

ZPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNÍ SITUACI 2021



simplea.
pojišťovna

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3
SHRNUTÍ	5
A. ČINNOST A VÝSLEDKY	8
A.1 ČINNOST	8
A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ	9
A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC	11
A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ	12
A.5 DALŠÍ INFORMACE	12
B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM	14
B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU	14
B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST	16
B.3 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI	17
B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY	20
B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU	21
B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE	22
B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ	22
B.8 DALŠÍ INFORMACE	23

C. RIZIKOVÝ PROFIL	26
C.1 UPISOVACÍ RIZIKO	26
C.2 TRŽNÍ RIZIKO	28
C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO	30
C.4 RIZIKO LIKVIDITY	31
C.5 OPERAČNÍ RIZIKO	31
C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA	32
C.7 DALŠÍ INFORMACE	32
D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI	34
D.1 AKTIVA	34
D.2 TECHNICKÉ REZERVY	35
D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY	38
D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ	38
D.5 DALŠÍ INFORMACE	38
E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU	40
E.1 KAPITÁL	40
E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK	41
E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	43
E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORCEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM	43
E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	43
E.6 DALŠÍ INFORMACE	43
F. PŘÍLOHY	44

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem	9
Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	10
Tabulka 3: Správní režie	10
Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění	11
Tabulka 5: Životní upisovací riziko	27
Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko	27
Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika	28
Tabulka 8: Tržní riziko	29
Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik	30
Tabulka 10: Úvěrové riziko	30
Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika	30
Tabulka 12: Operační riziko	32
Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	34
Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	34
Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách	35
Tabulka 16: Pohledávky	35
Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	35
Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv	37
Tabulka 19: Srovnání technických rezerv	37
Tabulka 20: Závazky	38
Tabulka 21: Použitelný kapitál	41
Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2	41

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Prvky systému řízení	14
Obrázek 2: Proces od rizikového apetitu k rizikovým limitům	18
Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny	19
Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč)	42

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2021	26
--	----



ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

solidarita je základním prvkem pojištění a pojištění je na ní v podstatě založeno. Poslední dva roky ukázaly, že i když nám to tak občas nepřipadá, tak solidarita je stále ještě dominantní i v naší lidské společnosti. Zažili jsme to jak během pandemie Covid-19, tak také při ničivém tornádu na jihu Moravy a nebo teď během napadení Ukrajiny. Aktivace lidí s dobrým úmyslem druhým pomoci byla ve všech případech obrovská a chtěl bych poděkovat všem, kteří v těchto chvílích nemyslí jen na svoje blaho, ale pomáhají v rámci svých možností druhým.

Jak už to ale bývá, ne každý přistupuje k dobrosrdečnosti druhého tak, jak by se mělo. Člověk se ale nesmí těmito případy nechat odradit a jen kvůli neférovosti několika málo jedinců přestat pomáhat všem. A to platí jak ve společnosti, tak i v pojištnictví.

V Simplea jsme právě proto vymysleli garanci pojistného plnění, která má za cíl pomáhat poctivým klientům i v situacích, ve kterých se standardně pojistné plnění z důvodu výluk nevyplácí. Škodní komise, která tyto případy posuzuje, zasedala v roce 2021 celkem dvaadvacetkrát. V jednadvaceti případech rozhodla ve prospěch klienta a klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 5,9 mil. Kč.

I v roce 2021 jsme dokázali, že patříme mezi lídry v inovacích na českém pojistném trhu. V červnu byla Simplea vůbec první pojišťovnou v České republice, která umožnila klientům ověření identity pomocí nově vzniklé služby BankID. Klienti, kteří tuto službu využijí, se identifikují pomocí své banky a nemusí posílat kopie dokladů totožnosti, tak jako tomu bylo dosud. Díky tomu je tedy sjednání pojištění ještě jednodušší.

V říjnu jsme začali nabízet naše unikátní životní pojištění na Slovensku a začali tak tvořit zahraniční etapu naší pojišťovny. V tomto směru budeme pokračovat i v letošním roce. Celkem jsme tak na konci roku 2021 kryli záda více jak 61 tisícům klientům jak v České republice, tak na Slovensku.

Chtěl bych poděkovat celému svému týmu nejen za odvedenou práci, ale především za pomoc při budování Simplea hodnot. Rád bych zde také poděkoval všem klientům za důvěru a poradcům za spolupráci v roce 2021.

Díky a v roce 2022 stále hlavně hodně zdraví!



Martin Švec

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

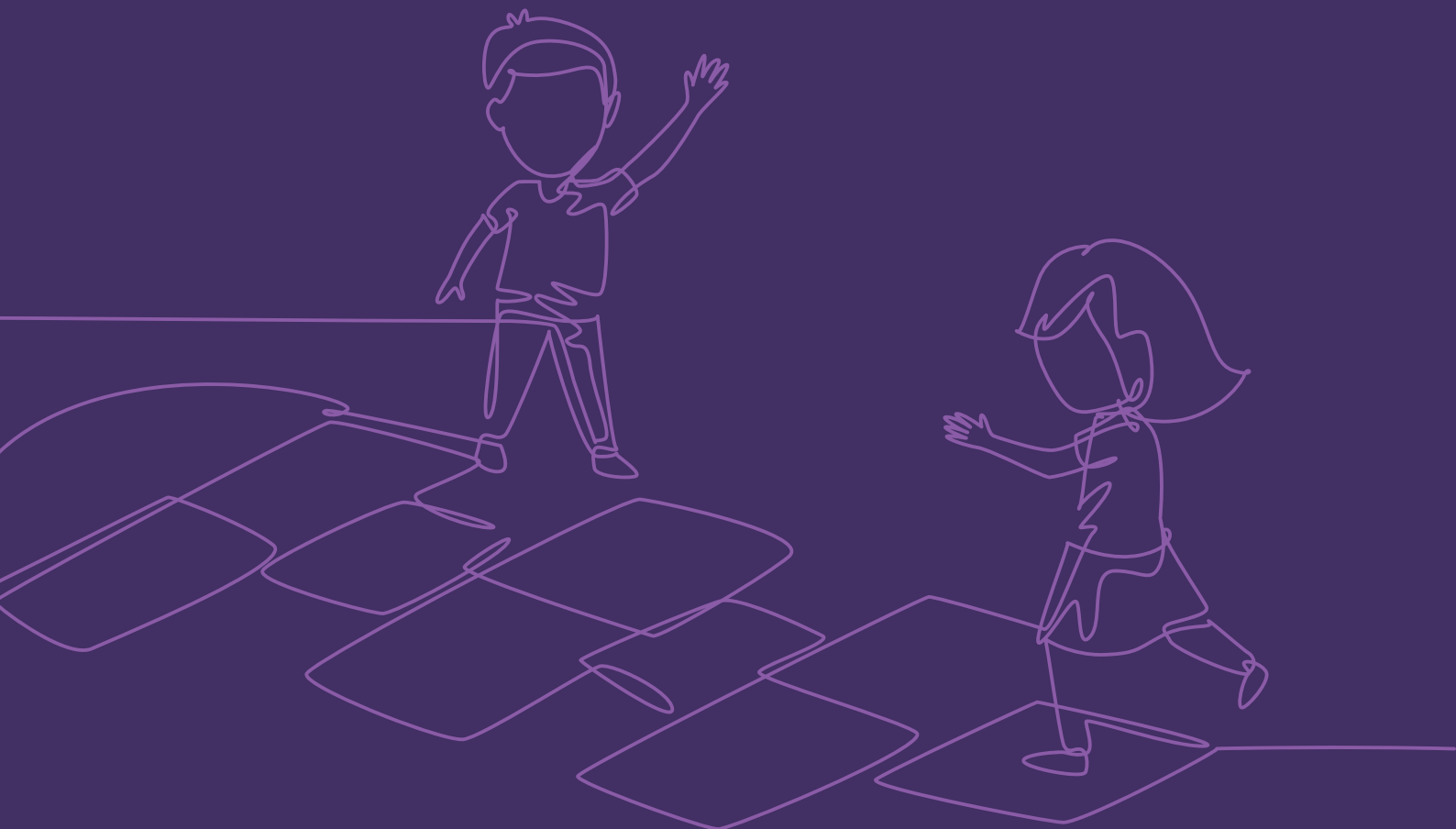
ROK 2021 V ČÍSLECH

POČET KLIENTŮ: **61 361**

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE: **543 MIL. KČ**

VLASTNÍ KAPITÁL: **380 MIL. KČ**

SOLVENTNOSTNÍ POMĚR: **231%**



SHRNUTÍ

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

Společnost v roce 2021, který byl pro ni třetím rokem provozování pojišťovací činnosti, splnila i přes probíhající pandemii onemocnění Covid-19 své cíle, a to jak ty obchodní, tak i strategické. Mezi klíčové úspěchy v roce 2021 patří především rozšíření činnosti na území Slovenska, kde jsme v říjnu loňského roku začali nabízet naše rizikové životní pojištění. I díky rychlému náběhu nové produkce na Slovensku objem nově uzavřených smluv překonal o 13,5 % optimistickou variantu obchodního plánu a v roce 2021 činilo předepsané hrubé pojistné 422 806 tis. Kč. Společnost v roce 2021 hospodařila se ziskem ve výši 46 870 tis. Kč, část zisku ve výši 20 768 tis. Kč bude použita na pokrytí nerozdělených ztrát minulých let, zbytek bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

Solventnostní kapitálový poměr Společnosti k 31. 12. 2021 činil 231%.

Tato Zpráva o solventnosti a finanční situaci byla schválena představenstvem Společnosti dne 13. 4. 2022.



NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Na konci února 2022 zaútočila armáda Ruské federace na Ukrajinu. Pro Společnost to vzhledem k umístění pojistného rizika a umístění aktiv nepředstavuje významné riziko.

ČINNOST A VÝSLEDKY



A. ČINNOST A VÝSLEDKY

A.1 ČINNOST

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

Hlavními akcionáři společnosti Partners a osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami společnosti Partners, jsou společnost Apana s.r.o., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 224876 (dále jen „společnost Apana“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 48,98%, společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 64733 (dále jen „společnost Brno Investment Group“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 36,24%. Společnost Apana a společnost Brno Investment Group uplatňují přímý rozhodující vliv na společnost Partners.

Hlavními akcionáři společnosti Inln a osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami společnosti Inln, jsou společnost Partners s podílem ve výši 19,787% na základním kapitálu a hlasovacích právech, společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Brno Investment Group s podílem rovněž ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Inln. Společnost Partners, společnost Apana a společnost Brno Investment Group uplatňují přímý rozhodující vliv na společnost Inln.

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

Simplea pojišťovna nebyla k 31. 12. 2021 ovládající osobou dalších společností.

Provozované druhy pojištění

Životní pojištění:

- pojištění pro případ smrti,
- pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění předchozího druhu.

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

Orgán dohledu

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

Externí auditor

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

A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ

Společnost dosáhla v roce 2021 i přes pokračující pandemii onemocnění Covid-19 vynikajících výsledků. V říjnu 2021 rozšířila svoji činnost na Slovensko, kde nabízí rizikové životní pojištění prostřednictvím sesterské společnosti Simplea Financial Services, a.s. Pozadu nezůstala ani po technické stránce a opět se ukázala jako lídr v digitalizaci, jelikož se v červnu 2021 stala první pojišťovnou v České republice využívající k identifikaci klientů bankovní identitu od společnosti BankID. Díky tomu je proces sjednání pojištění ještě jednodušší.

Optimistickou variantu obchodního plánu překonala Společnost i v roce 2021, a to o 13,5%. Meziroční nárůst činil 8,8%, k čemuž přispělo i rozšíření činnosti na území Slovenska. K 31. prosinci 2021 měla Společnost 61 361 klientů.

Společnost má dva samostatné pojišťovací zprostředkovatele. V České republice se jedná o společnost Partners a na Slovensku o společnost Simplea Financial Services, a.s.

(tis. Kč)	Základní scénář obchodního plánu	Optimistický scénář obchodního plánu	Skutečnost
Obchodní produkce za rok 2021	69 001	225 000	255 460
Předepsané hrubé běžně placené pojistné za rok 2021	73 708	404 263	422 806

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem

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

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

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

Náklady na pojistná plnění, včetně změny rezervy na pojistná plnění očištěné o podíl zajistitelů, dosáhly za rok 2021 hodnoty 55 639 tis. Kč, z toho čisté náklady na pojistná plnění činily 32 730 tis. Kč.

Simplea pojišťovna jako jednu z konkurenčních výhod zavedla 99% garanci pojistného plnění, která znamená, že v případě, kdy by měla být hlášena škodní událost zamítnuta z důvodu aplikace vybraných pojistných výluk jako je čekací doba, podmínka 5denní hospitalizace u pracovní neschopnosti z důvodu těhotenství, výluka na alkohol nebo trestný čin, je každý případ posouzen nezávislou škodní komisí, která rozhodne o opodstatněnosti aplikace výluky v konkrétním případě. V roce 2021 zasedala komise celkem 22x. Ve 21 případech rozhodla ve prospěch klienta a klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 5,9 mil. Kč. Pouze v jednom případě došlo k nepříznání pojistného plnění, a to z důvodu, že rizikové těhotenství bylo indikováno před uzavřením pojistné smlouvy. Na charitativní účely tak v tomto jediném případě bude použito 45 tis. Kč.

Celková výše provozních nákladů (viz Tabulka 4) v roce 2021 dosáhla 193 654 tis. Kč, z toho 164 229 tis. Kč představují pořizovací náklady na pojistné smlouvy, včetně změny stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (viz Tabulka 2), 21 637 tis. Kč představuje podíl na zisku plynoucí ze zajištěných smluv a zbývajících 51 061 tis. Kč je správní režie (viz Tabulka 3). Správní režie byla oproti obchodnímu plánu o 18% nižší. Úspor Společnost dosáhla ve většině oblastí.

(tis. Kč)	2021	2020
Pořizovací provize	182 977	164 319
Následné provize	8 024	0
Celkem provize	191 001	164 319
Ostatní pořizovací náklady	9 490	6 150
Změna stavu odložených pořizovacích nákladů	-36 262	-84 063
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	164 229	86 406

Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

(tis. Kč)	2021	2020
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	24 692	21 053
Nájemné	2 064	1 825
Poradenství	3 551	1 314
Spotřeba energie	0	28
Spotřeba materiálu	1 391	750
Nakupované služby	6 933	6 504
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	114	218
Ostatní správní náklady	12 316	5 408
Správní náklady celkem	51 061	37 100

Tabulka 3: Správní režie

Výsledek technického účtu k životnímu pojištění dosáhl za rok 2021 zisku 55 410 tis. Kč (viz Tabulka 4).

		1. 1. 2021 - 31. 12. 2021			2020
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
	a) předepsané hrubé pojistné		422 806		
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		67 202		
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		2 360	353 244	181 523
2.	Výnosy z investic				
	b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:				
	bb) výnosy z ostatních investic		1 197	1 197	
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			91	64
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
	a) náklady na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	36 521			
	bb) podíl zajistitelů (-)	3 791	32 730		
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	26 672			
	bb) podíl zajistitelů (-)	3 763	22 909	55 639	31 849
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
	a) rezervy v životním pojištění:				
	aa) hrubá výše	6 381			
	bb) podíl zajistitelů (-)		6 381		
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		42 871	49 253	31 238
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			576	416
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		200 491		
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-36 262		
	c) správní režie		51 061		
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		21 637	193 654	113 642
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			55 410	4 442

Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění

A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC

Investiční politika Společnosti byla i v roce 2021 zaměřena především na udržení vysoké likvidity a vzhledem k očekávanému navyšování úrokových sazeb tak byly všechny finanční prostředky drženy po celý rok 2021

v hotovosti na účtech nebo depozitech u finančních institucí. Hodnota finančních prostředků k 31. 12. 2021 činila 314 325 tis. Kč.

Celkové úrokové výnosy z těchto aktiv představovaly za rok 2021 částku 1 197 tis. Kč.

S ohledem na zvyšování úrokových sazeb Společnost předpokládá, že v roce 2022 dojde ke změně investiční politiky, a do portfolia aktiv budou postupně nakupovány státní dluhopisy.

Společnost k 31. 12. 2021 nevlastnila žádné další typy aktiv, deriváty a ani nedržela žádné investice do sekuritizací. Dále nerealizovala jiné investiční výnosy než úroky na depozitech. Všechny investice byly v českých korunách nebo eurech.

A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ

Společnost nevykázala žádné výsledky v jiných oblastech.

A.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly vysvětleny v předcházejících kapitolách.

ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTEM

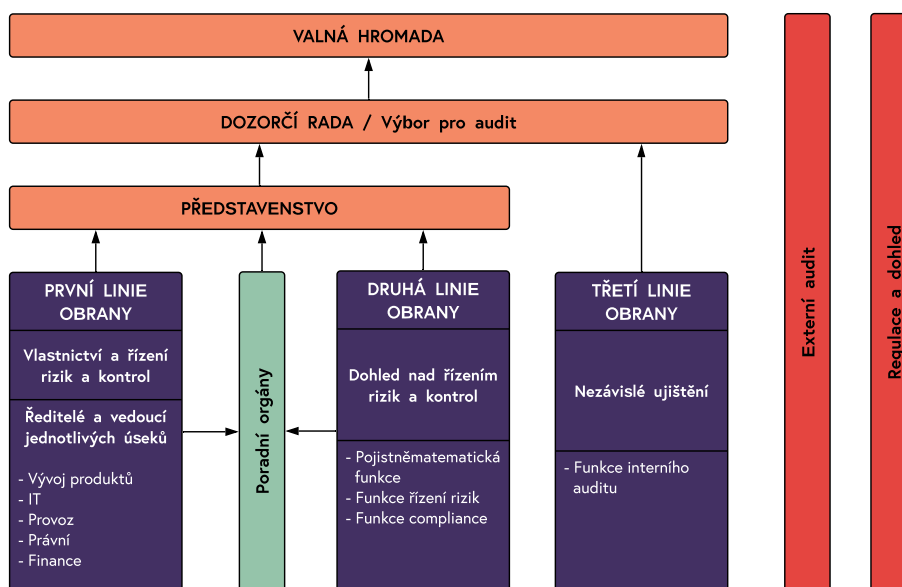


B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU

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

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



Obrázek 1: Prvky systému řízení

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Principy odměňování

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

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

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

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

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

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

- obsahovaly kvantitativní i kvalitativní parametry.

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

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

Podstatné transakce

V roce 2021 byly učiněny, na popud nebo v zájmu ovládající osoby, ovládaných osob nebo členů správního, řídicího a kontrolního orgánu, následující transakce ohledně majetku, který přesáhl 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky:

Společnost poskytla společnosti Partners plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ve výši 172 408 tis. Kč.

B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST

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

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

Způsobilost

Při posouzení způsobilosti je posuzována odborná a formální kvalifikace dané osoby, její vědomosti a příslušná praxe v odvětví pojišťovnictví, v jiných finančních odvětvích nebo v jiných oborech ve vztahu k povinnostem, které budou dané osobě uloženy, a případně i pojistné, finanční, účetní, pojistněmatematické nebo řídicí dovednosti. Požadovaná odborná kvalifikace, znalosti a zkušenosti musí odpovídat pracovní náplni příslušné pozice.

Dozorčí rada

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

Členové představenstva

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

Osoby s klíčovou funkcí

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

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

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

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

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

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

Důvěryhodnost

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

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

Každoroční posuzování způsobilosti a důvěryhodnosti

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

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

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

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

Rámec řízení rizik

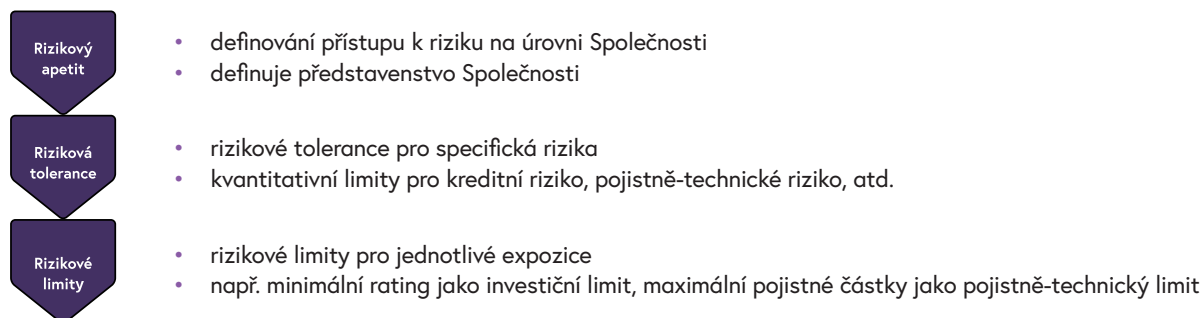
Společnost má nastaven efektivní systém řízení rizik jako součást vnitřního řídicího a kontrolního systému, který je v souladu s požadavky Solventnosti 2.

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

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

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

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



Obrázek 2: Proces od rizikového apetitu k rizikovým limitům

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

Mezi základní principy řízení rizik aplikované ve Společnosti patří:

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

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

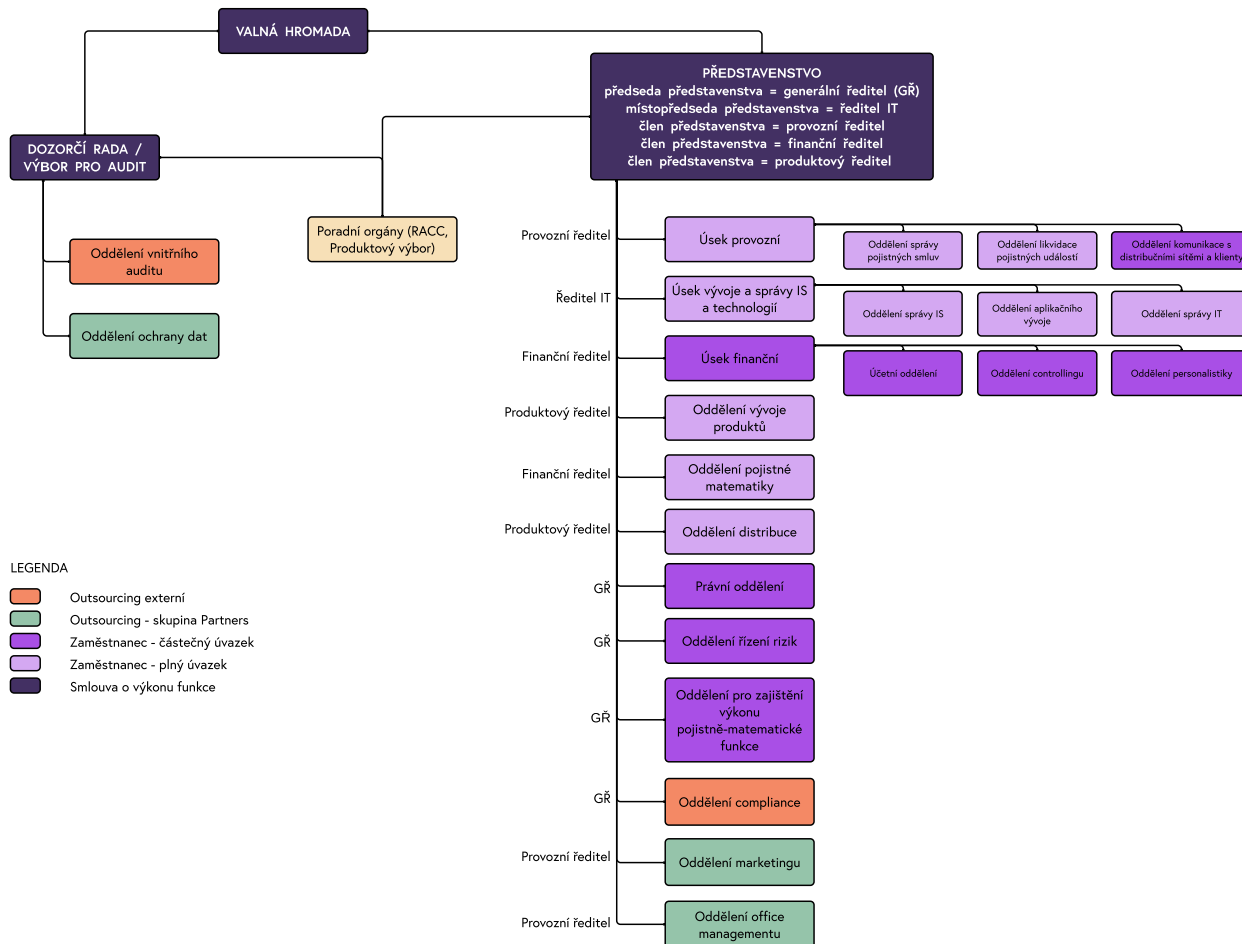
Organizační struktura řízení rizik

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

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

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

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



Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny

Vlastní posouzení rizik a solventnosti

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

ORSA je klíčový řídicí proces, který se zaměřuje na:

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

Cílem procesu vlastního posouzení rizik a solventnosti je:

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

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

Výsledky ORSA

Společnost připravila posouzení rizik a solventnosti k 31. 3. 2021. Systém řízení rizik funguje efektivně a je schopný obstát a reagovat jak na aktuální vývoj tržního prostředí, tak na potřeby běžného fungování Společnosti.

Pro prospektivní výpočet kapitálové přiměřenosti v budoucích obdobích v rámci aktuálního plánovacího období 2021-2023 byl použit obchodní plán aktualizovaný v únoru 2021 a reflektující dopady na obchodní produkci v důsledku pandemie SARS-CoV-2.

V rámci předdefinovaných zátěžových testů ČNB byly identifikovány pouze dva scénáře relevantní pro portfolio Společnosti, a to úrokové riziko a měnové riziko. Měnové riziko bylo testováno v prospektivních scénářích, kdy Společnost předpokládala expanzi na Slovensko. Modul měnového rizika však vychází nulový.

Kapitálová pozice Společnosti je hodnocena jako dostatečná a umožňuje realizovat cíle Společnosti vytyčené v rámci plánovacího období 2021-2023. V rámci ORSA procesu nebyly identifikovány žádné dodatečné kapitálové potřeby.

B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY

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

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

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

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

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

Funkce compliance

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

Mezi hlavní povinnosti funkce compliance patří:

- dohlížet na to, aby veškeré činnosti Společnosti byly v souladu s právními předpisy,
- předkládat návrhy představenstvu a dozorčí radě k zajišťování souladu činnosti Společnosti s právními předpisy a poskytovat poradenství představenstvu a dozorčí radě ohledně dodržování právních předpisů,
- provádět monitoring a kontrolu zejména v oblasti praní špinavých peněz, ochrany osobních údajů, podvodů, úplatků a ochrany spotřebitele,
- spravovat soustavu vnitřních předpisů a dohlížet na to, že vnitřní předpisy jsou jejich vlastníky v pravidelných termínech aktualizovány.

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

Funkce Compliance je ve Společnosti zajišťován externě společností Erudit compliance services, s.r.o.

B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU

Zodpovědnost, funkce a činnost

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

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

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

Postavení v organizaci a nezávislost

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

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

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

B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE

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

Držitel pojistněmatematické funkce je odpovědný zejména za

- koordinaci výpočtu technických rezerv,
- zajištění přiměřenosti používaných metodik, podkladových modelů a předpokladů použitých při výpočtu technických rezerv,
- posouzení a ověření dostatečnosti a kvality údajů používaných při výpočtu technických rezerv,
- posouzení administrativních a informačních systémů z hlediska jejich vhodnosti a dostatečnosti pro výpočet technických rezerv a kapitálového požadavku,
- srovnání hodnoty nejlepších odhadů (BE) se zkušeností, přezkoumání kvality minulých nejlepších odhadů a vyhodnocení případných rozdílů,
- dohled nad výpočtem technických rezerv pro stanovení solventnostního kapitálového požadavku dle metodiky Solventnost 2,
- posouzení koncepce upisování pojistného rizika,
- posouzení způsobu výpočtu pojistných sazeb zahrnující ověření jejich přiměřenosti,
- posouzení přiměřenosti a adekvátnosti zajištěného programu.

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

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

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

B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ

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

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

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

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

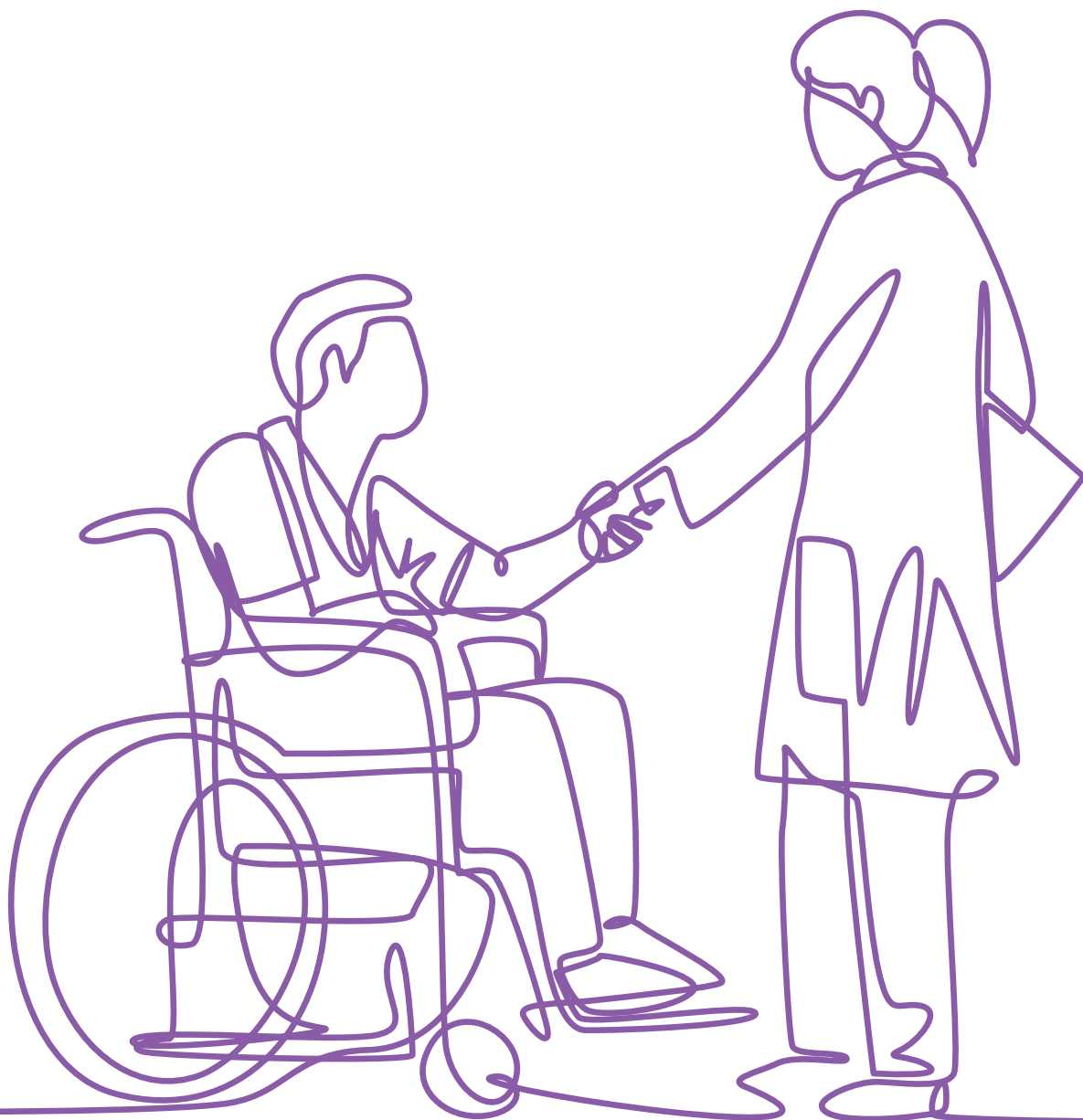
O výsledku výběrového řízení rozhoduje představenstvo. S vybraným poskytovatelem musí být uzavřena písemná smlouva, jejíž obecné podmínky byly schváleny představenstvem. Ve smlouvě musí být dohodnuta určitá standardní úroveň služeb (SLA) a mechanismy kontroly plnění dohodnuté úrovně služeb.

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

V roce 2021 sídlili všichni poskytovatelé outsourcingu na území České republiky.

B.8 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

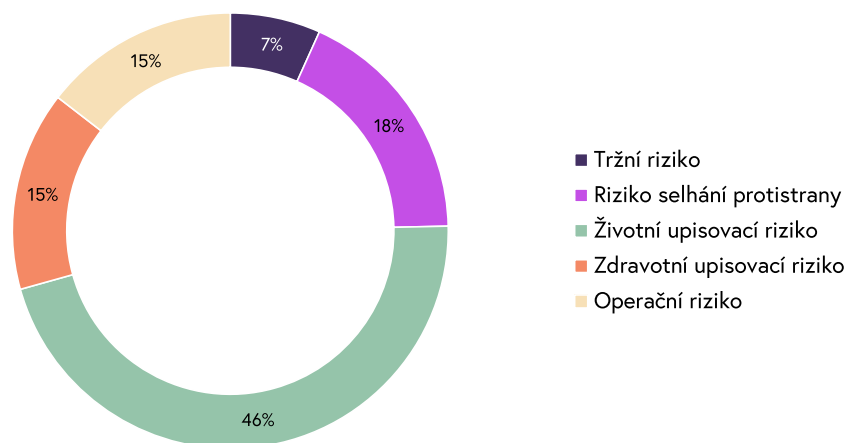


RIZIKOVÝ PROFIL



C. RIZIKOVÝ PROFIL

Rizikový profil Společnosti odpovídá její konzervativní strategii jak v oblasti produktové tvorby, tak v oblasti investičního portfolia. Mezi nejvýznamnější kvantifikovaná rizika měřená na základě standardního vzorce podle regulace Solventnost 2 patří upisovací riziko (tvoří 61% expozice) a riziko selhání protistrany (tvoří 18% expozice).



Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2021

Podíl operačního rizika se během roku 2021 výrazně neměnil a k 31. prosinci 2021 byla jeho expozice 15%.

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

Tržní riziko je vzhledem k umístění investičních aktiv do depozit a malému objemu aktiv a závazků v cizích měnách nízké, a to 7%.

C.1 UPISOVACÍ RIZIKO

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

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

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

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

Životní upisovací riziko

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

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

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Riziko úmrtnosti	11 928	8 682
Riziko dlouhověkosti	0	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	0	0
Riziko storen	22 813	2 380
Riziko nákladů	31 927	7 953
Riziko revize	0	0
Katastrofické riziko	38 342	35 906
Diverzifikace	-31 873	-12 162
Životní upisovací riziko celkem	73 137	42 760

Tabulka 5: Životní upisovací riziko

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

Zdravotní upisovací riziko

Do zdravotního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ invalidity, pracovní neschopnosti, ošetřovného, závažných onemocnění a trvalých následků úrazu. Tato pojištění představují podíl 85 % na celém pojistném kmeni k 31. 12. 2021.

Všechna tato rizika upisovaná v České republice jsou v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika ovlivněna aplikací hranice kontraktu v délce 2 měsíců (u smluv upisovaných na Slovensku se týká pouze pojištění trvalých následků úrazu), která velikost kapitálového požadavku výrazně snižuje. V souladu s požadavky Zákona o pojišťovnictví, jsou všechny peněžní toky plynoucí z těchto pojištění a přesahující hranici kontraktu vyjmuty z projekce budoucích peněžních toků použitých pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

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

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Riziko úmrtnosti	0	0
Riziko dlouhověkosti	0	0

Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	7 493	2 534
Riziko storen	3 527	288
Riziko nákladů	4 936	962
Riziko revize	0	0
Diverzifikace	-3 817	-599
Zdravotní upisovací riziko SLT	12 138	3 185
Zdravotní upisovací riziko NSLT (nepoužito)	0	0
Katastrofické riziko	17 377	10 086
Diverzifikace	-5 962	-1 960
Zdravotní upisovací riziko celkem	23 553	11 311

Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko

Riziko koncentrace v rámci upisovacího rizika

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

Další riziko koncentrace představuje závislost na jednom distribučním kanálu a tím je samostatný pojišťovací zprostředkovatel společnost Partners, resp. její dceřiná společnost Simplea Financial Services, s.r.o., která působí na Slovensku. Vzhledem k tomu, že se jedná o ovládající společnost, bylo vyhodnoceno toto riziko jako nízké.

Testování citlivosti a zátěžové testování upisovacích rizik

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	281 187	121 775	231%
Snížení stornovosti o 50%	230 871	151 709	152%
Zvýšení stornovosti o 100%	322 324	99 835	323%
Navýšení škodního poměru o 30%	244 556	135 039	181%
Navýšení nákladů	232 450	139 939	166%

Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika

C.2 TRŽNÍ RIZIKO

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

a ostatních finančních nástrojů držených v portfoliu Společnosti.

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

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

Investiční portfolio Společnosti bylo k 31. 12. 2021 složeno z depozit na účtech nebo na termínovaných vkladech. Z tohoto důvodu tak bylo vystaveno tržnímu riziku ve velmi omezené míře. Rozložení tržního rizika je uvedeno v Tabulce 8.

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úrokové riziko	3 371	1 556
Akciové riziko	0	0
Nemovitostní riziko	249	245
Riziko kreditního rozpětí	0	0
Riziko koncentrace	0	0
Měnové riziko	9 185	0
Diverzifikace	-2 163	-226
Tržní riziko celkem	10 642	1 575

Tabulka 8: Tržní riziko

Úrokové riziko

Úrokové riziko je k 31. 12. 2021 druhým nejvýznamnějším rizikem v rámci tržního rizika a představuje riziko změny hodnoty aktiv a pasiv při změně úrokových sazeb. Na aktivní straně byla tvořena změnou hodnoty částek vymahatelných ze zajištění a na pasivní straně změnou technických rezerv.

Akciové riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2021 žádné akcie ani účasti a tak není vystavena akciovému riziku.

Nemovitostní riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2021 žádné nemovitosti a základem pro výpočet nemovitostního rizika je pouze hodnota technického vybavení, což představuje zanedbatelné částky.

Měnové riziko

Měnové riziko je k 31. 12. 2021 nejvýznamnějším rizikem v rámci tržního rizika a představuje riziko výkyvů kurzu cizích měn. Společnost investuje do aktiv ve stejné měně, jako jsou její závazky. Měnové riziko plyne z uzavřených pojistných smluv na Slovensku a aktiv, které kryjí jejich závazky.

Riziko kreditního rozpětí

Společnost nedržela k 31. 12. 2021 žádné dluhopisy a tak není vystavena riziku kreditního rozpětí.

Riziko koncentrace

Společnost nedržela k 31. 12. 2021 žádná aktiva vykazující riziko koncentrace.

Testování citlivosti a zátěžové testování tržních rizik

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	281 187	121 775	231 %
Navýšení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	284 934	115 823	246 %
Snížení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	275 914	129 761	213 %

Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik

C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

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

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

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Typ 1	28 250	21 491
Typ 2	417	341
Diverzifikace	-103	-84
Úvěrové riziko celkem	28 564	21 718

Tabulka 10: Úvěrové riziko

Testování citlivosti a zátěžové testování rizika selhání protistrany

V rámci testování rizika selhání protistrany byl k 31. 12. 2021 proveden test poklesu ratingu České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. o 1 stupeň, čímž došlo ke zvýšení pravděpodobnosti selhání použité při výpočtu z 0,05 % na 0,24 %.

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	281 187	121 775	231 %
Pokles ratingu o 1 stupeň	280 594	132 086	212 %

Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika

C.4 RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Očekávaný zisk zahrnutý v budoucím pojistném

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

K 31. 12. 2021 Společnost nevykázala kladnou hodnotu EPIFP.

C.5 OPERAČNÍ RIZIKO

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

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

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

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

Společnost kvantifikuje operační riziko pomocí standardního vzorce. Již v roce 2020 se na základě výsledků zátěžového testu prokázalo, že modul operačního rizika již není podhodnocen. Přesto Společnost provedla zátěžový test, aby prokázala, že ani k 31. 12. 2021 není modul operačního rizika v rámci standardního vzorce podhodnocen. Nastavení zátěžového testu předpokládá výši operačního rizika k 31. 12. 2021 na úrovni jeho

hodnoty v roce 2024, kdy objem zaslouženého pojistného za posledních 12 měsíců vstupující do výpočtu operačního rizika je 2,5x vyšší než hodnota k datu 31. 12. 2021.

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

(tis. Kč)	základní scénář 31. 12. 2021	zátěžový test 31. 12. 2021
Operační riziko	23 075	29 610
Solventnostní poměr SCR	231%	219%

Tabulka 12: Operační riziko

C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA

Reputační riziko

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

C.7 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

OCĚŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI



D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

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

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

D.1 AKTIVA

Ocenění investičních aktiv

Všechna držaná investiční aktiva k 31. 12. 2021 (jedná se výhradně o depozita) jsou oceněna reálnou hodnotou jak pro potřeby CAS, tak pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti.

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Depozita	314 325	314 325

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

Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2021 nadržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

Ocenění ostatních aktiv

Časově rozlišené pořizovací náklady

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Časově rozlišené pořizovací náklady	193 317	0

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

Podíl zajišťovatele na technických rezervách

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Podíl zajišťovatele na technických rezervách - zdravotní zajištění podobné životnímu (SLT)	9 974	-228
Podíl zajišťovatele na technických rezervách - životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	1 701	-49 144
Podíl zajišťovatele na technických rezervách - celkem	11 676	-49 373

Tabulka 15: Podíl zajišťovatele na technických rezervách

Pohledávky

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	6 483	6 483
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	71	71
Pohledávky - celkem	6 554	6 554

Tabulka 16: Pohledávky

Nehmotný majetek

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Nehmotný majetek	51 564	0

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

D.2 TECHNICKÉ REZERVY

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

Nejlepší odhad

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

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

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

Riziková přírážka

Riziková přírážka se počítá zjednodušenou metodou dle čl. 58 odstavce a) Nařízení EU 2015/35 jako náklad na obstarání kapitálu potřebného k plnění solventnostního kapitálového požadavku, a to po celou dobu trvání závazků. Pro výpočet rizikové přírážky se k datu výpočtu nejdříve spočítají kapitálové požadavky pro moduly upisovacího životního a zdravotního rizika, rizika selhání protistrany a operačního rizika. Následně jsou tato rizika projektována do budoucnosti pomocí vývoje portfolia (pro budoucí vývoj se použijí různé etalony jako je předepsané pojistné, suma v riziku nebo současná hodnota budoucího pojistného). Náklad na kapitál je podle požadavků Solventnosti 2 ve výši 6% ročně a tím se následně násobí celkový rizikový kapitál pro kalkulovaná rizika. Následující vektor peněžních toků, který vznikne z nákladů kapitálu, je pak diskontován bezrizikovou úrokovou sazbou. Vzniklá současná hodnota peněžních toků je výsledná riziková přírážka. Pro rozpad mezi životní technické rezervy a zdravotní technické rezervy se použije poměr spočítaný pomocí projekce hodnoty rizika pro životní a zdravotní upisovací riziko. K 31. 12. 2021 byl tento poměr 87% : 13% pro životní upisovací riziko.

Přehled technických rezerv životního a zdravotního SLT pojištění

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

Předpoklady pro výpočet nejlepšího odhadu technických rezerv životního pojištění

Pro výpočet technických rezerv je použito několik sad pojistněmatematických předpokladů (např. úmrtnost, stornovost, úrazovost, nemocnost, nákladovost). Tyto předpoklady vychází jak z vlastních dat (např. projekce nákladovosti), tak z veřejně dostupných demografických údajů nebo dat poskytnutých zajistiteli. V roce 2021 nedošlo k významným změnám předpokladů (kromě nákladů) a pro výpočet nejlepšího odhadu jsou aplikovány předpoklady použité v rámci žádosti o licenci.

Náklady

Počáteční a průběžné náklady se skládají z fixních nákladů na smlouvu a z procenta pojistné částky, které je vzhledem v rostoucímu kmeni u nově založené pojišťovny v průběhu projektovaných let klesající. I během roku 2021 došlo z důvodu rychlého nárůstu kmene k aktualizaci nákladových předpokladů tak, aby jednotkové náklady reflektovaly skutečnost.

Provize

Provize jsou v modelu počítány dle skutečně vyplácených provizních schémat. Pravděpodobnost návratnosti provizi v případě storna smlouvy je ve výši 100% z důvodu, že oba distributoři patří do společné finanční skupiny.

Stornovost

Předpoklady stornovosti vychází z historických pozorování na obdobných typech produktů.

Úmrtnost

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

Úrazovost a nemocnost

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

Úrokové sazby

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

Tabulka 18 shrnuje výsledky citlivostí nejlepšího odhadu.

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Životní riziko		Zdravotní riziko	
	Nejlepší odhad	Změna v %	Nejlepší odhad	Změna v %
Základní scénář	-125 440		34 526	
Stornovost nahoru (zvýšení zánikivosti o 50%)	-123 490	2	34 828	-1
Stornovost dolů (snížení zánikivosti o 50%)	-121 549	3	35 128	-2
Hromadné storno (40 % během 1. roku)	-153 426	-22	30 200	13
Úmrtnost (zvýšení úmrtnosti o 15%)	-107 505	14		
Dlouhověkost (snížení úmrtnosti o 20%)	-149 398	-19		
Katastrofa (posun křivky úmrtnosti nahoru o 0,15%)	-49 719	60		
Invalidita (zvýšení míry invalidity o 35 % v 1 roce)			44 280	-28
Náklady (zvýšení nákladů po 10%)	-93 513	25	39 462	-14

Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv

Nejistota obsažená ve výpočtu technických rezerv vychází především z nejistoty budoucího vývoje předpokladů použitých pro jejich výpočet. Citlivost hodnoty technických rezerv na předpoklady týkající se zdravotního pojištění SLT je z důvodu 2měsíční hranice kontraktu u smluv upsaných v České republice a malého objemu kmene na Slovensku zanedbatelná.

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

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

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

Hodnota technických rezerv počítaných podle CAS k 31. 12. 2021 je 152 711 tis. Kč a podle Solventnosti 2 je -54 509 tis. Kč. Rozdíl u životního pojištění je dán rozdílnou metodikou, především jednotkovými náklady na pojistnou smlouvu. Rozdíl u zdravotního pojištění je kromě rozdílné metodiky dán především aplikací 2měsíční hranice kontraktu u smluv uzavřených v České republice (na Slovensku se týká pouze pojištění Trvalých následků úrazu), díky které se v rámci výpočtu technických rezerv pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti zohledňují pouze peněžní toky plynoucí ze zdravotního pojištění 2 měsíce od data, ke kterému jsou technické rezervy počítány.

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Životní pojištění	Zdravotní pojištění	Celkem
Technické rezervy: Solventnost 2	-90 926	36 417	-54 509
Technické rezervy: CAS	20 988	131 724	152 712
Rozdíl CAS - Solventnost 2	-111 914	-95 307	-207 220
Dopad hranice kontraktu	0	958 240	958 240
Rozdílnost metod	-111 914	-1 053 547	-1 165 460

Tabulka 19: Srovnání technických rezerv

D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Rezervy jiné než technické	598	598
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	20 026	20 026
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	12 412	12 412
Závazky ze zajištění	19 142	19 142
Veškeré další závazky jinde neuvedené	9 133	9 133

Tabulka 20: Závazky

Rezervy jiné než technické představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

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

D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ

Společnost neaplikuje alternativní metody oceňování.

D.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

ŘÍZENÍ KAPITÁLU



E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E.1 KAPITÁL

Cíle, zásady a postupy

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

Strategickými cíli řízení kapitálu pro Společnost jsou:

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

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

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

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

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

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

Solventnostní kapitálový poměr Společnosti byl k 31. 12. 2021 ve výši 231%.

Členění kapitálu do tříd

(tis. Kč)	31. 12. 2021
Třída 1 - nepodléhající omezení	281 187
Třída 1 - podléhající omezení	0
Třída 2	0
Celkový disponibilní kapitál pro plnění SCR	281 187

Tabulka 21: Použitelný kapitál

Rozdíly mezi kapitálem dle CAS a oceněním kapitálu pro účely solventnosti

Vlastní kapitál a kapitálové fondy podle CAS	Primární kapitál pro Solventnost 2
	Celkový rozdíl mezi aktivy a závazky
	281 187
Základní kapitál	Základní kapitál
105 000	105 000
Emisní ažio	Emisní ažio
0	0
Rezervní fond	
0	
Ostatní kapitálové fondy	Přečeňovací rezervní fond
245 573	176 187
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých úč. období	Očekávané vyplacené dividendy
-17 546	0
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	
46 870	
Celkem	Celkem
379 897	281 187

Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2

Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2021 nedržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

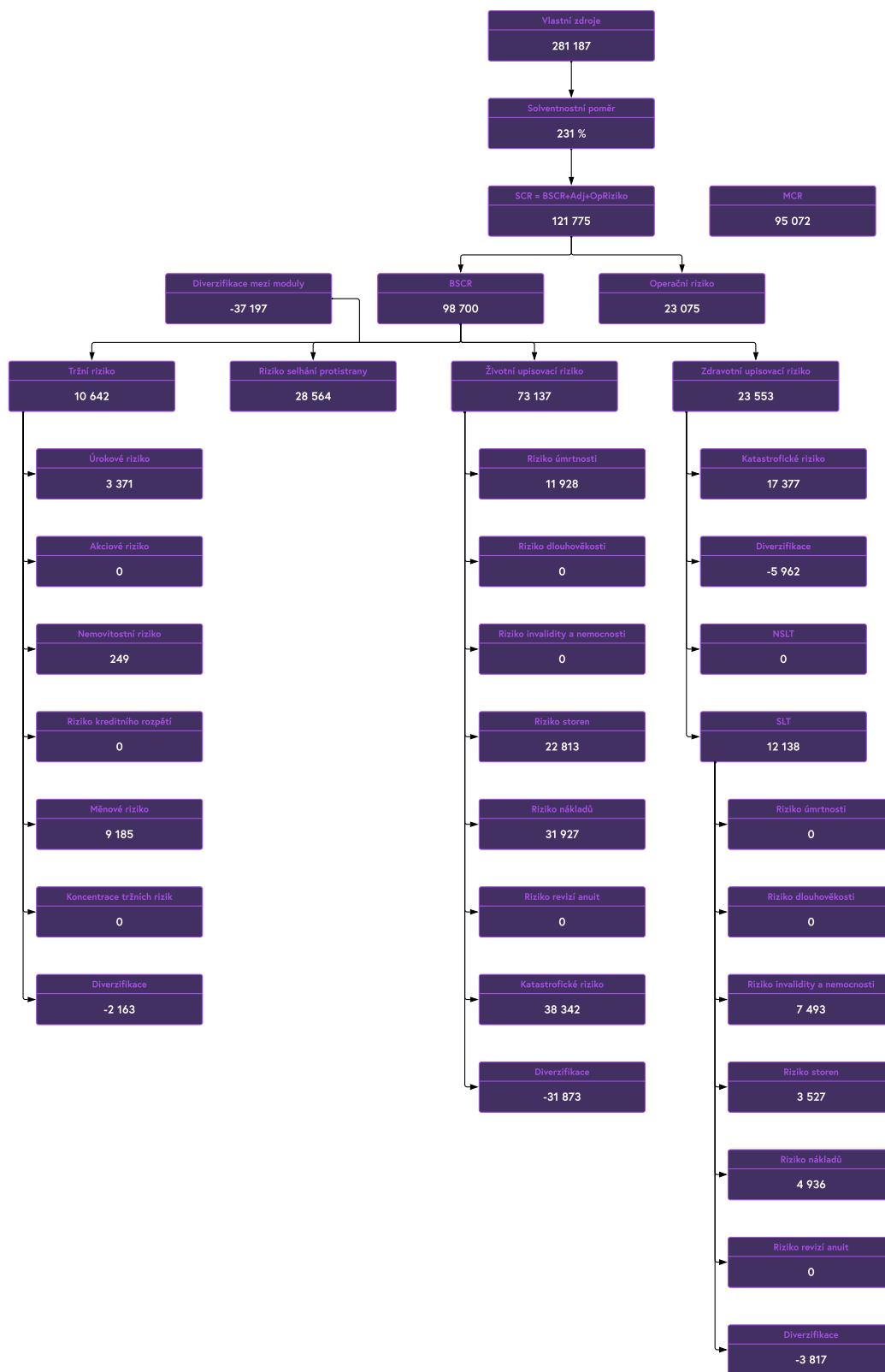
E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

Společnost používá k výpočtu SCR a MCR výpočet podle standardního vzorce. Oba kapitálové požadavky SCR a MCR jsou počítány na čtvrtletní bázi. K 31. 12. 2021 byla hodnota SCR ve výši 121 775 tis. Kč a hodnota MCR ve výši 95 072 tis. Kč, což je minimální hodnota MCR k 31. 12. 2021 pro tuzemskou pojišťovnu provozující pojišťovací činnost podle jednoho nebo více odvětví životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (dále jen „Zákon o pojišťovnictví“).

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

Vstupy použité pro výpočet MCR

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



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

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

Společnost tento podmodul nepoužívá.

E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORCEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

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

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

E.6 DALŠÍ INFORMACE

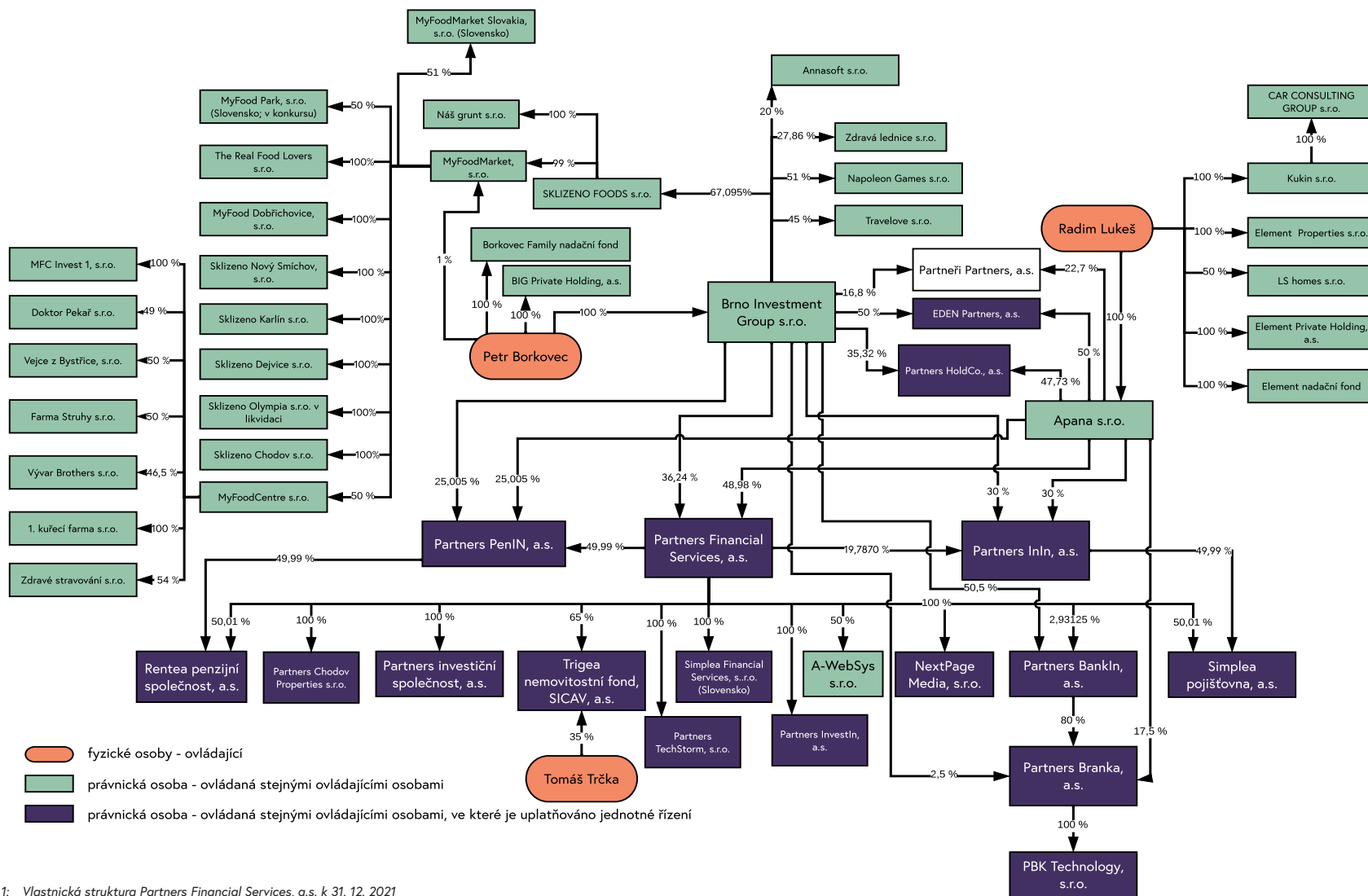
Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

F. PŘÍLOHY

Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2021	45
Příloha 2: SE.02.01.17.01 Rozvaha	46
Příloha 3: S.05.01.02.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění	48
Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT	49
Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál	51
Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva	52
Příloha 7: S.25.01.01.01 Základní solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec	53
Příloha 8: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku	53
Příloha 9: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	54
Příloha 10: S.28.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění	54
Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku	54

Ostatní výkazy nejsou vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti relevantní.

Majetková struktura k 31. 12. 2021
(podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech)



Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2021

AKTIVA (tis. Kč)		C0010
Goodwill	R0010	0
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	0
Nehmotná aktiva	R0030	0
Odložené daňové pohledávky	R0040	0
Přebytek důchodových dávek	R0050	0
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	998
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	0
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	0
Účasti v přidružených podnicích	R0090	0
Akcie	R0100	0
Akcie kotované na burze	R0110	0
Akcie nekotované na burze	R0120	0
Dluhopisy	R0130	0
Státní dluhopisy	R0140	0
Korporátní dluhopisy	R0150	0
Strukturované dluhopisy	R0160	0
Zajištěné cenné papíry	R0170	0
Subjekty kolektivního investování	R0180	0
Deriváty	R0190	0
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	0
Ostatní investice	R0210	0
Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	R0220	0
Úvěry a hypotéky	R0230	0
Úvěry zajištěné pojistkami	R0240	0
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	0
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	0
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	-49 373
Neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	0
Neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	0
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	0
Životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	-49 373
Zdravotní zajištění podobné životnímu	R0320	-228
Životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	-49 144
Životní zajištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	0
Depozita při aktivním zajištění	R0350	0
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	2 783
Pohledávky ze zajištění	R0370	3 700
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	71
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	0
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	0
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	314 326
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	15 485
AKTIVA CELKEM	R0500	287 990

Příloha 2: SE.02.01.17.01 Rozvaha

PASIVA (tis. Kč)		C0010
Technické rezervy - neživotní pojištění	R0510	0
Technické rezervy - neživotní pojištění (kromě zdravotního)	R0520	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	0
Nejlepší odhad	R0540	0
Riziková přírážka	R0550	0
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	0
Nejlepší odhad	R0580	0
Riziková přírážka	R0590	0
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	-54 509
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	36 417
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	0
Nejlepší odhad	R0630	34 526
Riziková přírážka	R0640	1 891
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	-90 926
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	0
Nejlepší odhad	R0670	-125 440
Riziková přírážka	R0680	34 514
Technické rezervy - pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	0
Nejlepší odhad	R0710	0
Riziková přírážka	R0720	0
Ostatní technické rezervy	R0730	0
Podmíněné závazky	R0740	0
Rezervy jiné než technické	R0750	598
Závazky v důchodových dávkách	R0760	0
Vklady od zajišťitelů	R0770	0
Odložené daňové závazky	R0780	0
Deriváty	R0790	0
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	0
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810	0
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	20 026
Závazky ze zajištění	R0830	19 142
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	12 412
Podřízené závazky	R0850	0
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	0
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	0
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	9 133
PASIVA CELKEM	R0900	6 802
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	281 187

Příloha 2: SE.02.01.17.01 Rozvaha

	Druhy pojištění pro: Závazky týkající se životního pojištění						Závazky z životního zajištění		Celkem	
	Zdravotní pojištění	Pojištění s podílem na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění	Životní zajištění		
31. 12. 2021 (tis. Kč)	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota	R1410	361 262	0	0	61 544	0	0	0	0	422 806
Podíl zajistitelů	R1420	57 420	0	0	9 782	0	0	0	0	67 202
Čistá hodnota	R1500	303 842	0	0	51 762	0	0	0	0	355 603
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota	R1510	357 849	0	0	60 962	0	0	0	0	418 811
Podíl zajistitelů	R1520	56 024	0	0	9 544	0	0	0	0	65 568
Čistá hodnota	R1600	301 825	0	0	51 418	0	0	0	0	353 243
Náklady na pojistná plnění										
Hrubá hodnota	R1610	60 214	0	0	2 979	0	0	0	0	63 193
Podíl zajistitelů	R1620	6 990	0	0	564	0	0	0	0	7 554
Čistá hodnota	R1700	53 224	0	0	2 415	0	0	0	0	55 639
Změny v ostatních technických rezervách										
Hrubá hodnota	R1710	-42 871	0	0	-6 382	0	0	0	0	-49 253
Podíl zajistitelů	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R1800	-42 871	0	0	-6 382	0	0	0	0	-49 253
Vzniklé náklady	R1900	165 465	0	0	28 188	0	0	0	0	193 654
Ostatní náklady	R2500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	193 654
Celková výše odbytného	R2700	X	X	X	X	X	X	X	X	0

Příloha 3: S.05.01.02.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění

	Pojištění s podílem na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu				Ostatní životní pojištění			Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijaté zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního včetně s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080			
31. 12. 2021 (tis. Kč)											
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek	R0020	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky											
Nejlepší odhad											
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	0	X	0	0	X	-125 440	0	0	0	-125 440
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	0	X	0	0	X	-49 144	0	0	0	-49 144
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	0	X	0	0	X	-76 296	0	0	0	-76 296
Riziková přírážka	R0100	0	0	X	X	34 514	X	X	0	0	34 514
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv											
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	0	X	0	0	X	0	0	0	0	0
Riziková přírážka	R0130	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	0	0	X	X	-90 926	X	X	0	0	-90 926

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

		Zdravotní pojištění (přímé pojištění)			Renty (důchody) vyplyvající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami				
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	X	X	0	0	0
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek	R0020	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky							
Nejlepší odhad							
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	X	34 526	0	0	0	34 526
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	X	-228	0	0	0	-228
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištěných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	X	34 755	0	0	0	34 755
Riziková přírážka	R0100	1 891	X	X	0	0	1 891
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv							
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	X	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	X	0	0	0	0	0
Riziková přírážka	R0130	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	36 417	X	X	0	0	36 417

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

		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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	105 000	105 000	X	0	X
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0030	0	0	X	0	X
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0	X	0	X
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	R0050	0	X	0	0	0
Disponibilní bonusový fond	R0070	0	0	X	X	X
Prioritní akcie	R0090	0	X	0	0	0
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0110	0	X	0	0	0
Přečeoavací rezervní fond	R0130	176 187	176 187	X	X	X
Podřízené závazky	R0140	0	X	0	0	0
Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností	R0160	0	X	X	X	0
Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespécifikovaný výše	R0180	0	0	0	0	0
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečeoavacím rezervním fondu a který nespĺňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II						
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečeoavacím rezervním fondu a který nespĺňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220	0	X	X	X	X
Srážky						
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230	0	0	0	0	0
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	281 187	281 187	0	0	0
Doplňkový kapitál						
Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení	R0300	0	X	X	0	X
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	0	X	X	0	X
Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0320	0	X	X	0	0
Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání	R0330	0	X	X	0	0
Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0340	0	X	X	0	X
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0350	0	X	X	0	0
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0360	0	X	X	0	X
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0	X	X	0	0
Jiný doplňkový kapitál	R0390	0	X	X	0	0
Doplňkový kapitál celkem	R0400	0	X	X	0	0
Dostupný a použitelný kapitál						
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	281 187	281 187	0	0	0
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	281 187	281 187	0	0	X
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	281 187	281 187	0	0	0
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	281 187	281 187	0	0	X
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	121 775	X	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál

		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	95 072	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	2,309	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	2,958	X	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál

31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0060
Přečeňovací rezervní fond		
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	281 187
Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo)	R0710	0
Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	R0720	0
Jiné položky primárního kapitálu	R0730	105 000
Úpravy o omezené položky kapitálu ve vztahu k portfoliím vyrovnávací úpravy a účelově vázaným fondům	R0740	0
Přečeňovací rezervní fond	R0760	176 187
Očekávané zisky		
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - životní pojištění	R0770	0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - neživotní pojištění	R0780	0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790	0

Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0030	C0040	C0050
Tržní riziko	R0010	10 642	10 642	0
Riziko selhání protistrany	R0020	28 564	28 564	0
Životní upisovací riziko	R0030	73 137	73 137	0
Zdravotní upisovací riziko	R0040	23 553	23 553	0
Neživotní upisovací riziko	R0050	0	0	0
Diverzifikace	R0060	-37 197	-37 197	X
Riziko nehmotných aktiv	R0070	0	0	X
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	98 700	98 700	X

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

		Hodnota
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	0
Operační riziko	R0130	23 075
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0140	0
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0150	0
Kapitálový požadavek pro pojišťovny a zajišťovny provozované v souladu se článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	0
Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	121 775
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	0
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	121 775
Další informace o SCR		
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založeného na trvání	R0400	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia vyrovnávací úpravy	R0430	0
Diverzifikační efekty v důsledku agregace účelově vázaných fondů (RFF) a fiktivních solventnostních kapitálových požadavků (nSCR) pro článek 304	R0440	0
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	0

Příloha 8: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

		Hodnota
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0040
Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	R0200	37 028

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

		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) celkový kapitál v riziku
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0050	C0060
Závazky s podílem na zisku - zaručené plnění	R0210	0	X
Závazky s podílem na zisku - budoucí nezaručené plnění	R0220	0	X
Závazky týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0230	0	X
Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění	R0240	0	X
Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění	R0250	X	52 896 438

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

		Hodnota
31. 12. 2021 (tis. Kč)		C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300	37 028
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	121 775
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	54 799
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	30 444
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	37 028
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	95 072
Minimální kapitálový požadavek	R0400	95 072

Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

**Děláme revoluci v pojišťovnictví.
A strašně nás to baví.**

simplea.cz