

# ZPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNÍ SITUACI 2024





# OBSAH

<b>A. ČINNOST A VÝSLEDKY</b>	<b>10</b>
A.1 ČINNOST	10
A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ	11
A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC	15
A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ	15
A.5 DALŠÍ INFORMACE	15
<b>B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM</b>	<b>17</b>
B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU	17
B.2 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI	20
B.3 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY	23
B.4 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU	24
B.5 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE	25
B.6 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ	25
B.7 DALŠÍ INFORMACE	26
<b>C. RIZIKOVÝ PROFIL</b>	<b>28</b>
C.1 UPISOVACÍ RIZIKO	28
C.2 TRŽNÍ RIZIKO	31

C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO	32
C.4 RIZIKO LIKVIDITY	33
C.5 OPERAČNÍ RIZIKO	34
C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA	35
C.7 DALŠÍ INFORMACE	35
D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI	37
D.1 AKTIVA	37
D.2 TECHNICKÉ REZERVY	38
D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY	41
D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ	41
D.5 DALŠÍ INFORMACE	41
E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU	43
E.1 KAPITÁL	43
E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK	44
E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	46
E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORCEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM	46
E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	46
E.6 DALŠÍ INFORMACE	46
F. PŘÍLOHY	47

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem	11
Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	12
Tabulka 3: Správní režie	13
Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění	15
Tabulka 5: Životní upisovací riziko	29
Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko	30
Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika	31
Tabulka 8: Tržní riziko	31
Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik	32
Tabulka 10: Úvěrové riziko	33
Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika	33
Tabulka 12: Operační riziko	34
Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	37
Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	37
Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách	38
Tabulka 16: Pohledávky	38
Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	38
Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv	40
Tabulka 19: Srovnání technických rezerv	41
Tabulka 20: Závazky	41
Tabulka 21: Použitelný kapitál	44
Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2	44

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Prvky systému řízení	17
Obrázek 2: Proces od rizikového apetitu k rizikovým limitům	21
Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny	22
Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč)	45

## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Rizikový profil podle SCR	28
-----------------------------------	----

# ROK 2024 V ČÍSLECH



POČET KLIENTŮ: **115 532**

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE: **1 155 MIL. KČ**

VLASTNÍ KAPITÁL: **486,5 MIL. KČ**

SOLVENTNOSTNÍ POMĚR: **198 %**

# 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 2024 pokračovala v expanzní strategii, a to jak rozšiřováním pojišťovací činnosti do dalších zemí Evropské unie, tak rozšiřováním produktové nabídky v České republice. V Polsku došlo k zahájení činnosti v lednu 2024. Obchodní výsledky ale během roku 2024 nedosáhly očekávání. V České republice Společnost zahájila 1. července 2024 prodej pojištění dlouhodobé péče, a to v kombinaci s možností umístění v pobytových zařízeních pro nesoběstačné osoby. Společně s naším partnerem, skupinou Ambeat Group, jsme založili nemovitostní fond Ambeat Care, jehož cílem je rozšiřovat síť těchto pobytových zařízení.

Celková obchodní produkce dosáhla 269,1 mil. Kč, což bylo o 90,1 mil. Kč méně, než se očekávalo v obchodním plánu na rok 2024. Hlavní příčinou byl velmi pomalý rozjezd obchodu v Polsku a pomalejší rozvoj distribuční sítě na Slovensku, společně s poklesem výkonnosti distribuce v České republice. V roce 2024 činilo předepsané hrubé pojistné 1 042,8 tis. Kč (6,4% pod obchodním plánem). Společnost v roce 2024 hospodařila se ziskem ve výši 89 627 tis. Kč, který bude použit dle rozhodnutí valné hromady Společnosti s ohledem na kapitálovou přiměřenost a dlouhodobou stabilitu Společnosti.

Solventnostní kapitálový poměr Společnosti k 31. 12. 2024 činil 198%.

Veškeré účetní hodnoty uvedené v této Zprávě o solventnosti a finanční situaci jsou před dokončením statutárního auditu za rok 2024 a mohou se tudíž změnit. V případě, že by se auditované výsledky materiálně odlišovaly (hodnota solventnostního poměru se bude lišit o více než 5%), bude do 4 týdnů od ukončení statutárního auditu za rok 2024 tato Zpráva o solventnosti a finanční situaci aktualizována.

Tato Zpráva o solventnosti a finanční situaci byla schválena představenstvem Společnosti dne 7. 4. 2025.

# NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Společnost uzavřela na základě výběrového řízení na zajištění škodního nadměřku zajistnou smlouvu s platností od 1. 1. 2025 se zajišťovnou Hannover RE s vlastním vrubem 10 mil. Kč a kapacitou 70 mil. Kč.

Na valné hromadě naplánované na 23. dubna 2025 bude předložen návrh na změnu ve složení představenstva pojišťovny - odvolání dosavadních členů představenstva Bc. Markéty Vokřínkové DiS. a Ing. Lucie Jurníčkové a jejich nahrazení volbou nových členů představenstva Ing. Jiřího Štěpána a Mgr. Renáty Pelechové.



# ČINNOST A VÝSLEDKY



# A. ČINNOST A VÝSLEDKY

## A.1 ČINNOST

Simplea pojišťovna, a.s. je akciovou společností ovládanou dvěma akcionáři. Ovládajícími osobami Společnosti jsou společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821 (dále jen „společnost HoldCo“), která vlastní podíl ve výši 50,01% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti, a dále společnost Partners Inln, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 066 41 199, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 23044 (dále jen „společnost Inln“), která vlastní podíl ve výši 49,99% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti. Společnost HoldCo a společnost Inln jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě a uplatňujícími přímý rozhodující vliv na Společnosti.

Ovládajícími osobami společnosti HoldCo 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, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 47,73% (dále jen „společnost Apana“) a společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 35,32%<sup>1</sup> (dále jen „společnost Brno Investment Group“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost Element Private Holding, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605 (dále jen „společnost Element PH“), na které má Element nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004 podíl na základním kapitálu ve výši 60% a Radim Lukeš, nar. 13. 5. 1972, bytem Čilova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40%, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100% vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jedním jednatelem společnosti Apana a jedním členem správní rady společnosti Element PH.

Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group je společnost BIG Private Holding a.s., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602 (dále jen „společnost BIG PH“), na které má dále 95% podíl Borkovec Family nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2003 a 5% podíl Ing. Petr Borkovec, nar. 1. 7. 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100% vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady. Ing. Petr Borkovec je současně jedním jednatelem společnosti Brno Investment Group a jedním členem správní rady společnosti BIG PH.

Ovládajícími osobami společnosti Inln jsou společnost Brno Investment Group s podílem ve výši 31,6495% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech, které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

<sup>1</sup> Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064% prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost HoldCo, společnost InIn, společnost Apana, společnost Element PH, Element nadační fond, společnost Brno Investment Group, společnost BIG PH a Borkovec Family nadační fond.

Společnost k 31. 12. 2024 držela 50% podíl v ovládané osobě Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s. odpovídající podílu na zapísovaném základním kapitálu ve výši 100 tis. Kč.

## 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, Slovenska a Polska. 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

Výsledky Společnosti v roce 2024 nedosáhly plánovaných hodnot. Obchodní plán nové produkce pro rok 2024 Společnost nesplnila o 25%. K 31. prosinci 2024 měla Společnost ve všech třech zemích 115 532 klientů.

Společnost využívá samostatné pojišťovací zprostředkovatele. V České republice se jedná o společnost Partners Financial Services, a.s. a na Slovensku o společnost SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. V Polsku Společnost spolupracuje se společností Unext Sp. z o.o., která pro Společnost zajišťuje distribuci a vybrané služby v Polsku.

(tis. Kč)	Plán 2024	Skutečnost
Obchodní produkce za rok 2024 - Česká republika	260 000	236 914
Obchodní produkce za rok 2024 - Slovensko	42 391	30 410
Obchodní produkce za rok 2024 - Polsko	56 821	1 775
Předepsané hrubé běžné placené pojistné za rok 2024 - Česká republika	974 742	969 488
Předepsané hrubé běžné placené pojistné za rok 2024 - Slovensko	74 558	72 703
Předepsané hrubé běžné placené pojistné za rok 2024 - Polsko	17 830	602

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem

Dosavadní vývoj Společnosti lze hodnotit jako úspěšný, a to i navzdory dosud nerealizovaným očekáváním v Polsku. Důvod úspěchu Společnost připisuje několika inovacím, které přinesla na český a slovenský 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 sjednávaný 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 2024 hodnoty 168 121 tis. Kč, z toho čisté náklady na pojistná plnění činily 146 449 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 2024 vyřešila komise celkem 47 případů. V 38 případech rozhodla plně ve prospěch klienta a ve 3 případech došlo ke krácení pojistného plnění. Klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 8,9 mil. Kč. Ve 6 případech došlo k zamítnutí nároku. Celkem na charitativní hromádku bylo převedeno 852 tis. Kč. V rámci vyhodnocení garance za rok 2023 bylo na konci roku 2024 věnováno na charitu 526 725 Kč. Tato částka byla následně rozdělena mezi 6 charitativních projektů, které nominovali naši klienti.

Celková výše provozních nákladů (viz Tabulka 4) v roce 2024 dosáhla 507 100 tis. Kč, z toho 422 252 tis. Kč představují pořizovací náklady na pojistné smlouvy, včetně změny stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (viz Tabulka 2), 34 647 tis. Kč představuje podíl na zisku plynoucí ze zajistných smluv a zbývajících 119 495 tis. Kč je správní režie (viz Tabulka 3).

(tis. Kč)	2024	2023
Pořizovací provize	227 196	261 407
Následné provize	189 349	130 124
Celkem provize	416 545	391 531
Ostatní pořizovací náklady	19 552	28 582
Změna stavu odložených pořizovacích nákladů	-13 845	-64 450
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	422 252	355 663

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. Nárůst celkových provizí odpovídá nárůstu celkového předepsaného pojistného, provizní zátěž produktů se v roce 2024 neměnila.

(tis. Kč)	2024	2023
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	59 267	43 246
Nájemné	4 160	3 834
Poradenství	10 502	7 328
Spotřeba materiálu	4 251	2 582
Nakupované služby	26 570	16 072
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	-819	1 701
Odpisy	9 187	8 204
Ostatní správní náklady	6 377	6 731
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>119 495</b>	<b>89 697</b>

Tabulka 3: Správní režie

Výsledek technického účtu k životnímu pojištění dosáhl za rok 2024 zisku 110 726 tis. Kč (viz Tabulka 4).

		1. 1. 2024 - 31. 12. 2024			2023
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
	a) předepsané hrubé pojistné		1 042 794		
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		180 248		
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		4 443	858 103	692 197
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		26 342		
	d) výnosy z realizace investic			26 342	25 244
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			1 565	1 335
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
	a) náklady na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	215 803			
	bb) podíl zajistitelů (-)	69 354	146 449		
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	32 015			
	bb) podíl zajistitelů (-)	10 343	21 672	168 121	113 017
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
	a) rezervy v životním pojištění:				
	aa) hrubá výše	12 955			
	bb) podíl zajistitelů (-)		12 955		
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		88 342	101 297	88 623
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			-2 095	987
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		436 097		
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-13 845		
	c) správní režie		119 495		
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		34 647	507 100	396 163
9.	Náklady na investice				
	a) náklady na správu investice, včetně úroků		48		
	b) změny hodnoty investic				
	a) náklady spojené s realizací investic			48	30
10.	Úbytky hodnoty investic				

		1. 1. 2024 - 31. 12. 2024			2023
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			813	668
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			110 726	119 288

Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění

## A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC

Investiční politika Společnosti byla i v roce 2024 nadále konzervativní. Během roku Společnost nakoupila další dluhové cenné papíry (české státní dluhopisy) v pořizovací ceně 80 467 tis. Kč, které Společnost má v plánu držet do jejich splatnosti. Celková účetní hodnota všech aktuálně držných dluhových cenných papírů činila k 31. 12. 2024 částku 346 557 tis. Kč. Hodnota finančních prostředků (depozit a hotovosti na účtech u finančních institucí) k 31. 12. 2024 činila 340 063 tis. Kč.

Celkové úrokové výnosy z těchto aktiv představovaly za rok 2024 částku 26 342 tis. Kč.

Dále společnost držela 50% podíl v ovládané osobě Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s. odpovídající podílu na zapísaném základním kapitálu ve výši 100 tis. Kč.

Společnost k 31. 12. 2024 nevladnila jiné typy aktiv, deriváty a ani nadržela žádné investice do sekuritizací.

Všechny investice byly v českých korunách, eurech a polských zlotých.

V roce 2025 Společnost plánuje pokračovat v konzervativní politice řízení kapitálu a vzhledem k poklesu ceny státních dluhopisů s delší splatností plánuje navýšit jejich objem v portfoliu.

Na základě projekce Společnost očekává efektivní výnos z držných dluhopisů v roce 2025 ve výši 13,88 mil. Kč. Vzhledem k tomu, že všechny dluhopisy drží Společnost do splatnosti, není tento výnos ovlivněn případnými pohyby úrokových sazeb. Očekávaný výnos z depozit pro rok 2025 činí 11 mil. Kč a je založen na předpokladu, že průměrný výnos, za který depozita Společnost ukládá, neklesne pod 3%. Tento výnos je tak závislý na dalším vývoji úrokových sazeb stanovených ČNB. Vzhledem k objemu depozit a výši očekávaného výnosu nepředstavuje případný pokles úrokových sazeb pro Společnost výrazné riziko, které by bylo nutné zajišťovat.

## 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 SYSTÉM



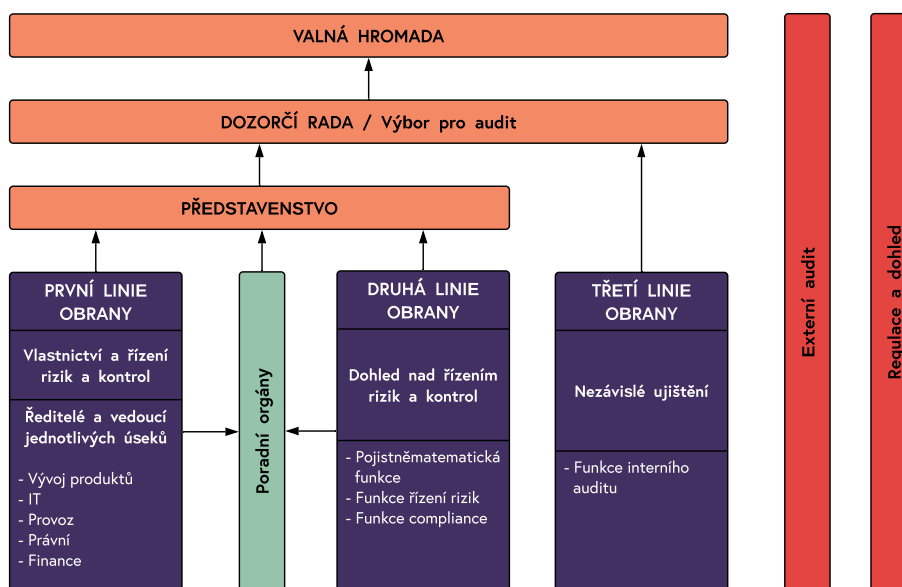


# B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

## 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 3 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 prováděním 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 oddělení pro zajištění výkonu 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 technické rezervy,
- 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 zajištění odpovídající nezávislosti.

Řízení a kontrolní činnosti Společnosti jsou upraveny jednotnou soustavou vnitřních předpisů. Společnost uplatňuje procesní přístup v řízení. Řídící a kontrolní systém je přiměřený rozsahu, povaze a složitosti rizik spojených s činnostmi Společnosti.

## 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 odchylky 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.

Posouzení systému odměňování a jeho parametrů probíhá jednou ročně, přičemž za rok 2024 nedošlo v této oblasti k žádné úpravě. Nastavené parametry systému odměňování Společnost nadále považuje za vhodné.

### Podstatné transakce

V roce 2024 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 účetní závěrky za rok 2023:

Společnost poskytla společnosti Partners Financial Services, a.s. plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ve výši 339 993 tis. Kč.

## POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST

Společnost zajišťuje ověření důvěryhodnosti a způsobilosti členů představenstva (včetně posouzení časového fondu), 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 5. srpna 2020.

### 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 nebo smlouvy o výkonu funkce, tak na pravidelné roční bázi v průběhu trvání pracovně-právního vztahu nebo trvání smlouvy o výkonu funkce, 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.2 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.

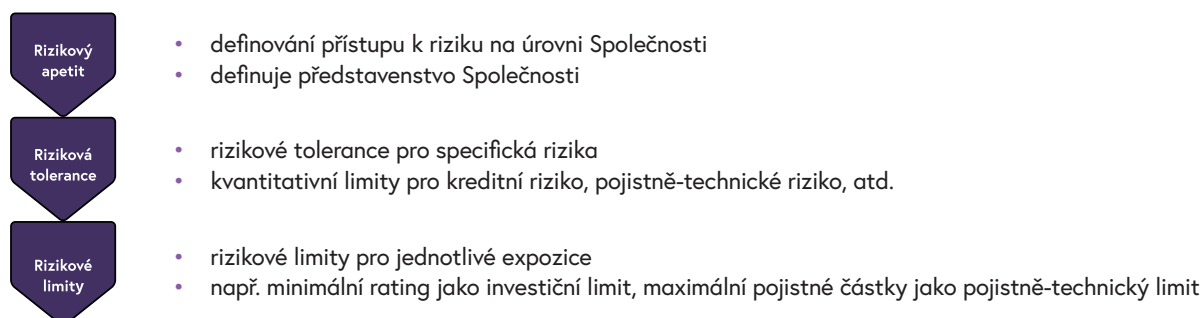
### Rámec řízení rizik

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 zajistit konzistentní a systematický přístup k řízení rizik napříč celou Společností, dále pak omezit pravděpodobnost výskytu negativních realizací rizik, snížit expozici Společnosti vůči jednotlivým rizikům či vůči skupině agregovaných rizik, kterým je Společnost vystavena.

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 jednat 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.

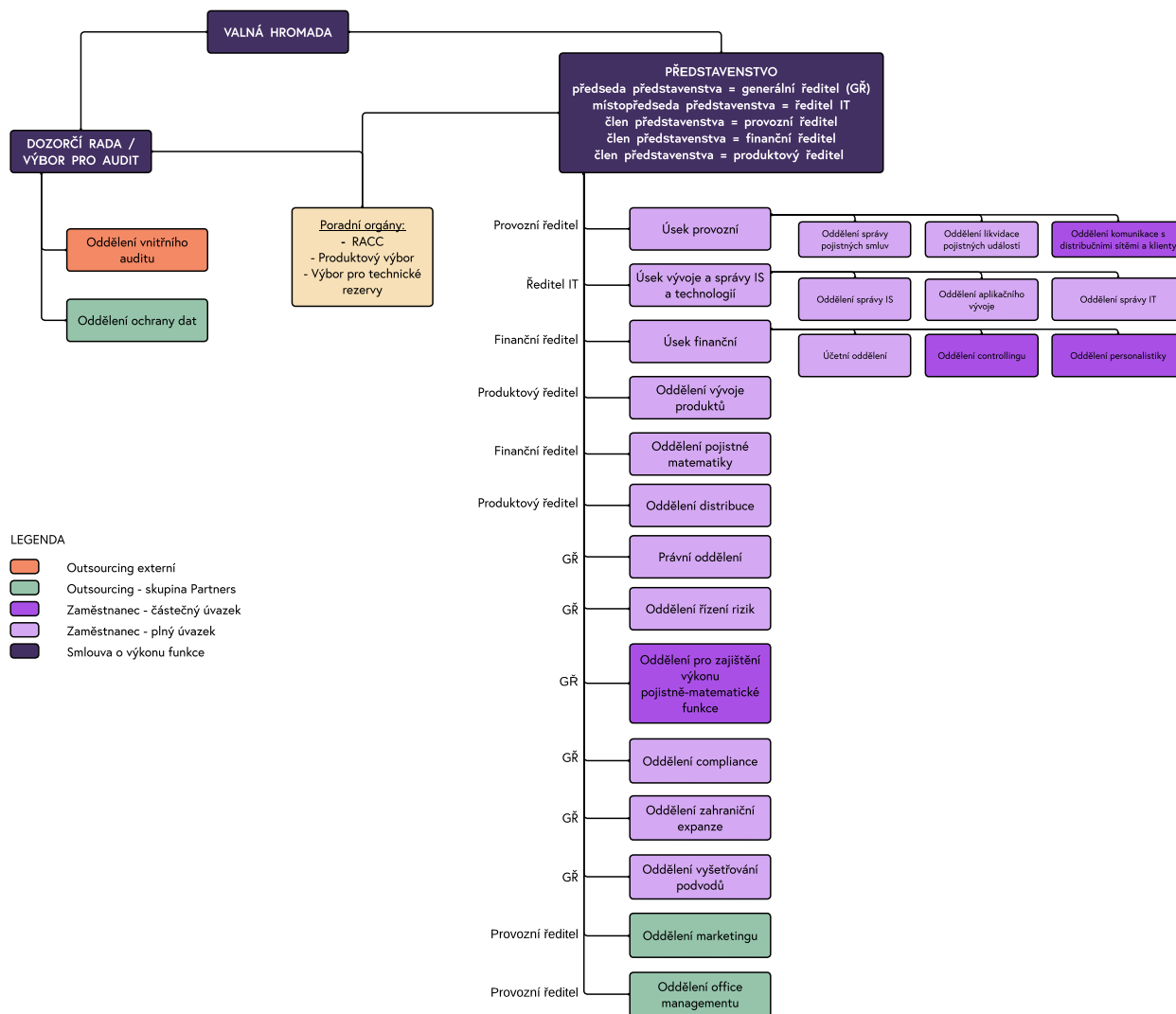
Strategie řízení rizik Společnosti je představenstvem pravidelně schvalována a vyhodnocována. Obchodní strategie Společnosti a Strategie řízení rizik musí být v souladu.

### 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

## Strategie řízení rizik

Strategie řízení rizik ve Společnosti popisuje rámec řízení rizik prostřednictvím rizikového apetitu a záměr jejich řízení v daných mantinelech. V oblastech, kde by nastalo nebo hrozilo překročení zmíněného rizikového apetitu Společnost provádí příslušná opatření. Primárním cílem strategie řízení rizik je dlouhodobá stabilita Společnosti, dále pak efektivní vyvážení podstupovaných rizik s ohledem na ziskovost. Společnost periodicky reviduje a přehodnocuje stávající rizika a provádí identifikace nových, přičemž všechna známá rizika pojišťovna podstupuje vědomě a v rámci svého rizikového apetitu.

Proces řízení rizik vychází ze základních odpovědností v rámci principu tří linií obrany, přičemž odpovědnost za celý proces nese představenstvo Společnosti. Každý zaměstnanec je však povinen se ve své oblasti zásadami řízení rizik řídit.

## 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 pojistností mezi rizikovým profilem Společnosti, systémem řízení 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 na datech k 31. 3. 2024. Kapitálová pozice byla vyhodnocena jako dobrá, a to v celém tříletém plánovacím horizontu. Systém řízení rizik funguje efektivně a je schopný obstát a reagovat jak na aktuální vývoj tržního prostředí, tak na potřeby běžného fungování Společnosti. V rámci ORSA procesu nebyly identifikovány žádné dodatečné kapitálové potřeby.

Další scénáře a projekce v rámci posouzení rizik a solventnosti jsou naplánovány na 2. kvartál 2025.

## B.3 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 opatření vč. 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,
- výkon funkce kontaktní osoby dle zákona o ochraně oznamovatelů.

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 zajišťována interně zaměstnancem Společnosti.

## B.4 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.5 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 generálnímu 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.6 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, které se dotýká rozhodující nebo významné činnosti, 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.

V rámci pojišťovací činnosti na území Polska Společnost zajišťuje externě tyto činnosti:

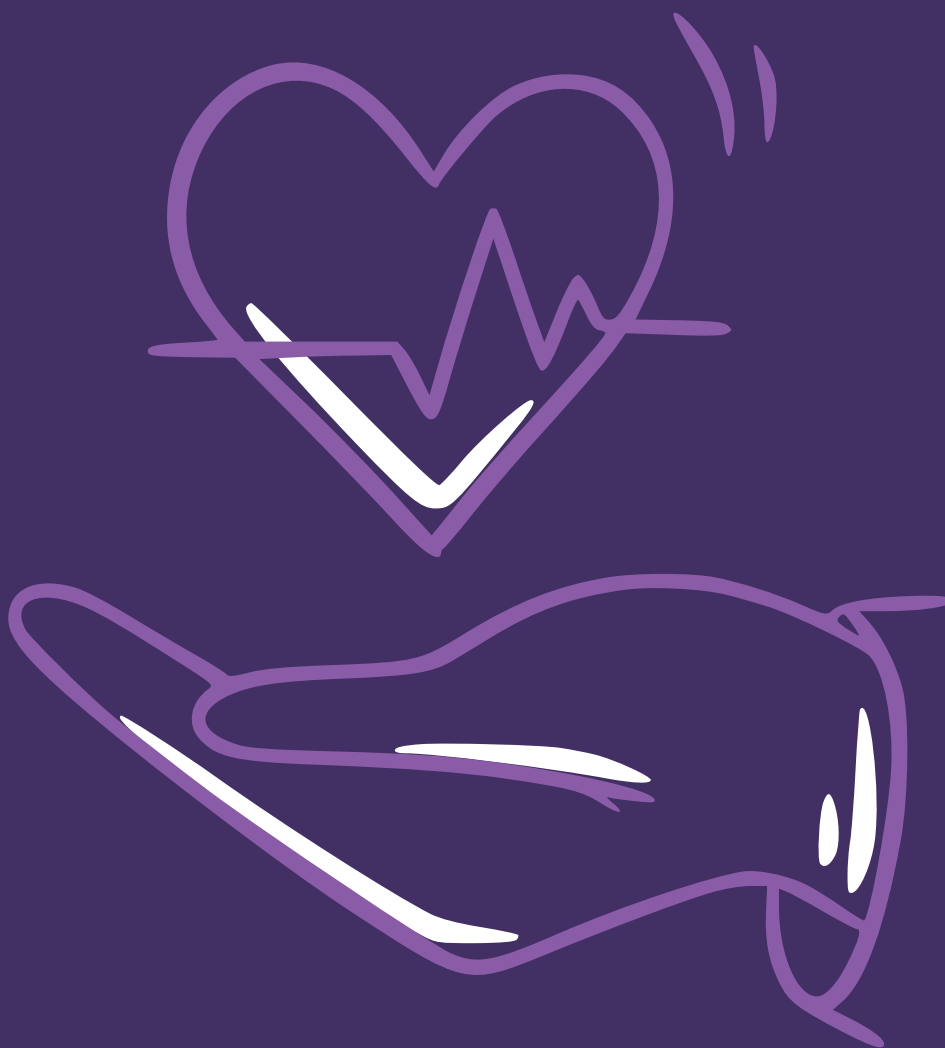
- administrace smluv,
- správa distribuční sítě,
- provoz call centra,
- likvidace pojistných událostí.

V roce 2024 sídlili poskytovatelé outsourcingu na území České republiky a Polska.

## **B.7 DALŠÍ INFORMACE**

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

# RIZIKOVÝ PROFIL



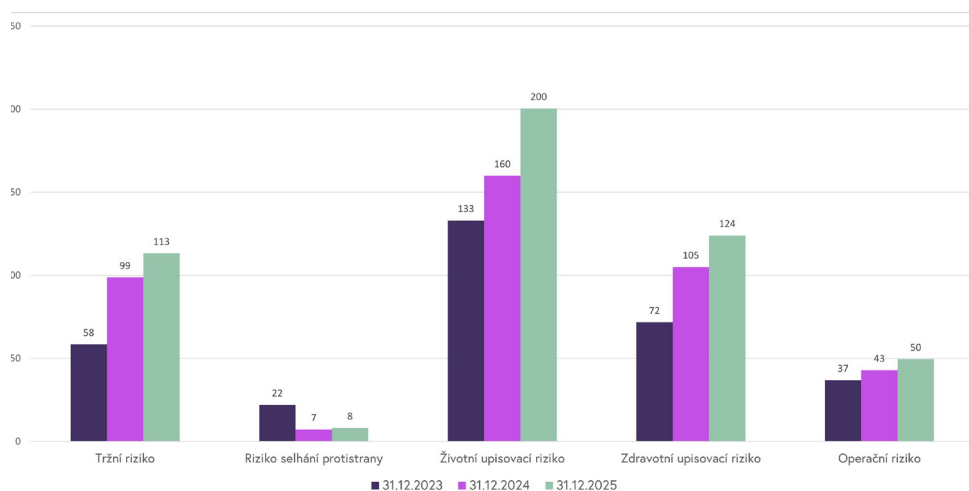
# C. RIZIKOVÝ PROFIL

Rizikový profil Společnosti odpovídá její konzervativní strategii jak v oblasti produktové tvorby (zaměření na rizikové životní pojištění s připojištěními pro případ úrazu nebo nemoci), tak v oblasti investičního portfolia (konzervativní politika řízení kapitálu).

Nejvýznamnější kvantifikované riziko k 31. 12. 2024 měřené na základě standardního vzorce podle regulace Solventnost 2 je upisovací riziko, které tvoří 64% expozice (k 31. 12. 2023 tvořilo 63% expozice).

Tržní riziko je druhé nejvýznamnější a tvoří 24% expozice. Podíl tržního rizika se oproti stavu k 31. 12. 2023 navýšil o 6 p.b. z důvodu nákupu českých státních dluhopisů v menším objemu, než v roce 2023 a kvůli přesunu termínovaných vkladů do modulu tržního rizika. Ze stejného důvodu naopak poklesl podíl rizika selhání protistrany, a to o 5 p.b. na 2%.

Podíl operačního rizika je již dlouhodobě stabilní a během roku 2024 se oproti konci roku 2023 a 2022 takřka nezměnil a k 31. prosinci 2024 byla jeho expozice 10%.



Graf 1: Rizikový profil podle SCR

## 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.

Dlouhodobě dochází k poklesu podílu životního upisovacího rizika ve prospěch zdravotního upisovacího rizika, a to z důvodu rychlejšího meziročního růstu pojistných částek u pojištění pro případ invalidity a závažných onemocnění

(růst o 21% v roce 2024 a o 37% v roce 2023) oproti pojištění pro případ smrti (růst o 12% v roce 2024 a o 19% v roce 2023).

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 QBE Europe SA/NV do 31. 12. 2024 a od společnosti Hannover RE od 1. 1. 2025).

### 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. 2024	31. 12. 2023
Riziko úmrtnosti	49 728	25 180
Riziko dlouhověkosti	0	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	0	0
Riziko storen	28 108	51 443
Riziko nákladů	78 253	56 192
Riziko revize	0	0
Katastrofické riziko	77 460	60 440
Diverzifikace	-73 621	-60 203
<b>Životní upisovací riziko celkem</b>	<b>155 928</b>	<b>133 051</b>

Tabulka 5: Životní upisovací riziko

Nejvýznamnějším rizikem v rámci životního upisovacího rizika je riziko nákladů a katastrofické riziko.

Náklady Společnosti jsou na měsíční bázi porovnávány s plánem a v případě překročení je Společnost připravena realizovat předem definovaná úsporná opatření. Katastrofické riziko společnost snižuje zajištěním Cat-XL.

### Zdravotní upisovací riziko

Do zdravotního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ invalidity, pracovní neschopnosti, ošetřovného, závažných onemocnění, trvalých následků úrazu a nově dlouhodobé závislosti na péči. Tato pojištění představují podíl 87% na celém pojistném kmeni k 31. 12. 2024.

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. Na polském produktu 2 měsíční hranice kontraktu není aplikována kvůli legislativnímu nastavení dané země a produktu. V souladu s požadavky zákona o pojišťovnictví jsou všechny peněžní toky plynoucí z pojištění na českém a slovenském trhu 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. 2024	31. 12. 2023
Riziko úmrtnosti	0	0
Riziko dlouhověkosti	0	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	62 497	29 715
Riziko storen	13 397	21 739
Riziko nákladů	37 299	23 745
Riziko revize	0	0
Diverzifikace	22 049	-19 153
Zdravotní upisovací riziko SLT	91 145	56 046
Zdravotní upisovací riziko NSLT	201	0
Katastrofické riziko	33 934	32 897
Diverzifikace	-20 270	-17 213
Zdravotní upisovací riziko celkem	104 809	71 731

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, Slovenska a Polska, tak zahrnuje riziko koncentrace vysokých pojistných částek u jedné pojištěné osoby. Riziko geografické koncentrace je z důvodu rovnoměrného rozložení klientů napříč Českou republikou, Slovenskem a Polskem nízké. Riziko koncentrace vysokých pojistných částek je snižováno maximálními upisovacími limity a zajištěním.

Další riziko koncentrace představuje velká závislost na jednom distribučním kanálu a tím je samostatný pojišťovací zprostředkovatel společnost Partners Financial Services, a.s., resp. její sesterská společnost SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., která působí na Slovensku. Vzhledem k tomu, že se jedná o společnosti v rámci skupiny, bylo vyhodnoceno toto riziko jako nízké. Riziko koncentrace bude Společnost do budoucna dále snižovat prostřednictvím diverzifikace distribučních kanálů, a to především v zahraničí. Výsledky upisování v Polsku zatím toto riziko ale nesnížily.

### 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. 2024 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	607 275	305 984	198 %
Snížení stornovosti o 50 %	523 115	360 436	145 %
Zvýšení stornovosti o 100 %	667 330	243 178	274 %
Navýšení škodního poměru o 30 %	424 257	330 186	128 %
Navýšení nákladů o 20 %	474 430	329 233	144 %

Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika

Ve všech testovaných scénářích zůstává Společnost solventní. V případě realizace vybraných rizik nebo jejich kombinace, která by vedla k poklesu solventnostního poměru pod hranici rizikového apetitu, musí Společnost provést taková opatření, aby se hodnota solventnostního poměru dostala do intervalu vymezeného rizikovým apetitem (např. jednorázové snížení nákladů, omezení nové produkce, žádost o příplatek mimo základní kapitál stávajícím akcionářům nebo navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií).

## 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. 2024 složeno z depozit na účtech v České republice, na Slovensku a Polsku a z českých státních dluhopisů denominovaných v CZK. Během roku 2024 došlo k přesunu termínovaných vkladů do modulu tržního rizika. Z tohoto důvodu došlo k nárůstu tržního rizika na podmodulech kreditního rozpětí a koncentrace. Rozložení tržního rizika je uvedeno v Tabulce 8.

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úrokové riziko	36 731	32 574
Akciové riziko	0	0
Nemovitostní riziko	209	149
Riziko kreditního rozpětí	4 005	0
Riziko koncentrace	37 479	0
Měnové riziko	73 967	41 030
Diverzifikace	-53 618	-15 307
Tržní riziko celkem	98 773	58 445

Tabulka 8: Tržní riziko

## Úrokové riziko

Úrokové riziko je k 31. 12. 2024 představuje riziko změny hodnoty aktiv a pasiv při změně úrokových sazeb. Na aktivní straně bylo tvořeno změnou hodnoty dluhových cenných papírů a částek vymahatelných ze zajištění a na pasivní straně změnou technických rezerv. Meziročně došlo k mírnému nárůstu z důvodu nákupu dalších českých státních dluhopisů.

## Akciové riziko

Společnost držela k 31. 12. 2024 majetkový podíl ve společnosti Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s. Hodnota tohoto 50% podílu je 100 tis. Kč a proto je akciové riziko pro Společnost zanedbatelné. Žádné další akcie ani účasti Společnost k 31. 12. 2024 nedržela.

## Nemovitostní riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2024 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. 2024 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 k 31. 12. 2024 plyne především z uzavřených pojistných smluv na Slovensku a Polsku a aktiv, které kryjí jejich závazky.

## Riziko kreditního rozpětí

Nárůst kreditního rozpětí k 31. 12. 2024 je způsoben přesunem termínovaných vkladů a depozit do modulu tržního rizika z modulu úvěrového rizika během roku 2024.

## Riziko koncentrace

Důvod nárůstu rizika koncentrace k 31. 12. 2024 je stejný jako u rizika kreditního rozpětí - přesun termínovaných vkladů a depozit do modulu tržního rizika.

## Testování citlivosti a zátěžové testování tržních rizik

V rámci testování tržních rizik byl proveden test na změnu bezrizikové úrokové míry o 100, resp. o 200 bazických bodů v obou směrech. Jiné citlivosti nebyly z důvodu struktury aktiv relevantní.

Jak je patrné z tabulky níže, výsledný solventnostní poměr při aplikaci uvedených šoků vždy zůstává nad hranici rizikového apetitu pro solventnostní poměr. Na základě všech propočítaných citlivostí Společnost konstatuje, že její solventnost není ohrožena.

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	607 275	305 984	198 %
Navýšení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	592 104	293 232	202 %
Snížení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	619 104	337 319	184 %
Navýšení bezrizikové úrokové křivky o 200 bps	575 316	277 934	207 %
Snížení bezrizikové úrokové křivky o 200 bps	625 126	358 440	174 %

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.



Riziko selhání protistrany vyplývá z peněžní expozice u bank, konkrétně rizika selhání České spořitelny, a.s., Komerční banky, a.s., Fio banky, a.s., J&T Banky, a.s. a PKO Bank Polski S.A., u kterých má Společnost uloženou část depozit.

Do výpočtu tohoto rizika vstupují jednotlivé typy aktiv jako jsou částky vymahatelné ze zajištění nebo pohledávky.

Rizikový kapitál pro úvěrové riziko se dělí na dva typy. Typ 1 zahrnuje 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.

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Typ 1	4 130	20 359
Typ 2	3 647	2 154
Diverzifikace	-500	-492
Úvěrové riziko celkem	7 277	22 020

Tabulka 10: Úvěrové riziko

### Testování citlivosti a zátěžové testování rizika selhání protistrany

V rámci testování rizika selhání protistrany byl k 31. 12. 2024 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%. Vzhledem k absolutnímu i relativnímu poklesu velikosti tohoto modulu (a očekáváním potvrzujícím tento trend) a aktuálnímu výhledu ratingu těchto dvou nejvýznamnějších protistran (výhled je u Komerční banky stabilní a u České spořitelny stabilní/mírně negativní v závislosti na ratingové agentuře) považuje Společnost definovaný scénář za dostatečně obezřetný.

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	607 275	305 984	198 %
Pokles ratingu o 1 stupeň	607 275	365 471	166 %

Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika

## C.4 RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Společnost nebude schopna dostát 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, a to minimálně s měsíční frekvencí. Řízení aktiv a pasiv (ALM) zajišťuje jeho eliminaci z dlouhodobého hlediska.

## 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. 2024 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 tohoto 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 není podhodnocen. Přesto Společnost provedla zátěžový test, aby prokázala, že ani k 31. 12. 2024 není modul operačního rizika v rámci standardního vzorce podhodnocen. Nastavení zátěžového testu předpokládá výši operačního rizika k 31. 12. 2024 na úrovni jeho hodnoty v roce 2027, kdy objem zaslouženého pojistného za posledních 12 měsíců vstupující do výpočtu operačního rizika je 2x vyšší než hodnota k datu 31. 12. 2024.

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

(tis. Kč)	základní scénář 31. 12. 2024	zátěžový test 31. 12. 2024
Operační riziko	42 891	65 618
Solventnostní poměr SCR	198 %	184 %

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.

# OCEŇOVÁNÍ 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 pojišťovny).

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. 2024 (jedná se o depozita, české státní dluhopisy a akcie Ambeat Care nemovitostního fondu SICAV, a.s) jsou oceněna reálnou hodnotou jak pro potřeby CAS, tak pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti.

31. 12. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Depozita	281 628	281 662
Dluhopisy	346 557	351 920
Investice	100	100
Investiční aktiva celkem	628 285	633 682

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

### Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2024 držela 50 % podíl v ovládané osobě Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s. odpovídající podílu na zapísaném základním kapitálu ve výši 100 tis. Kč.

### 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. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Časově rozlišené pořizovací náklady	320 976	0

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

### Podíl zajištělitele na technických rezervách

Výrazný rozdíl v hodnotách podílu zajištělitele 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 (2měsíční hranice kontraktu pro všechna zdravotní pojištění poskytovaná v České republice a pro pojištění trvalých následků na Slovensku).

31. 12. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Podíl zajištětele na technických rezervách - zdravotní zajištění podobné životnímu (SLT)	28 569	-12 082
Podíl zajištětele na technických rezervách - zdravotní zajištění podobné neživotnímu (NSLT)	35	-17
Podíl zajištětele na technických rezervách - životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	2 740	-76 617
Podíl zajištětele na technických rezervách - celkem	31 344	-88 716

Tabulka 15: Podíl zajištětele 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. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	24 312	24 312
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	185	185
Pohledávky - celkem	24 497	24 497

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. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Nehmotný majetek	45 391	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 85 let.

Finančními toky pro účely výpočtu nejlepšího odhadu jsou přijaté pojistné, výplata pojistných plnění, zajištění, podíl zajištětele 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. 2měsíční hranice kontraktu není aplikována na neživotní NSLT na polském produktu v souladu s pojistními podmínkami pro žádné riziko.

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, zdravotní SLT a neživotní NSLT technické rezervy se použije poměr spočítaný pomocí projekce hodnoty rizika pro životní a zdravotní upisovací riziko. K 31. 12. 2024 byl tento poměr 35,06% : 63,74% : 1,20%.

### Přehled technických rezerv životního, zdravotního SLT a neživotního NSLT 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 5: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního, zdravotního pojištění SLT a neživotního pojištění NSLT.

### 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 a stornovosti), tak z veřejně dostupných demografických údajů nebo dat poskytnutých zajistiteli. V roce 2024 proběhla kromě analýzy nákladů i analýza stornovosti vlastního kmene a výsledky byly aplikovány pro výpočet nejlepšího odhadu. U ostatních předpokladů jsou aplikované hodnoty použité v rámci žádosti o licenci.

### Náklady

Počáteční a průběžné náklady se skládají z fixních nákladů na smlouvu a z procenta pojistného, které je vzhledem v rostoucímu kmenu u nově založené pojišťovny v průběhu projektovaných let klesající. I během roku 2024 došlo z důvodu nárůstu kmene k navýšení plánovaných nákladů a k aktualizaci nákladových předpokladů tak, aby jednotkové náklady reflektovaly skutečnost. Riziko nákladů je i v roce 2024 významným rizikem, díky čemuž došlo k poklesu kapitálové přiměřenosti. Náklady Společnosti jsou na měsíční bázi porovnávány s plánem a v případě překročení je Společnost připravena realizovat případná úsporná opatření.

### Provize

Provize jsou v modelu počítány dle skutečně vyplácených provizních schémat. Pravděpodobnost návratnosti provizí v případě storna smlouvy je ve výši 100% z důvodu, že jak oba distributoři patří do společné finanční skupiny, tak i objem vyplácených následných provizí je již ve výši, která pokryje případná storna ziskatelských provizí.

### Stornovost

Pro účel stanovení předpokladu stornovosti byla poprvé provedena analýza vlastních dat Společnosti pro český a slovenský produkt zvlášť. Na základě provedené analýzy byl stanoven předpoklad stornovosti jednotně pro oba produkty. Změna stornovosti výrazně ovlivnila kapitálovou přiměřenost Společnosti.

### Úmrtnost

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

### Úrazovost a nemocnost

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

## Úrokové sazby

K diskontování peněžních toků se používá bezriziková úroková křivka předepsaná EIOPA pro českou korunu, euro a polský zlotý 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. 2024 (tis. Kč)	Životní riziko		Zdravotní riziko SLT		Zdravotní riziko NSLT	
	Nejlepší odhad	Změna v %	Nejlepší odhad	Změna v %	Nejlepší odhad	Změna v %
Základní scénář	-220 829		15 887		-66	
Stornovost nahoru (zvýšení zánikivosti o 50 %)	-216 821	2	17 797	-12		
Stornovost dolů (snížení zánikivosti o 50 %)	-210 754	5	20 689	-30		
Hromadné storno (40 % během 1. roku)	-225 128	-2	13 838	13	-68	-2
Úmrtnost (zvýšení úmrtnosti o 15 %)	-161 436	27				
Dlouhověkost (snížení úmrtnosti o 20 %)	-300 250	-36				
Katastrofa (posun křivky úmrtnosti nahoru o 0,15 %)	-80 353	64				
Invalidita (zvýšení míry invalidity o 35 % v 1 roce)			86 203	-443		
Náklady (zvýšení nákladů o 10 %)	-142 576	35	53 186	-235		

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. Neživotní NSLT obsahuje připojištění polského produktu, k 31. 12. 2024 je v nevýznamné výši.

## 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. 2024 je 502 806 tis. Kč a podle Solventnosti 2 je -99 044 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. 2024 (tis. Kč)	Životní pojištění	Zdravotní pojištění	Celkem
Technické rezervy: Solventnost 2	-153 292	54 248	-99 044
Technické rezervy: CAS	56 976	445 830	502 806
Rozdíl CAS - Solventnost 2	-210 268	-391 582	-601 850
Dopad hranice kontraktu	0	1 890 347	1 890 347
Rozdílnost metod	-210 268	-2 281 929	-2 492 197

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. 2024 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Rezervy jiné než technické	36 379	36 379
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	70 970	70 970
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	8 430	8 430
Závazky ze zajištění	45 420	45 420
Veškeré další závazky jinde neuvedené	16 526	16 526

Tabulka 20: Závazky

Rezervy jiné než technické představují zejména rezervu na daň z příjmů, rezervu na soudní spory a rezervu na 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 umožňuje 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. 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. 2024 ve výši 198 %.

## Členění kapitálu do tříd

(tis. Kč)	31. 12. 2024
Třída 1 - nepodléhající omezení	607 275
Třída 1 - podléhající omezení	0
Třída 2	0
Celkový disponibilní kapitál pro plnění SCR	607 275

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
	607 275
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	502 275
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých úč. období	Očekávané vyplacené dividendy
46 290	0
Očekávané vyplacené dividendy	
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	
89 627	
Celkem	Celkem
486 490	607 275

Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2

## Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2024 držela 50% podíl ve společnosti Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s., jehož účetní hodnota činí 100 tis. Kč.

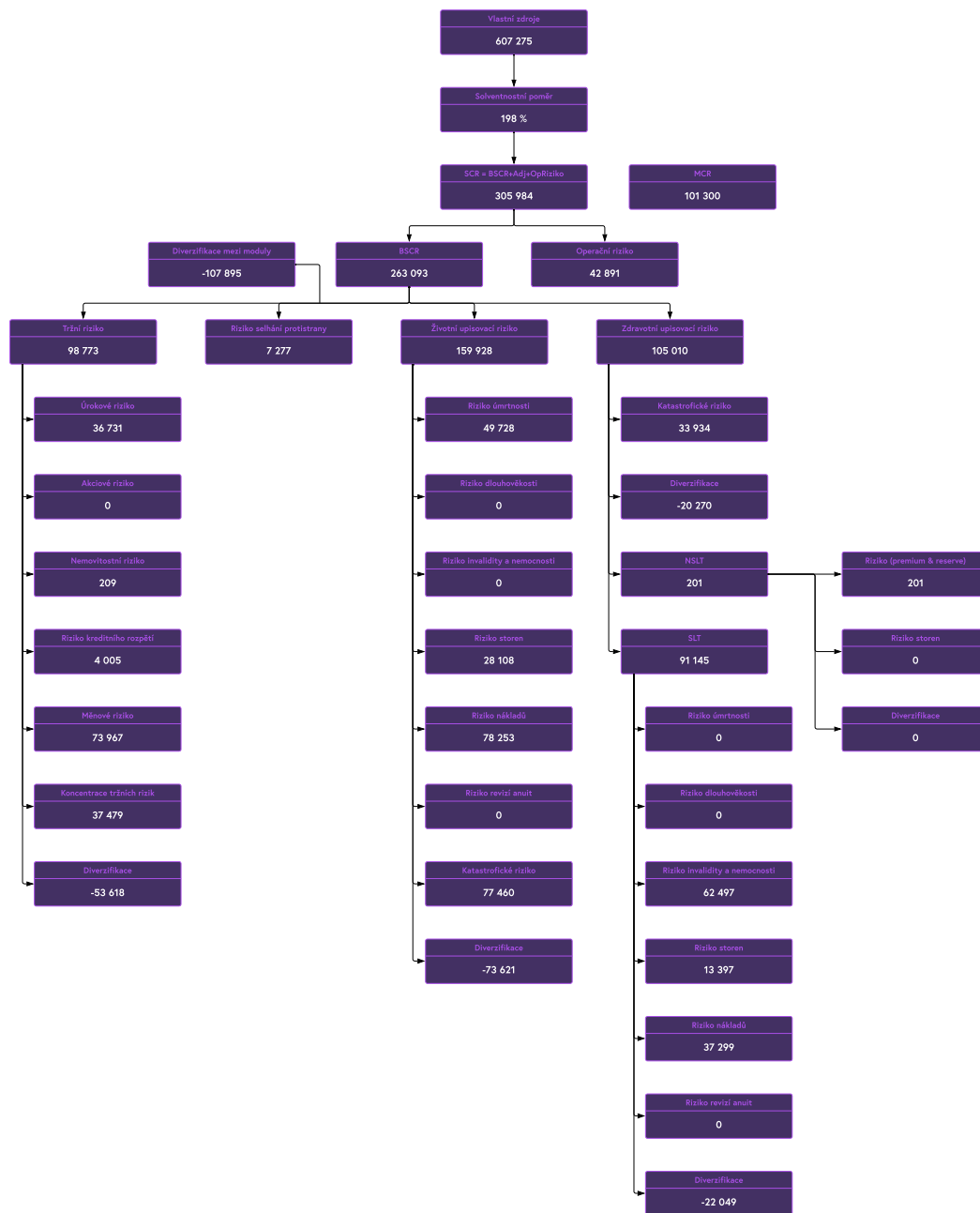
## E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

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. 2024 byla hodnota SCR ve výši 305 985 tis. Kč a hodnota MCR ve výši 101 300 tis. Kč, což je minimální hodnota MCR k 31. 12. 2024 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.

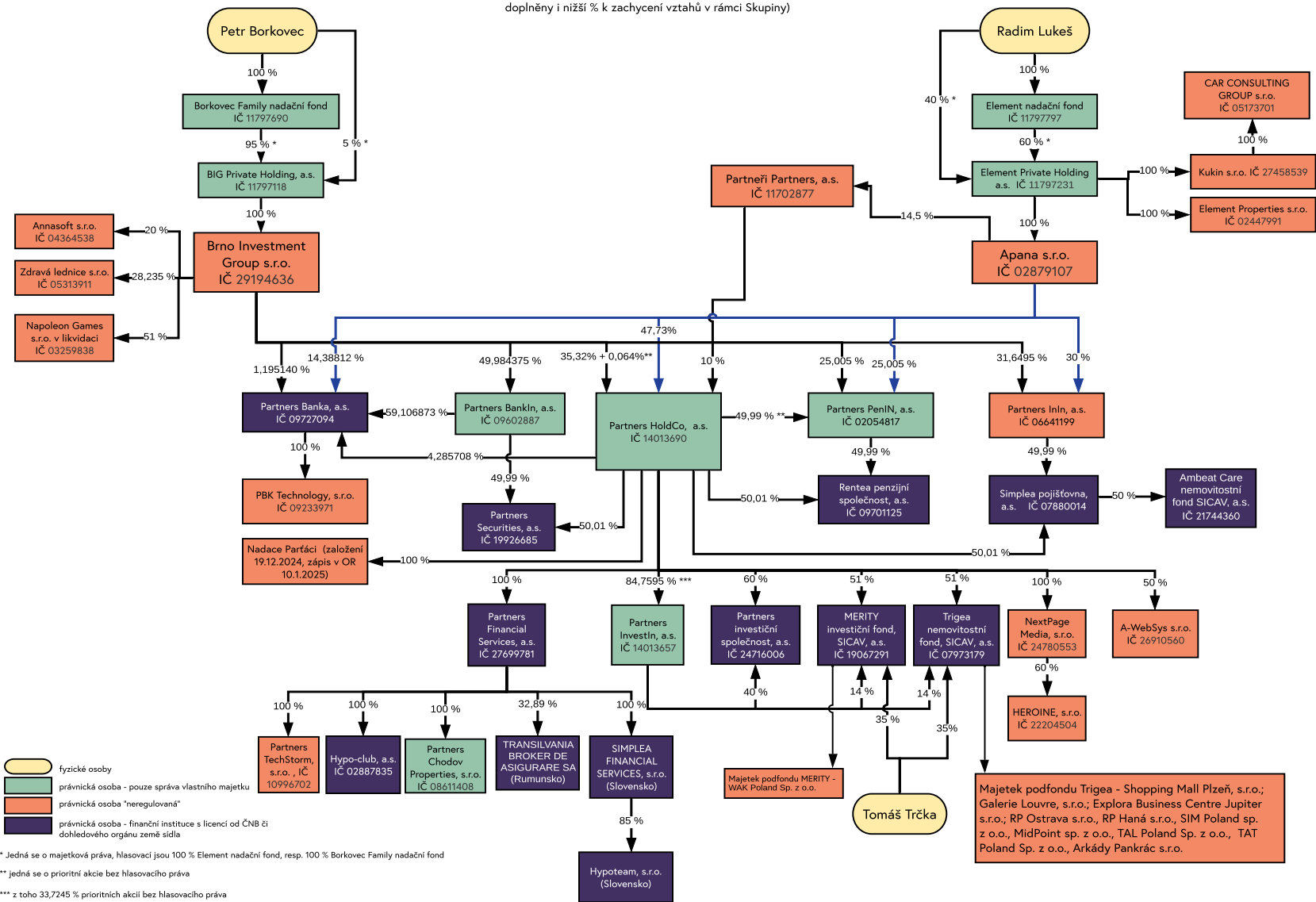
# F. PŘÍLOHY

Příloha 1: Vlastnická struktura finanční skupiny Partners k 31. 12. 2024	48
Příloha 2: SE.02.01.17.01 Rozvaha	49
Příloha 3: S.05.01.02.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění - životní pojištění	51
Příloha 4: S.05.01.02.01 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění - neživotní pojištění (přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění)	52
Příloha 4: S.05.01.02.01 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění - neživotní pojištění (přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění)	53
Příloha 5: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT	54
Příloha 6: S.23.01.01.01 Kapitál	56
Příloha 7: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva	57
Příloha 8: S.25.01.01.01 Základní solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec	58
Příloha 9: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku	58
Příloha 10: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	59
Příloha 11: S.28.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajištění závazky týkající se životního pojištění	59
Příloha 12: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku	59

Ostatní výkazy nejsou vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti relevantní.

### Finanční skupina Partners

(podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech nad 20 %, v některých případech doplněny i nižší % k zachycení vztahů v rámci Skupiny)



Příloha 1: Vlastnická struktura finanční skupiny Partners k 31. 12. 2024



AKTIVA (tis. Kč)		C0010
Goodwill	R0010	0
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	0
Nehmotná aktiva	R0030	0
Odložené daňové pohledávky	R0040	28 867
Přebytek důchodových dávek	R0050	0
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	834
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	633 681
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	0
Účasti v přidružených podnicích	R0090	0
Akcie	R0100	100
Akcie kotované na burze	R0110	100
Akcie nekotované na burze	R0120	0
Dluhopisy	R0130	351 920
Státní dluhopisy	R0140	351 920
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	281 662
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	-88 716
Neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	-17
Neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	0
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	-17
Životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	-88 699
Zdravotní zajištění podobné životnímu	R0320	-12 082
Životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	-76 617
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	5 378
Pohledávky ze zajištění	R0370	18 934
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	185
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	58 435
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	28 358
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>R0500</b>	<b>685 956</b>

Příloha 2: SE.02.01.17.01 Rozvaha

ZÁVAZKY (tis. Kč)		C0010
Technické rezervy - neživotní pojištění	R0510	1 191
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	1 191
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	0
Nejlepší odhad	R0580	-66
Riziková přírážka	R0590	1 258
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	-100 236
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	53 057
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	0
Nejlepší odhad	R0630	15 887
Riziková přírážka	R0640	37 169
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	-153 292
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	0
Nejlepší odhad	R0670	-220 829
Riziková přírážka	R0680	67 537
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	36 379
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	70 970
Závazky ze zajištění	R0830	45 420
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	8 430
Podřízené závazky	R0850	0
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	0
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	0
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	16 527
<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>	R0900	<b>78 681</b>
<b>Přebytek aktiv nad závazky</b>	R1000	<b>607 275</b>

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. 2024 (tis. Kč)	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
<b>Předepsané pojistné</b>										
Hrubá hodnota	R1410	900 848	0	0	140 941	0	0	0	0	1 041 789
Podíl zajistitelů	R1420	155 713	0	0	24 362	0	0	0	0	180 075
Čistá hodnota	R1500	745 135	0	0	116 579	0	0	0	0	861 715
<b>Zasloužené pojistné</b>										
Hrubá hodnota	R1510	897 311	0	0	140 388	0	0	0	0	1 037 699
Podíl zajistitelů	R1520	156 014	0	0	24 409	0	0	0	0	180 423
Čistá hodnota	R1600	741 297	0	0	115 979	0	0	0	0	857 276
<b>Náklady na pojistná plnění</b>										
Hrubá hodnota	R1610	235 296	0	0	12 477	0	0	0	0	247 773
Podíl zajistitelů	R1620	77 413	0	0	2 258	0	0	0	0	79 671
Čistá hodnota	R1700	157 883	0	0	10 218	0	0	0	0	168 102
Vzniklé náklady	R1900	438 073	0	0	68 538	0	0	0	0	506 611
Ostatní náklady	R2500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	506 611
Celková výše odbytného	R2700	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Druh pojištění: závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)									
		Pojištění léčebných výloh	Pojištění ochrany příjmu	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti
31. 12. 2024 (tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
<b>Předepsané pojistné</b>									
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0110	0	1 005	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté proporcionální zajištění	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů	R0140	0	174	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R0200	0	831	0	0	0	0	0	0
<b>Zasloužené pojistné</b>									
Hrubá hodnota	R0210	0	1 001	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté proporcionální zajištění	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0240	0	174	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R0300	0	827	0	0	0	0	0	0
<b>Náklady na pojistná plnění</b>									
Hrubá hodnota	R0310	0	46	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté proporcionální zajištění	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajištětelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0340	0	26	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R0400	0	20	0	0	0	0	0	0
Vzniklé náklady	R0550	0	489	0	0	0	0	0	0
Ostatní náklady	R1210	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X

Příloha 4: S.05.01.02.01 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění - neživotní pojištění (přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění)

	Druh pojištění: závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)						Závazky z životního zajištění		Celkem
	Pojištění úvěrů a záruk	Pojištění právní ochrany	Asistence	Pojištění různých finančních ztrát	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. 2024 (tis. Kč)	C0090	C0100	C0110	C0120	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Předepsané pojistné</b>									
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0110	0	0	0	0	0	0	0	1 005
Podíl zajistitelů - přijaté proporcionální zajištění	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů	R0140	0	0	0	0	0	0	0	174
Čistá hodnota	R0200	0	0	0	0	0	0	0	831
<b>Zasloužené pojistné</b>									
Hrubá hodnota	R0210	0	0	0	0	0	0	0	1 001
Podíl zajistitelů	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů - přijaté proporcionální zajištění	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0240	0	0	0	0	0	0	0	174
Čistá hodnota	R0300	0	0	0	0	0	0	0	827
<b>Náklady na pojistná plnění</b>									
Hrubá hodnota	R0310	0	0	0	0	0	0	0	46
Podíl zajistitelů	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů - přijaté proporcionální zajištění	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0
Podíl zajistitelů - přijaté neproporcionální zajištění	R0340	0	0	0	0	0	0	0	26
Čistá hodnota	R0400	0	0	0	0	0	0	0	20
Vzniklé náklady	R0550	0	0	0	0	0	0	0	489
Ostatní náklady	R1210	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R1300	X	X	X	X	X	X	X	0

Příloha 4: S.05.01.02.01 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění - neživotní pojištění (přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění)

	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
<b>31. 12. 2024 (tis. Kč)</b>											
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
<b>Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky</b>											
Nejlepší odhad											
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	0	X	0	0	0	-220 829	0	0	0	-220 829
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	0	X	0	0	0	-76 617	0	0	0	-76 617
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	0	X	0	0	0	-144 212	0	0	0	-144 212
Riziková přírážka	R0100	0	0	X	X	67 537	0	X	0	0	67 537
<b>Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv</b>											
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	0	X	X	0	0	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	0	X	0	0	0	0	0	0	0	0
Riziková přírážka	R0130	0	0	X	X	0	0	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	0	0	X	X	-153 292	0	X	0	0	-153 292

Příloha 5: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního, zdravotního pojištění SLT a neživotního pojištění NSLT.

		Zdravotní pojištění (přímé pojištění)			Renty (důchody) vyplývající 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. 2024 (tis. Kč)		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	0	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	0	0	0
<b>Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky</b>							
Nejlepší odhad							
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	0	15 887	0	0	0	15 887
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	0	-12 082	0	0	0	-12 082
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištěných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	0	27 969	0	0	0	27 969
Riziková přírážka	R0100	37 169	0	X	0	0	37 169
<b>Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv</b>							
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	0	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	0	0	0	0	0	0
Riziková přírážka	R0130	0	0	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	53 057	0	X	0	0	53 057

Příloha 5: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního, zdravotního pojištění SLT a neživotního pojištění NSLT.

		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2024 (tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35</b>						
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	0	0	0	0
Disponibilní bonusový fond	R0070	0	0	X	X	X
Prioritní akcie	R0090	0	0	0	0	0
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0110	0	0	0	0	0
Přečeoavací rezervní fond	R0130	502 275	502 275	X	X	X
Podřízené závazky	R0140	0	0	0	0	0
Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností	R0160	0	0	X	X	0
Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespécifikovaný výše	R0180	0	0	0	0	0
<b>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</b>						
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	0	X	X	X
<b>Srážky</b>						
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230	0	0	0	0	0
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	607 275	607 275	0	0	0
<b>Doplňkový kapitál</b>						
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
<b>Dostupný a použitelný kapitál</b>						
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	607 275	607 275	0	0	0
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	607 275	607 275	0	0	X
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	607 275	607 275	0	0	0
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	607 275	607 275	0	0	X

Příloha 6: S.23.01.01.01 Kapitál



		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2024 (tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	305 984	X	X	X	X
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	101 300	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	1,915	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	4,639	X	X	X	X

Příloha 6: S.23.01.01.01 Kapitál

31. 12. 2024 (tis. Kč)		C0060
<b>Přečtovací rezervní fond</b>		
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	607 275
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
Přečtovací rezervní fond	R0760	502 275
<b>Očekávané zisky</b>		
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 7: 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. 2024 (tis. Kč)		C0030	C0040	C0050
Tržní riziko	R0010	98 773	98 773	0
Riziko selhání protistrany	R0020	7 277	7 277	0
Životní upisovací riziko	R0030	159 928	159 928	0
Zdravotní upisovací riziko	R0040	105 010	105 010	0
Neživotní upisovací riziko	R0050	0	0	0
Diverzifikace	R0060	-107 895	-107 895	X
Riziko nehmotných aktiv	R0070	0	0	X
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	263 093	263 093	X

Příloha 8: S.25.01.01.01 Základní solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec

		Hodnota
31. 12. 2024 (tis. Kč)		C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	0
Operační riziko	R0130	42 891
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	305 984
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	0
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	305 984
<b>Další informace o SCR</b>		
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 9: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

		Hodnota
<b>31. 12. 2024 (tis. Kč)</b>		<b>C0040</b>
Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	R0200	79 610

Příloha 10: 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
<b>31. 12. 2024 (tis. Kč)</b>		<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
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	113 728 866

Příloha 11: S.28.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajištěné závazky týkající se životního pojištění

		Hodnota
<b>31. 12. 2024 (tis. Kč)</b>		<b>C0070</b>
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300	79 681
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	305 984
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	137 693
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	76 496
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	79 681
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	101 300
Minimální kapitálový požadavek	R0400	101 300

Příloha 12: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

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

[simplea.cz](http://simplea.cz)