad - čistá hodnota	R0270	12 135 579
Riziková přírůžka	R0280	2 377 125
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv	AR0289	
Technické rezervy jako celek	R0290	
Nejlepší odhad	R0300	
Riziková přírůžka	R0310	
Technické rezervy - celkem	AR0319	
Technické rezervy - celkem	R0320	19 665 314
Částka vymahatelná ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finálního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany - celkem	R0330	5 152 610
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finálního zajištění - celkem	R0340	14 512 704
Druh pojištění: další rozčlenění (rizikové homogenní skupiny)	AR0349	
Rezervy na pojistné - Celkový počet rizikové homogenních skupin	R0350	
Rezervy na nároky - Celkový počet rizikové homogenních skupin	R0360	
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na pojistné (hrubá hodnota)	AR0368	
Finanční odtoky	AR0369	
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0370	3 852 902
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0380	525 396
Finanční přítočky	AR0389	
Budoucí pojistné	R0390	167 935
Jiné peněžní přítočky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0400	
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na nároky (hrubá hodnota)	AR0408	
Finanční odtoky	AR0409	
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0410	11 151 548
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0420	2 447 901
Finanční přítočky	AR0429	
Budoucí pojistné	R0430	521 623
Jiné peněžní přítočky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0440	
Procentní podíl hrubé hodnoty nejlepšího odhadu vypočítaného za použití aproxiací	R0450	1
Nejlepší odhad zohledňující přechodná opatření na úrokové míry	R0460	17 288 189
Technické rezervy bez přechodných opatření na úrokové míry	R0470	17 288 189
Nejlepší odhad podléhající koeficientu volatilit	R0480	17 288 189
Technické rezervy bez zohlednění koeficientu volatilit a bez jiných přechodných opatření	R0490	17 288 189
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0500	

Pozn.: výkaz S.17.01.01.01

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

Hrubá výše uhrazených pojistných plnění (nekumulativní)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Předchozí	R0100																
N-14	R0110	5 392 772	1 363 337	166 306	405 334	15 000											
N-13	R0120	7 830 484	2 762 372	403 200	337 050	7 000	12 000										
N-12	R0130	6 113 842	1 120 423	76 804	1 574 808	5 374	2 264 627										
N-11	R0140	8 038 667	1 527 868	120 840													
N-10	R0150	6 509 281	1 899 946	149 391	18 520	28 000											
N-9	R0160	7 245 721	1 598 630	1 652 584	7 332	4 760											
N-8	R0170	7 864 542	974 744	97 000	552 817	2 029 441	2 500										
N-7	R0180	7 609 312	2 652 657	3 981 803	172 322	713 872	12 342	158 035	4 563								
N-6	R0190	7 854 273	1 244 645	75 402	45 632	5 100	9 830										
N-5	R0200	7 426 419	3 430 743	137 857	21 000	2 000											
N-4	R0210	3 258 957	224 401	64 011	39 140												
N-3	R0220	2 905 632	515 961	32 243													
N-2	R0230	11 911 718	2 883 412	29 800													
N-1	R0240	9 671 411	1 017 942														
N	R0250	11 568 791															

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								1 544								
N-6	R0190				184 713												
N-5	R0200			97 752	281 020												
N-4	R0210		2 436 814	148 719	241 363												
N-3	R0220	3 862 467	3 707 343	127 732	381 085												
N-2	R0230	5 876 318	3 184 166	201 658													
N-1	R0240	5 047 057	5 020 634														
N	R0250	7 958 146															

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

Příloha 5: Kapitál a přeceňovací rezervní fond

		Celkem	Tier 1 - neomezeně
		C0010	C0020
Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35	AR0009		
Kmenový akciový kapitál (hrubá hodnota vlastních akcií)	R0010	90 932 002	90 932 002
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0030		
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0040		
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	R0050		
Disponibilní bonusový fond	R0070		
Prioritní akcie	R0090		
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0110		
Přeceňovací rezervní fond	R0130	83 449 442	83 449 442
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 přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	AR0219		
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220		
Srážky	AR0229		
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230		
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	174 381 444	174 381 444
Doplňkový kapitál	AR0299		
Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení	R0300		
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0310		
Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0320		
Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání	R0330		
A kreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0340		
A kreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0350		
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0360		
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům jiné než podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0370		
Jiný doplňkový kapitál	R0390		
Doplňkový kapitál celkem	R0400		
Dostupný a použitelný kapitál	AR0499		
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	174 381 444	174 381 444
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	174 381 444	174 381 444
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	174 381 444	174 381 444
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	174 381 444	174 381 444
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	59 636 540	
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	68 377 500	
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	2.92407047	
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	2.55027522	

Přeceňovací rezervní fond	AR0699	C0060
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	174 381 444
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	
Přeceňovací rezervní fond	R0760	83 449 442
Očekávané zisky	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790	

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

Příloha 6: 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	53 339 564	53 339 564	
Riziko selhání protistrany	R0020	2 125 606	2 125 606	
Životní upisovací riziko	R0030			
Zdravotní upisovací riziko	R0040	11 811 258	11 811 258	
Neživotní upisovací riziko	R0050			
Diverzifikace	R0060	-9 195 629	-9 195 629	
Riziko nehmotných aktiv	R0070			
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	58 080 800	58 080 800	

Pozn.: výkaz S.25.01.01.01

Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

		C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	
Operační riziko	R0130	1 555 740
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	59 636 540
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	59 636 540
Další informace o SCR	AR0399	
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založeného na trvání	R0400	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbyývající 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	2 845 078

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	12 135 579	48 398 328
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	2 845 078
Solvntnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	59 636 540
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	26 836 443
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	14 909 135
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	14 909 135
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	68 377 500
Minimální kapitálový požadavek	R0400	68 377 500

Pozn.: výkaz S.28.01.01.05