



UNIQA pojišťovna, a.s.

**Zpráva o solventnosti a finanční situaci
k 31. 12. 2016
(publikace 22. 5. 2017)**

Obsah

1	Souhrn	4
2	Činnost a výsledky	5
2.1	Činnost	5
2.2	Výsledky v oblasti upisování	6
2.3	Výsledky v oblasti investic	7
2.4	Výsledky v jiných oblastech činnosti	8
2.5	Další informace	8
3	Řídící a kontrolní systém	8
3.1	Obecné informace o řídicím a kontrolním systému	8
3.1.1	Dozorčí rada	8
3.1.2	Představenstvo a výbory	8
3.1.3	Klíčové funkce	9
3.1.4	Odměňování	9
3.2	Požadavky na způsobilost a bezúhonnost	12
3.3	Systém řízení rizik včetně vlastního posuzování rizik a solventnosti	15
3.3.1	Obecné informace	15
3.3.2	Řízení rizik, systém řízení a organizační struktura	15
3.3.3	Strategie řízení rizik	15
3.3.4	Proces řízení rizik	16
3.3.5	Výbory se vztahem k řízení rizik	16
3.3.6	Vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA)	17
3.4	Systém vnitřní kontroly	17
3.4.1	Systém vnitřní kontroly	17
3.4.2	Funkce Compliance	18
3.5	Funkce vnitřního auditu	19
3.6	Pojistně-matematická funkce	19
3.7	Externí zajištění služeb nebo činností	20
3.8	Posouzení přiměřenosti řídicího a kontrolního systému	20
4	Rizikový profil	21
4.1	Přehled rizikového profilu	21
4.2	Upisovací riziko	21
4.2.1	Popis rizika	21
4.2.2	Expozice rizikům	22
4.2.3	Posouzení rizika	23
4.2.4	Koncentrace rizik	23
4.2.5	Snížení rizik	23
4.3	Tržní riziko	24
4.3.1	Popis rizika	24
4.3.2	Expozice rizikům	24
4.3.3	Posouzení rizika	24
4.3.4	Koncentrace rizik	25
4.3.5	Snížení rizik	26
4.4	Úvěrové riziko	26
4.4.1	Popis rizika	26
4.4.2	Expozice rizikům	26
4.4.3	Posouzení rizika	26
4.4.4	Koncentrace rizik	26
4.4.5	Snížení rizik	27
4.5	Riziko likvidity	27

4.5.1	Popis rizika	27
4.5.2	Expozice rizikům.....	27
4.5.3	Posouzení rizika a snížení rizik.....	27
4.6	Operační riziko	28
4.6.1	Popis rizika	28
4.6.2	Expozice rizikům.....	28
4.6.3	Posouzení rizika	28
4.6.4	Koncentrace rizik	28
4.6.5	Snížení rizik	28
4.7	Zátěžové testy a analýzy citlivosti	28
4.8	Jiná podstatná rizika.....	29
4.9	Další informace	29
5	Oceňování pro účely solventnosti	29
5.1	Aktiva	30
5.2	Technické rezervy	31
5.2.1	Technické rezervy v neživotním pojištění	31
5.2.2	Technické rezervy v životním pojištění	32
5.3	Další závazky	33
5.4	Další informace	33
6	Řízení kapitálu	33
6.1	Kapitál	33
6.2	Solventnostní kapitálový požadavek a minimální kapitálový požadavek	34
6.3	Použití podmodulu akciového rizika založeného na trvání při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	34
6.4	Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem.....	34
6.5	Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku.....	34
6.6	Další informace	34
	Dodatek I - propojené a přidružené společnosti.....	35

1 Souhrn

Následující souhrn je zaměřen na srozumitelný přehled o obsahu této Zprávy o solventnosti a finanční situaci. Toto je první zpráva o solventnosti a finanční situaci, kterou UNIQA pojišťovna, a.s (dále jen UNIQA pojišťovna nebo UNIQA, popřípadě společnost) zveřejňuje podle § 82 zákona o pojišťovnictví 277/2009 Sb. V některých případech obsahuje pouze informace za rok 2016 respektive k 31. 12. 2016. Srovnání informací s údaji za předchozí období není uvedeno, protože v předchozím období nebyla tato zpráva zákonem o pojišťovnictví vyžadována.

UNIQA je univerzální pojišťovnou s kompletní paletou produktů životního a neživotního pojištění pro privátní i korporátní klientelu. V České republice je aktivní už čtyřicet let. Naším cílem je dlouhodobé a profitabilní působení na pojistném trhu. Jsme si vědomi toho, že platnost pojistných smluv se velmi často počítá na desítky let. A také toho, že svým závazkům musíme být schopni dostát kdykoli, tedy i v dlouhém časovém horizontu, anebo nprodleně v případě nepříznivých událostí, jako jsou přírodní pohromy nebo finanční krize. Naší ambicí je být benchmarkem českého pojišťovnictví v oblasti kvality a rychlosti vyřízení pojistných událostí. Rovněž se zaměřujeme na všestranný servis v souladu s dosaženým technologickým pokrokem. UNIQA pojišťovna je členem rakouské skupiny UNIQA Insurance Group, využívá jejího know-how, zkušeností a stabilního finančního zázemí.

V **první kapitole** představujeme společnost a její obchodní model společně s nejvýznamnějšími údaji o pojistném, nákladech na pojistná plnění či výkonnosti investic pojišťovny.

Pro UNIQA pojišťovnu byl rok 2016 velmi úspěšný. Podařilo se nám poprvé překonat hranici ročního pojistného ve výši šesti miliard korun, když jsme celkově předepsali 6,155 miliardy korun. Znamenalo to meziroční nárůst o 6,01 %, tedy téměř trojnásobné tempo ve srovnání s tržním průměrem. Ke konci roku 2016 upevnila UNIQA pojišťovna svoji pozici osmičky na trhu a svůj podíl navýšila na 5,1 % (meziročně +0,2 %).

Zasloužila se o to hlavně neživotní odvětví, která posílila o více než osm procent. UNIQA se tak zařadila mezi nejrychleji rostoucí velké pojišťovny loňského roku. Velkou dynamiku vykázaly havarijní pojištění, povinné ručení a pojištění podnikatelů. Životní pojištění UNIQA kopírovalo propad jednorázově placených smluv na celém trhu a celkově oslabilo o více než dvě procenta, i když běžně placené pojištění dokázalo udržet nepatrný růstový trend (+0,23 %). Na vině je řada faktorů, zejména nepříznivá demografická struktura (přirozená cílová skupina ve věku 20–45 let se průběžně tenčí), negativní publicita v souvislosti s diskuzí o podobě zprostředkovatelských provizí i nemožnost dosáhnout výraznějšího zhodnocení u rezervotvorných forem nebo jednorázově placených smluv.

Škodovost UNIQA pojišťovny zůstala loni na příznivých 55,4 % podobně jako v roce 2015, za což vděčíme zejména absenci kalamitních pojistných událostí. Nejvyšší škodovost se loni projevovala v pojištění odpovědnosti, havarijním pojištění a povinném ručení.

Zisk po zdanění za rok 2016 klesl meziročně s ohledem na prohlubující se nepříznivý vývoj na finančních trzích na konečných 190,9 milionu korun (2015: 226,7 mil. Kč).

Jak je uvedeno v **druhé kapitole**, UNIQA dále rozvinula svou organizační strukturu v rámci implementace Solventnosti II, což vedlo k vytvoření transparentního systému řízení díky jasnému a logickému rozdělení odpovědností. Jádrem tohoto systému je koncepce "tří linií obrany" se zřetelným rozdílem mezi těmi částmi organizace, které přebírají riziko v rámci podnikatelských aktivit (první linie), těmi, které sledují převzaté riziko (druhá linie) a konečně těmi, které provádějí nezávislé interní přezkumy (třetí linie).

Jedním z dalších klíčových kroků bylo vytvoření komplexní struktury výborů, které jsou k dispozici představenstvu jako strategické orgány pro kontrolu, poradenství a rozhodování. V těchto výborech se projednávají témata řízení rizik, rezervy, řízení aktiv a pasiv (ALM) a otázky týkající se bezpečnostního řízení.

Zavedení čtyř klíčových funkcí, které požaduje Solventnost II (pojistně-matematické funkce, řízení rizik, dodržování předpisů a interní audit), je rovněž důležitým prvkem celkového systému řízení rizik.

Součástí systému řízení jsou také jasné definice principů odměňování, které nesmí motivovat k nepřiměřenému podstupování rizik. Definice požadavků na způsobilost a bezúhonnost osob, které skutečně řídí společnost nebo vykonávají jiné klíčové funkce, zajišťuje, že management společnosti a její kontrola jsou vykonávány na odborné úrovni.

Zvláštní pozornost je věnována systému řízení rizik jako nedílné součásti systému řízení pojišťovny. Systém řízení rizik definuje odpovědnosti, procesy a obecná pravidla, která umožňují efektivní a přiměřené řízení rizik. Jasným cílem je umožnit, aby zjištění získaná ze systému řízení rizik - od jejich identifikace až po vyhodnocení - byla použita při strategickém rozhodování a managementu společnosti. V tomto případě hraje důležitou roli vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA).

Třetí kapitola obsahuje kvalitativní a kvantitativní informace o rizikovém profilu pojišťovny. Nejvýznamnějšími riziky, kterým je pojišťovna UNIQA vystavena, jsou tržní riziko a upisovací riziko v oblasti životního a neživotního pojištění. UNIQA je jako univerzální pojišťovna silně diverzifikovaná, a to jak orientací na různá odvětví pojištění, tak prodejem pojištění přes různé odbytové cesty.

Solventnostní kapitálový požadavek (SCR) je v rámci Solventnosti II definovaný jako ztráta kapitálu pojišťovny s pravděpodobností výskytu 1: 200 v časovém horizontu jednoho roku.

SCR UNIQA pojišťovny se vypočítá na základě standardního vzorce. Jeho kalibrace zajišťuje, že společnost zaznamenává všechna vyčíslitelná rizika, jimž je vystavena.

K 31. 12. 2016 byl solventnostní kapitálový požadavek pojišťovny UNIQA 1717 milionů Kč. Jeho rozdělení podle rizikových modulů ukazuje tabulka S.25.02.21 v příloze této zprávy. Minimální kapitálový požadavek pojišťovny UNIQA k 31. 12. 2016 byl vyčíslen na 638 milionů Kč a je uveden v tabulce S.28.02.21 v příloze této zprávy. Nad rámec regulatorních požadavků používá UNIQA částečný interní model pro ocenění upisovacího rizika v neživotním a zdravotním pojištění. Navíc pro ocenění tržního rizika postupuje podle vlastní metodiky, která předpokládá, že státní dluhopisy členských států Evropské unie denominované a financované v domácí měně nesou nenulové riziko kreditního rozpětí a mohou přispívat ke koncentraci tržních rizik. Takto spočítaný ekonomický kapitálový požadavek je součástí vlastního posouzení rizik a solventnosti (ORSA), a je nižší než solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě standardního vzorce.

UNIQA pojišťovna má dobrou kapitálovou pozici s poměrem použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku 183 %. Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku je 493 %. I při různých stresových scénářích a zátěžových testech by UNIQA pojišťovna zůstala solventní s poměrem použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku nad 130 %.

Čtvrtá kapitola obsahuje popis podkladů, metod a hlavních předpokladů používaných při oceňování aktiv, technických rezerv a závazků pro účely solventnosti. Dále obsahuje vysvětlení závažných rozdílů mezi podklady, metodami a hlavními předpoklady používanými pojišťovnou při oceňování pro účely solventnosti a podklady, metodami a hlavními předpoklady aplikovanými při oceňování v účetní závěrce.

V poslední **páté kapitole** jsou uvedeny informace o struktuře, výši a kvalitě kapitálu. Kapitál UNIQA pojišťovny vypočítaný pro účely solventnosti k 31. 12. 2016 je 3141 milionů Kč. Celý vlastní kapitál UNIQA pojišťovny je zařazen do nejkvalitnější třídy I. Dále jsou uvedeny informace o cílech, strategii a postupech, které pojišťovna uplatňuje pro řízení svého kapitálu.

2 Činnost a výsledky

2.1 Činnost

Základní údaje

UNIQA je univerzální pojišťovnou s kompletní paletou životního a neživotního pojištění pro privátní i korporátní klientelu. V České republice je aktivní už čtyřicet let. Naším cílem je dlouhodobé a profitabilní působení na pojistném trhu. Proto se snažíme udržovat stabilní vztahy s našimi klienty založené na vzájemné důvěře. Zaměřujeme se na širokou nabídku pojistných produktů k uspokojování potřeb zákazníků podle jejich aktuálních i budoucích potřeb, na optimální poměr ceny a krytí, na kvalitu a rychlost vyřízení pojistných událostí a rovněž se soustředíme na všestranný servis v souladu s dosaženým technologickým pokrokem.

UNIQA pojišťovna, a. s. se sídlem Evropská 136/810, 160 12 Praha 6, je zapsána v obchodním rejstříku pod spisovou značkou B 2012 vedenou u Městského soudu v Praze.

www.uniqa.cz

UNIQA pojišťovna, a. s. podléhá dohledu České národní banky:

Česká národní banka
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
www.cnb.cz

Pro aktuální účetní období byla pro UNIQA pojišťovnu, a. s. jako nezávislý auditor jmenována společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.:

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Hvězdova 1734/2c
140 00 Praha 4
www.pwc.com/cz

Akcionářská struktura společnosti

Jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je UNIQA International AG, Untere Donaustraße 21, 1029 Vídeň, Rakousko.

Významná odvětví a zeměpisné oblasti

UNIQA pojišťovna podniká především v České republice. Podnikání v jiných geografických oblastech není významné. Významnými odvětvími v neživotním pojištění jsou:

- Pojištění léčebných výloh (zejména pojištění denních dávek)
- Pojištění ochrany příjmu (úrazové pojištění)
- Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel
- Ostatní pojištění motorových vozidel (zejména havarijní pojištění)
- Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku
- Obecné pojištění odpovědnosti
- Pojištění asistence (cestovní pojištění)

Významná odvětví v životním pojištění:

- Pojištění s podílem na zisku
- Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)
- Ostatní životní pojištění

2.2 Výsledky v oblasti úpisu

Následující kapitola informuje o technickém výsledku UNIQA pojišťovny v průběhu sledovaného období. Informace jsou kvalitativně a kvantitativně prezentované na souhrnné úrovni, stejně jako v členění na jednotlivé skupiny činností. Z pohledu geografických oblastí vykonávala UNIQA pojišťovna v roce 2016 svou činnost pouze v České republice (s jednou výjimkou – pojistná smlouva uzavřená s organizační složkou klienta na Slovensku).

Informace o pojistném, nárocích na pojistné plnění a výdajích pro jednotlivé druhy pojištění jsou uvedeny v příloze, tabulka S.05.01.02.

Vývoj pojistného

UNIQA loni na pojistném předepsala celkem 6,156 miliardy korun a posílila o 6,01 % (na bázi APE, tj. s poměrným započtením jednorázového životního pojištění na bázi deseti let, předepsala UNIQA 6,075 miliardy korun a vzrostla o 6,54%).

Životní pojištění přispělo v UNIQA celkem částkou 1,169 miliardy korun a meziročně ztratilo celkově 2,2%. Běžně placené životní pojištění dokázalo nepatrně růst o 0,23%. Jednorázově placené životní pojištění loni ztratilo dalších 37%.

Pojistná plnění

Celková škodovost byla v roce 2016 díky absenci výskytu větších kalamitních škod na úrovni 55,4 % (2,707 miliardy korun), což prakticky kopírovalo výsledek v roce 2015 (55 %, 2,501 miliardy korun), a byla stále velmi příznivá. Nejvyšší škodovost se loni projevovala v pojištění odpovědnosti, havarijním pojištění a povinném ručení.

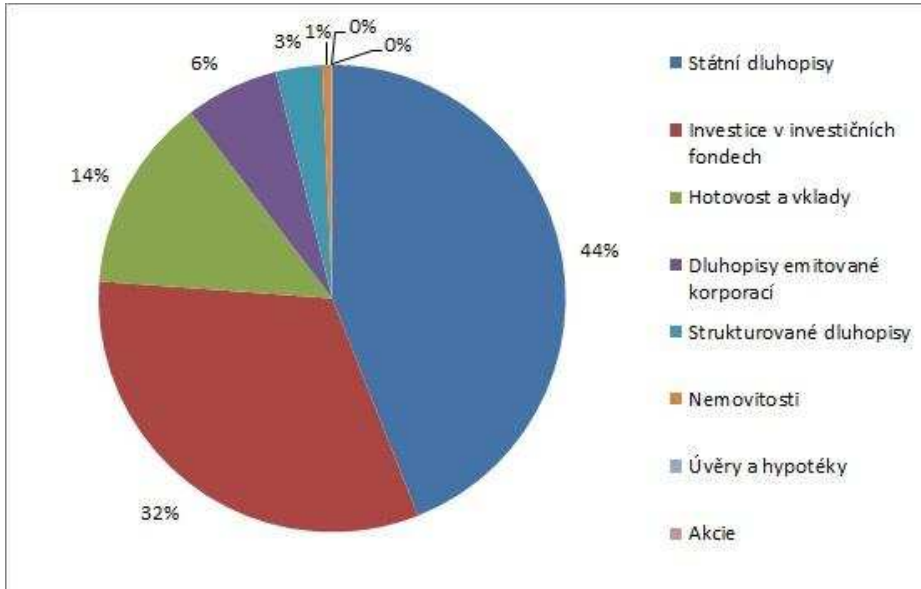
Provozní náklady

Provozní náklady společnosti (součet pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a správní režie) dosáhly v roce 2016 celkem 1,800 miliardy Kč (2015: 1,781 miliardy Kč; meziročně nepatrný nárůst o 1,1 %). Nákladovost vyjádřená jako podíl celkových nákladů na zaslouženém pojistném byla na úrovni 29,7 % (v roce 2015: 31,0 %).

2.3 Výsledky v oblasti investic

Investiční výsledky

Investiční aktiva UNIQA pojišťovny jsou znázorněna v grafu:



Grafika 1: Investiční aktiva UNIQA pojišťovny

Zisky a ztráty z investičních aktiv jsou vyčísleny v tabulce:

Kategorie investičních aktiv	Příjmy/zisky a ztráty (v mio. CZK)
Státní dluhopisy	72,5
Investice v investičních fondech	174,1
Hotovost a vklady	17,8
Dluhopisy emitované korporací	30,4
Strukturované dluhopisy	23,9
Nemovitosti	2,7
Úvěry a hypotéky	0,0
Akcie	0,0
Celkem	321,5

Grafika 2: Přehled zisků a ztrát

2.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti

Od roku 2014 odvádí UNIQA pojišťovna předepsané procento přijatého pojistného z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla do Fondu zábrany škod spravovaném Českou kanceláří pojistitelů. Tyto odvody jsou vykazovány v technickém účtu neživotního pojištění.

2.5 Další informace

Ve sledovaném období nenastaly žádné jiné významné skutečnosti.

3 Řídící a kontrolní systém

3.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému

Účinný systém správy a řízení je základním principem pro zabezpečení spolehlivého a obezřetného řízení činnosti společnosti. Za tímto účelem jsou v UNIQA pojišťovně jako součásti koncernu UNIQA Insurance Group definovány jasné procesy a principy přímo z úrovně koncernu, kdy UNIQA pojišťovna je povinna tyto procesy a principy v daném rozsahu aplikovat. Řídící a kontrolní systém pojišťovny zahrnuje zejména adekvátní a transparentní organizační strukturu s jasným vymezením a přiměřeným rozdělením odpovědností, stejně tak jako účinný systém zajištění distribuce informací v rámci společnosti.

Sledování a vyhodnocování účinnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému je průběžně prováděno na všech řídicích úrovních a funkcích interního auditu.

3.1.1 Dozorčí rada

Dozorčí rada společnosti dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího kontrolního systému pojišťovny jako celku. Dozorčí rada zároveň vykonává činnosti Výboru pro audit.

3.1.2 Představenstvo a výbory

Představenstvo společnosti řídí činnost, stanovuje cíle a strategii společnosti. Konkrétně je zodpovědné za implementaci, rozvoj a kontrolu řídicího a kontrolního systému. Definuje strategii rizik, tvorbu organizační struktury a zabezpečuje vnitřní kontrolní systém. Představenstvo společnosti spolupracuje se všemi výbory, které zřizuje, i s klíčovými funkcemi pojišťovny, které mu poskytují nutné informace.

V UNIQA pojišťovně jsou zřízeny **Výbor pro řízení rizik, Produktový výbor, ALM výbor a Výbor pro řízení bezpečnosti**.

Výbor pro řízení rizik zejména definuje strategii řízení rizik v rámci obchodní strategie a připravuje ji ke schválení představenstvu společnosti, monitoruje rizikovou kapacitu a limity rizik, definuje alokaci kapitálu ke krytí rizik v rámci společnosti a nastavuje související limity, řídí rizikový profil společnosti a iniciuje akce vedoucí ke změně rizikového profilu společnosti a skupiny.

Produktový výbor je řídicím výborem v oblasti produktového managementu.

ALM výbor uskutečňuje monitoring aktiv a závazků, který umožňuje sledovat a porovnávat strukturu aktiv a závazků z hlediska jejich splatnosti, dosahovaných a garantovaných úrokových sazeb a z hlediska jejich měnové struktury. Výbor rovněž navrhuje představenstvu limity pro řízení aktiv a likvidity, které jsou následně představenstvem schvalovány.

Výbor pro řízení bezpečnosti řeší následující kroky spojené s informacemi: posuzuje bezpečnostní dokumentaci a materiály týkající se bezpečnosti informací, navrhuje realizaci bezpečnostních opatření, vyhodnocuje implementaci bezpečnostních opatření (porovnává cíle a očekávání s výsledky), posuzuje a vyhodnocuje stav v oblasti bezpečnosti informací.

3.1.3 Klíčové funkce

Následující část uvádí úkoly a organizační integraci **čtyř povinných klíčových funkcí**, které požaduje Solventnost II.

Každá z klíčových funkcí generuje pravidelné zprávy, které jsou předkládány představenstvu a dozorčí radě. Vykázané informace se používají v procesu monitorování a rozhodování.

Aktuárská funkce

Aktuárská (pojistně-matematická) funkce je organizačně podřízena řediteli Pojistně technického úseku. Příspěvek pojistně-matematické funkce k procesu ORSA zahrnuje posouzení souladu požadavků na technické rezervy s analýzou odchylek předpokladů výpočtu kapitálové přiměřenosti solventnosti (SCR) z rizikového profilu. V rámci pokynů pro pojistně-matematickou funkci je stanoveno, že je třeba vyhnout se střetu zájmů vyplývajícím z nových úkolů.

Úlohy aktuárské funkce:

- koordinuje výpočet technických rezerv;
- zajišťuje přiměřenost používaných metodik a podkladových modelů, jakož i předpokladů z výpočtu technických rezerv;
- posuzuje dostatečnost a kvalitu údajů používaných při výpočtu technických rezerv;
- srovnává nejlepší odhady se zkušeností;
- informuje správní, řídicí nebo kontrolní orgán o spolehlivosti a adekvátnosti výpočtu technických rezerv;
- dohlíží na výpočet technických rezerv v případech stanovených v článku 82 směrnice Solventnost II;
- vyjadřuje názor na celkovou koncepci upisování;
- vyjadřuje názor na adekvátnost zajistných ujednání;
- přispívá k účinnému provádění systému řízení rizik uvedeného v článku 44 směrnice Solventnost II, zejména pokud jde o konstrukci rizikových modelů, které jsou podkladem výpočtu kapitálových požadavků stanovených v kapitole VI, v oddílech 4 a 5 směrnice Solventnost II, a pokud jde o posuzování uvedené v článku 45 této směrnice.

Funkce řízení rizik

Funkce řízení rizik je podřízena generálnímu řediteli (CEO) a odpovídá za implementaci řízení rizik. Funkce řízení rizik je povinna nezávisle vyhodnocovat rizika každé společnosti, zejména pokud existuje možnost značné finanční ztráty.

Funkce Compliance (funkce zajišťování shody s předpisy)

Funkce compliance je podřízena přímo finanční ředitelce (CFO), místopředsedkyni představenstva. UNIQA pojišťovna integrovala tuto funkci do právního útvaru. Funkce compliance je nezávislá na operačních obchodních jednotkách, klíčových funkcích a dalších řídicích funkcích. Představenstvo UNIQA pojišťovny tuto funkci kontroluje. Hlavním úkolem funkce compliance je splnění zákonných a regulačních požadavků UNIQA pojišťovnou a průběžný dohled.

Interní audit

Funkci interního auditu zabezpečuje útvar Interního auditu UNIQA pojišťovny, který je přímo podřízen představenstvu UNIQA pojišťovny. Výkon funkce interního auditu je výlučný a funkci není možno vykonávat společně s jinými funkcemi. Tím je zaručena nezávislost auditu, účinný dohled, hodnocení systému vnitřní kontroly a dalších složek systému řízení. Úkoly interního auditu jsou níže sumarizovány:

- celková odpovědnost za auditní aktivity ve UNIQA pojišťovna;
- vytvoření rizikově orientovaného víceletého auditního plánu a zajištění odsouhlasení podstatných změn, a pokud je třeba jejich předložení příslušným orgánům dle požadavků zákona;
- provádění plánovaných a mimořádných auditů;
- zahájení mimořádného auditu v případě bezprostředního nebezpečí;
- vypracování roční zprávy o splnění auditního plánu;
- zajištění zákonem povinných auditů.

3.1.4 Odměňování

Odměňování zaměstnanců je nesmírně důležitá oblast fungování každé společnosti. Personální náklady tvoří podstatnou část celkových nákladů a jejich struktura a rozdělení tvoří nedílnou součást celkové strategie společnosti.

Struktura odměňování je zároveň jedním z nejdůležitějších motivačních faktorů pro zaměstnance společnosti. Představenstvo UNIQA pojišťovny si uvědomuje, že lidský potenciál patří k nejdůležitějším faktorům pro úspěch společnosti a proto přikládá motivačnímu odměňování zaměstnanců velkou důležitost. Zároveň dbá na respektování všech legislativních a regulatorních požadavků.

Zásady a základní principy odměňování UNIQA pojišťovny

Zásady odměňování UNIQA usilují o dosažení rovnováhy mezi tržními požadavky, statutárními a regulatorními požadavky, očekáváními akcionářů a potřebami zaměstnanců. Byly vytvořeny s ohledem na následující korporátní hodnoty UNIQA Insurance Group:

- Zajímáme se o lidi. Motivujeme.
- Utváříme. Neustále se rozvíjíme.
- Jednáme čestně. Jsme otevření.
- Jsme výkonní. Jdeme za našimi cíli.

Klíčové principy podporované v odměňovací praxi UNIQA jsou:

- **Vnitřní spravedlnost:** spravedlivé zacházení s jedincem v rámci skupiny s ohledem na jeho pracovní pozici a individuální charakteristiky (zkušenosti, dovednosti, výkon, talent a potenciál).
- **Externí konkurenceschopnost:** požadovaná tržní pozice jednotlivých částí balíčku odměňování zajišťující schopnost přilákat, motivovat a udržet odborně zdatné lidské zdroje; definice konkurenceschopného mzdového rozpětí a pravidelný monitoring tržních trendů a úrovní mezd jsou na základě účasti v průzkumech odměňování organizovány nezávislým externím poskytovatelem.
- **Prevence podstupování nadměrného rizika:** sladění velikosti a struktury balíčku odměňování, stejně tak jako nástrojů odměňování s typem rizika, kterému je daná pozice vystavena, při zvážení nejnovějších legislativních požadavků.
- **Ekonomická udržitelnost:** dodržování schválených personálních nákladů a kontrola povahy vlivu personálních nákladů na výkaz zisků a ztrát v krátkodobé a dlouhodobé perspektivě.

Jedním z klíčových faktorů při vytváření a přezkoumání balíčků odměňování je jejich sladění s obchodní strategií UNIQA pojišťovny a dlouhodobými strategickými plány. Dosažení těchto plánů je společně s požadovaným přínosem a výkonem jednotlivců, týmů, skupin a entit zahrnuto ve složkách balíčku odměňování vztahujících se k výkonu.

V UNIQA pojišťovně není ustanoven výbor pro odměňování. V souladu s EIOPA obecnými pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému přebírá jeho úkoly představenstvo společnosti, které schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování zaměstnanců nebo jejich skupin, a to pravidelně na roční bázi.

Při stanovení celkového balíčku odměňování (souhrn všech finančních i nefinančních odměn) pro jednotlivé pozice využívá UNIQA tyto nástroje: fixní mzda, variabilní složky mzdy, další odměny.

Fixní mzda: částka v pevně stanovené výši, která je vyplácena za vykonanou práci dle ujednání ve mzdovém výměru k pracovní smlouvě.

Rozhodnutí o fixní mzdě jsou činěna s ohledem na pracovní pozici (její komplexnost a hierarchickou úroveň) a individuální specifika (zkušenost, dovednosti, talent a potenciál) držitele této pozice. Tržní srovnání a strategie odměňování UNIQA pojišťovny utvářejí základnu pro nastavení a úpravy skupin fixních mezd pro různé úrovně a pozice. Ty jsou navrhovány a spravovány útvarem lidských zdrojů a používány pro definování a přezkoumání mezd držitelů jednotlivých pozic. V závislosti na roli jsou finální rozhodnutí přijímána představenstvem společnosti. Výše fixní mzdy vždy bere v potaz rozumnou rovnováhu mezi fixní částí balíčku odměňování a všemi variabilními složkami či dalšími odměnami určenými pro danou pozici s cílem omezit jakékoli přijímání nadměrného rizika.

Variabilní složka mzdy: zohledňuje výkon skupiny, jednotky či jedince. V případě, že na ni zaměstnanci vznikne nárok, je vyplácena nad rámec fixní mzdy podle pravidel stanovených příslušným interním předpisem.

V případě využití variabilních složek mzdy používá UNIQA pojišťovna krátkodobé variabilní složky zohledňující výkon jedince či jednotky ve sledovaném období v délce maximálně do jednoho roku.

Další finanční odměny: nad rámec fixní mzdy a variabilní složky mzdy mohou být pracovníkům vyplaceny další finanční odměny:

- odměna za mimořádný pracovní výkon
- zvláštní odměna (za podíl na výsledcích dotčeného útvaru či celé společnosti při naplnění předem stanovených kritérií) – tzv. kvartální nebo roční bonus

Struktura odměňování

Cílovou měsíční mzdu tvoří fixní mzda a variabilní složka mzdy.

Variabilní složka mzdy se může skládat z více částí, přičemž při vyhodnocení nároku na variabilní složky mzdy jsou zohledňována jak kvantitativní, tak kvalitativní kritéria. Míra rozdělení kritérií variabilní složky mzdy mezi kvantitativní a kvalitativní se přitom liší pro jednotlivé útvary dle charakteru jejich činnosti a z toho vyplývající vhodnosti použití jednotlivých kritérií tak, aby byly naplněny zájmy všech zúčastněných stran při zachování zásad a principů odměňování UNIQA pojišťovny.

Mezi hlavní **kvantitativní kritéria** patří poměr přijatého pojistného vůči vyplacenému pojistnému plnění, anebo výše produktivity práce vztažená na jednotlivé útvary.

Variabilní složky mzdy tvoří dle hierarchického a funkčního zařazení zaměstnanců 5 - 15 % cílové měsíční mzdy, přičemž nejčastěji jsou vyhodnocovány a vypláceny na kvartální bázi.

Báze pro kvartální či roční bonus je stanovena v % z cílové měsíční mzdy (rozdílně dle hierarchického a funkčního zařazení zaměstnanců) a může být dále násobena určeným koeficientem dle stanovených kritérií vedením společnosti pro aktuální hodnocené období. Výsledná výše bonusu je tak závislá na míře splnění kritérií stanovených vedením společnosti pro aktuální hodnocené období.

Mezi hlavní **kvantitativní kritéria** patří poměr přijatého pojistného vůči vyplacenému pojistnému plnění či dosažení plánové nákladové kvóty celé společnosti.

Přehled kritérií ročního bonusu pro jednotlivé útvary či osoby je uveden v interních předpisech a dokumentech UNIQA pojišťovny.

Zvláštní systém odměňování je aplikován u pracovníků **obchodní služby**, kteří jsou z největší části odměňováni na základě obchodních výsledků a to buď přímou provizí, popř. superprovizí (u vedoucích zaměstnanců), či odměnou za splnění plánovaných skupinových či individuálních (především kvantitativních) cílů.

Výplata variabilní složky mzdy držitelů či majitelů klíčových funkcí

Variabilní složka mzdy těchto osob je vyhodnocována na roční bázi a v případě jejího přiznání k výplatě je vyplácena v následujícím poměru:

- 60% z vypočtené a přiznané částky variabilní složky je vyplaceno jedenkrát ročně po vyhodnocení výsledků za daný kalendářní rok
- 40% z vypočtené a přiznané částky variabilní složky bude vypláceno rozloženě do tří následujících let.

Variabilní složka přitom není nárokovou složkou mzdy.

Po skončení každého kalendářního roku dojde k vyměření předpokládané variabilní složky mzdy pro danou funkci (osobu) a k aplikaci příslušného koeficientu na základě vyhodnocení splnění stanovených kritérií, a dále ke stanovení předpokládaného rozložení výplaty této částky v následujících letech, pokud by jednotlivé částky byly vždy v následujícím roce přiznány k výplatě. Představenstvo společnosti následně v návaznosti na posouzení skutečností uvedených v interním předpisu ohledně odměňování rozhodne o přiznání či nepřiznání alikvotní části variabilní složky mzdy k výplatě v aktuálním kalendářním roce.

Omezení výplaty variabilní složky mzdy a dalších odměn (kvartální, roční bonus)

Nárok na variabilní složku mzdy je přiznán pouze je-li to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci UNIQA pojišťovny, odůvodněné výkonností dotčeného útvaru a individuálním pracovním nasazením dotčeného zaměstnance. V opačném případě se nárok nepřiznává, anebo se přiznává pouze v omezeném rozsahu (tzv. institut malusu).

V rámci souladu politiky odměňování a podpory řádného a efektivního řízení rizik zavedla dále UNIQA pojišťovna regulační kritérium pro výplatu variabilní složky či dalších odměn v podobě ukazatele ECR kvóty, který je definován jako podíl: (celkový použitelný kapitál pro splnění SCR + předpokládaná dividenda – případné navýšení kapitálu) / ECR. Pokud hodnota tohoto ukazatele klesne pod stanovenou mez, jsou nenárokové složky mzdy vypláceny v omezeném rozsahu, popř. vůbec.

Představenstvo společnosti je dále oprávněno kdykoli rozhodnout o nevyplacení celé nebo části variabilní složky či dalších odměn, dojde-li k naplnění některých kritérií, jako např. způsobená újma UNIQA pojišťovně konkrétním zaměstnancem, pravomocné odsouzení pro úmyslný trestný čin, porušení etického kodexu, nesplnění standardů důvěryhodnosti či odborné způsobilosti držitelů či majitelů klíčových funkcí apod.

3.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost

Odborná způsobilost a důvěryhodnost držitelů a majitelů klíčových funkcí

V návaznosti na vydání směrnice Solventnost II a pokynů EIOPA k řídicímu a kontrolnímu systému definovala UNIQA pojišťovna interním předpisem požadavky na hodnocení členů řídicího nebo kontrolního orgánu, resp. držitelů a majitelů klíčových funkcí a osob, které skutečně řídí společnost tak, aby byla zajištěna jejich dostatečná kvalifikace a spolehlivost pro plnění jim svěřených úkolů a povinností.

Tento předpis stanoví kritéria a postup, podle kterého se budou vyhodnocovat požadavky na odbornou způsobilost a důvěryhodnost dotčených osob, způsob jejich dokumentace a přehodnocování jak v době nástupu do funkce, tak i průběžně na pravidelné bázi.

Požadavky na důvěryhodnost

Zahrnují posouzení bezúhonnosti a finanční stability dotčených osob na základě relevantních důkazů týkajících se jejich povahy, osobního vystupování a obchodního jednání, včetně veškerých hledisek v trestní, finanční a dohledové oblasti bez ohledu na jurisdikci.

Důvěryhodnost osoby spočívá jednak v její bezúhonnosti a jednak v její profesní, podnikatelské integritě.

Členové dozorčí rady, představenstva společnosti a držitelé a majitelé klíčových funkcí ve společnosti se považují za důvěryhodné, pokud po vyhodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti nejsou žádné důkazy, které by ukazovaly na opačnou skutečnost, a žádné okolnosti, které by vzbuzovaly oprávněné pochybnosti o jejich osobní cti, pověsti, bezúhonnosti, charakteru, osobním vystupování a finančním zdraví.

Požadavky na odbornou způsobilost

Kvalifikace, znalosti a zkušenosti, kterými disponují osoby zahrnuté v působnosti interní směrnice v souladu s lokálními právními a regulatorními požadavky, jakož i se směrnicí Solventnost II a pokyny EIOPA k řídicímu a kontrolnímu systému.

Požadavek na odbornou způsobilost se neomezuje pouze na období počátku pracovního poměru, ale zahrnuje i nutnost dalšího profesního vzdělávání podle potřeby tak, aby dotyčná osoba byla schopna naplňovat měnící se nebo zvyšující se požadavky na její konkrétní odpovědnosti.

Dozorčí rada a představenstvo

Všeobecné požadavky na odbornou způsobilost

Členové dozorčí rady a představenstva UNIQA pojišťovny mají mít společně dostatečnou kvalifikaci a dostatečné zkušenosti přinejmenším v těchto oblastech:

- pojistné a finanční trhy
- obchodní strategie a obchodní modelu
- řídicí a kontrolní systém
- finanční a pojistně-matematické analýzy
- regulační rámec a regulatorní požadavky

Kolektivní "odborná způsobilost" znamená, že se neočekává, že členové dozorčí rady a představenstva mají odborné znalosti, schopnosti a zkušenosti jednotlivě v rámci všech těchto oblastí, ale že členové jako celek budou mít kolektivní znalosti, schopnosti a zkušenosti, aby bylo zajištěno řádné a obezřetné řízení společnosti.

Specifické požadavky na odbornou způsobilost

Člen dozorčí rady nebo představenstva musí splňovat přinejmenším podmínky jako vysokoškolské vzdělání v příslušné oblasti (řízení obchodní činnosti, právo, věda), dokončené externí nebo interní odborné vzdělání nebo odpovídající vzdělání, dostatečnou odbornou praxi, zejména exekutivní manažerské zkušenosti, expertní zkušenost po dobu nejméně tří let v UNIQA pojišťovně nebo ve společnosti podobné velikosti nebo předmětu podnikání.

Držitelé a majitelé klíčových funkcí

Všeobecné požadavky na odbornou způsobilost

Daná osoba musí splňovat přinejmenším podmínky jako znalosti (vysokoškolské vzdělání, anebo další vzdělávání, školení nebo technické dovednosti nezbytné pro funkci), detailní znalosti nezbytné pro funkci, např. znalost strategického plánování, řízení rizik, řízení a kontroly společností, finančního účetnictví, příslušných regulačních rámců a regulatorních požadavků, nejméně tříletá odborná praxe v oblasti související s náplní práce, anebo ve společnosti s obdobným předmětem podnikání, u vedoucích osob dostatečná manažerská praxe a zvládnutí UNIQA kompetencí potřebných pro výkon funkce (specifikovaných v popisu pracovní pozice).

Specifické požadavky na odbornou způsobilost

V souvislosti s ustanoveními v příslušných vnitrostátních právních předpisech, regulativech dohledových orgánů a některých koncernových předpisech UNIQA Insurance Group závazných pro ostatní společnosti UNIQA jsou požadavky na některé funkce doplněny a vymezeny následovně:

a) funkce řízení rizik

- absolvování magisterského studijního programu v oboru matematika/fyzika nebo ekonomie (nutné zároveň aktuárské znalosti, znalost účetní bilance)
- detailní znalost a porozumění Solventnosti II
- detailní znalost procesů spojených s risk managementem
- integrace v organizaci
- znalost anglického jazyka mluvenou i písemnou formou

b) funkce zajišťování shody s předpisy (compliance)

- absolvování magisterského studijního programu v oboru právo a právní věda
- minimálně tři roky odpovídající odborné praxe
- znalost anglického jazyka mluvenou i písemnou formou

c) funkce interního auditu

- absolvování magisterského studijního programu v oboru ekonomie nebo středoškolské vzdělání s maturitou a absolvování specializovaného tréninkového programu pro interní auditory (organizováno UNIQA Group Audit)
- absolvování specializovaného tréninkového programu z oblasti pojišťovnictví (organizováno UNIQA Group Audit)
- znalost anglického jazyka mluvenou i písemnou formou

d) pojistně-matematická funkce

- absolvování magisterského studijního programu v oboru matematika/fyzika
- standard vzdělání specifikovaný dokumentem "Core Syllabus for Actuarial Training in Europe" vydaným Evropskou aktuárskou asociací (Actuarial Association of Europe).
- znalost anglického jazyka mluvenou i písemnou formou

Postup hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti

Hodnocení požadavků odborné způsobilosti a důvěryhodnosti probíhá jak před samotným nástupem do funkce (hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti je součástí vnitřního i vnějšího procesu náboru), tak i u osob, které již svou funkci vykonávají.

Pozice	Právní rámec pro hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti	Předběžné hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti	Hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti
Dozorčí rada	právní předpisy příslušného státu a směrnice odborné způsobilosti a důvěryhodnosti	UNIQA Insurance Group HR	Představenstvo UNIQA International
Představenstvo	právní předpisy příslušného státu a směrnice odborné způsobilosti a důvěryhodnosti	UNIQA Insurance Group HR	Odpovědný člen představenstva UNIQA International
Držitelé a majitelé klíčových funkcí	právní předpisy příslušného státu a směrnice odborné způsobilosti a důvěryhodnosti a popisu pracovní pozice	útvary lidských zdrojů příslušných společností	Nadřízený / odpovědný člen představenstva *

* Po dohodě s osobou odpovědnou za danou funkci v rámci koncernu v případě klíčových funkcí specifikovaných v souladu s články 44, 46, 47 a 48 směrnice Solventnost II a EIOPA pokyny.

Hodnocení členů představenstva a členů dozorčí rady

Hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti členů dozorčí rady a představenstva UNIQA pojišťovny provádí UNIQA Group HR a příslušný člen představenstva UNIQA International na základě koncernové směrnice (Group FIT & PROPER Policy). Konečnou odpovědnost za shromáždění potřebných podkladů a provedení hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti odpovídající lokálním požadavkům má útvar lidských zdrojů UNIQA pojišťovny.

Hodnocení držitelů a majitelů klíčových funkcí

Hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti držitelů a majitelů klíčových funkcí provádí příslušný útvar lidských zdrojů, který je zodpovědný za shromáždění a získání dokumentace potřebné pro rozhodnutí o odborné způsobilosti a důvěryhodnosti dané osoby. Výsledkem předběžného hodnocení příslušným odborem je návrh, zda daná osoba splňuje kritéria odborné způsobilosti a důvěryhodnosti, a předání tohoto návrhu osobě odpovědné za celkové hodnocení.

Výsledky hodnocení

- **Odborně způsobilý(á) a důvěryhodný(á):** daná osoba bude celkově vyhodnocena jako odborně způsobilá a důvěryhodná, pokud jsou zcela splněny požadavky dané interní směrnicí.
- **Odborně způsobilý(á) a důvěryhodný(á) s podmínkou:** pokud jsou požadavky na odbornou způsobilost a důvěryhodnost splněny u dané osoby pouze částečně, stanoví nadřízený odpovědný za vyhodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti podle svého uvážení a po konzultaci s útvarem lidských zdrojů podmínky, které musí zaměstnanec v určeném termínu splnit. V takovém případě může potenciální kandidát dočasně vykonávat příslušnou funkci. V případě člena dozorčí rady nebo představenstva však musí být zajištěno, že je splněna podmínka kolektivní odborné způsobilosti, jak je stanovena v interní směrnicí.
- **Není odborně způsobilý(á) a důvěryhodný(á):** pokud daná osoba nespĺňuje požadavky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti nebo pokud kandidát, který byl vyhodnocen jako odborně způsobilý a důvěryhodný s podmínkou, nespĺnil dodatečné požadavky v daném termínu, má to za následek, že takový kandidát nemůže být přijat na danou pozici nebo být jmenován do funkce.

Přehodnocení

Členové dozorčí rady, představenstva a držitelé a majitelé klíčových funkcí jsou povinni oznámit osobě odpovědné za hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti podstatné změny v dokumentaci, prohlášeních a dalších datech, která byla poskytnuta v průběhu původního procesu hodnocení. Osoba odpovědná za hodnocení tyto změny posoudí a rozhodne, zda je na jejich základě nutné provést přehodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti.

Udržení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti

Členové dozorčí rady a představenstva a držitelé a majitelé klíčových funkcí jsou povinni udržovat si a aktualizovat své vzdělání a znalosti, které jsou relevantní pro výkon jejich funkce. Osoba odpovědná za hodnocení odborné způsobilosti a důvěryhodnosti je povinna zajistit, aby se příslušné kontroly týkající se požadavků odborné způsobilosti a důvěryhodnosti prováděly jednou za rok.

V případě, že se objeví nedostatky, musí být tyto řádně zaznamenány. Následně musí být přijata opatření v souladu s interní směrnicí.

3.3 Systém řízení rizik včetně vlastního posuzování rizik a solventnosti

3.3.1 Obecné informace

Systém řízení rizik jako součást řídicího a kontrolního systému slouží k identifikaci, ocenění a dohledu nad krátkodobými a dlouhodobými riziky, kterým je společnost UNIQA pojišťovna vystavena. Interní směrnice skupiny UNIQA Insurance Group tvoří základ jednotných standardů v rámci UNIQA pojišťovny. Obsahují podrobný popis organizační a procesní struktury.

3.3.2 Řízení rizik, systém řízení a organizační struktura

Organizační struktura systému řízení rizik odráží koncept "tří linií obrany". Je přesně definován v následujících částech.

První linie obrany: řízení rizik v rámci obchodní činnosti

Osoby odpovědné za obchodní činnosti musí vytvořit a provozovat vhodné kontrolní prostředí pro identifikaci a sledování rizik spojených s podnikáním (procesy).

Druhá linie obrany: funkce dohledu včetně funkce řízení rizik

Funkce řízení rizik a funkce dohledu, jako je controlling, musí sledovat obchodní aktivity bez kompetencí pro rozhodování o podnikatelských aktivitách.

Třetí linie obrany: interní a externí audit

Interní a externí audit poskytuje nezávislou jistotu ohledně návrhu a účinnosti celkového systému vnitřní kontroly, včetně řízení rizik a souladu s předpisy.

3.3.3 Strategie řízení rizik

Dokument o rizikové strategii byl schválen na podzim roku 2014. Další revize je plánována v roce 2017.

Naše celková ochota podstupovat rizika je definována ve smyslu ekonomického kapitálového požadavku (ECR), který je založený na našem modelu ekonomického kapitálu. Poměr ECR udržujeme na úrovni nejméně 170 %. Poměr solventnosti (Solventnost I do 1. 1. 2016; později podíl SCR) by měl činit nejméně 170 % a měli bychom se orientovat na to, aby nebyl nižší než o 20 % pod tržním průměrem.

Mít dobře diverzifikovaný rizikový profil je pro nás jako pro pojišťovnu zásadní. Vysoká diverzifikace rizik zvyšuje stabilitu návratnosti. Hledáme vhodný rizikový profil. Žádné ze základních rizik (tržní, životní, neživotní, zdravotní, riziko selhání protistrany) by nemělo překročit 60 % základního ECR.

UNIQA pojišťovna má popsány své preference ve vztahu k riziku. V rámci toho je definováno, jaká rizika jsme ochotni přijmout, a kterým se snažíme vyhnout. Hledáme rizikový profil s jasným závazkem k upisování a k upisovacím rizikům. Přísně přijímáme a řídíme rizika, ale snažíme se vyhnout rizikům, která jsou mimo náš vliv, nebo jsou založena na plánovaném či nežádoucím pochybení.

Riziková kategorie	Riziková preference		
	Nízka	Střední	Vysoká
Upisovací riziko neživotní			x
Upisovací riziko životní			x
Upisovací riziko zdravotní			x
Tržní riziko		x	
Kreditní riziko / riziko selhání protistrany		x	
Operační riziko	x		
Strategické riziko	x		

3.3.4 Proces řízení rizik

Řízení rizik definuje kategorie rizik, které jsou v centru pozornosti v procesu řízení rizik. Poskytuje organizační a procesní strukturu, aby zajistilo transparentní a optimální proces řízení rizik.

Proces řízení rizik pravidelně poskytuje informace o rizikovém profilu a umožňuje vrcholovému vedení přijmout kontrolní opatření s cílem dosáhnout dlouhodobých strategických cílů. Tento proces se zaměřuje na relevantní rizika pro společnost a je definován pro následující kategorie rizik:

- upisovací riziko
- tržní riziko / riziko řízení aktiv a pasiv (ALM)
- kreditní riziko / riziko selhání
- riziko likvidity
- koncentrace rizik
- strategické riziko
- riziko reputace
- operační riziko
- riziko nákazy

Výše uvedená rizika jsou pravidelně identifikována, vyhodnocována a vykazována podle standardizovaného skupinového procesu řízení rizik UNIQA Insurance Group. Postupy, jejichž cílem je regulace tohoto procesu, jsou implementovány pro většinu rizikových kategorií uvedených výše.

Identifikace rizika

Identifikace rizika je výchozím bodem procesu řízení rizik. Všechna významná rizika jsou systematicky zaznamenávána a popsána co nejpodrobněji. Aby bylo možné identifikovat riziko co nejúplněji, používají se současně různé přístupy. Kromě toho jsou zohledněny všechny rizikové kategorie, oddělení, procesy a systémy.

Hodnocení / měření

Rizikové kategorie tržního rizika, rizika upisovacího rizika, rizika selhání protistrany a koncentrace rizik jsou hodnoceny kvantitativní metodou založenou na požadavcích Solventnosti II pro SCR a model ekonomického kapitálu (ECM). Pro výsledky standardního přístupu jsou určeny a analyzovány rizikové faktory, aby bylo možné posoudit, zda se riziková situace přiměřeně promítne (v souladu s procesem ORSA). Pro upisovací riziko neživotního pojištění používá společnost navíc i částečný interní model. Všechny ostatní kategorie rizik jsou hodnoceny kvantitativně nebo kvalitativně pomocí vhodných rizikových scénářů.

Hodnocení rizik slouží jako určení zejména speciálních rizik, která vyžadují zvláštní kontrolu.

Limity a indikátory včasného varování

V rámci systému limitů a včasného varování se pravidelně stanoví riziková kapacita (disponibilní vlastní kapitál a ekonomický kapitál) a kapitálové požadavky na základě rizikové situace. Jsou-li dosaženy prahové hodnoty krytí solventnostních požadavků, je zahájen přesně definovaný proces, jehož cílem je zlepšit situaci.

Kontrola a monitoring

Proces kontroly a sledování rizik se zaměřuje na průběžný audit rizikového prostředí a na plnění rizikových strategií. Tento proces provádí risk manažer UNIQA pojišťovny a je podporován výborem pro řízení rizik.

Reporting

Výsledek analýzy a sledování rizik je pro UNIQA pojišťovnu součástí zprávy o vlastním posouzení rizik a solventnosti (ORSA). Dále je k dispozici zpráva, která poskytuje měsíční aktualizaci týkající se hlavních rizik UNIQA pojišťovny ("heat map").

Vedle hodnocení podle Solventnosti II jsou operační a další významná rizika pravidelně vyhodnocována prostřednictvím expertního odhadu.

3.3.5 Výbory se vztahem k řízení rizik

Přehled výborů byl již uveden v kapitole 2.1.2 Představenstvo a výbory společnosti. Zejména výbor pro řízení rizik představuje klíčový prvek organizace pro řízení rizik.

3.3.6 Vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA)

Vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA) je nedílnou součástí obchodní strategie a neustále se zohledňuje v strategických rozhodnutích pojišťovny nebo zajišťovny. Toto posouzení zahrnuje:

1. Posouzení vhodnosti a přiměřenosti standardní formule rizikového profilu pojišťovny; zejména vyhodnocení rozsahu, kterým se rizikový profil pojišťovny odchyluje od předpokladů k solventnostnímu kapitálovému požadavku, vypočítanému standardním vzorcem.
2. Kvantifikaci kapitálových potřeb a popis jiných prostředků potřebných k řešení všech závažných rizik, v krátkodobém a dlouhodobém výhledu. Všechna zjištěná podstatná rizika jsou pak podrobena dostatečně široké škále zátěžových testů nebo analýz scénářů. Tato část zahrnuje také vyhodnocení efektivity technik snižování rizika.
3. Posouzení neustálého dodržování kapitálových požadavků, jak jsou stanoveny v kapitole VI, oddílech 4 a 5 směrnice Solventnost II, a požadavků týkajících se technických rezerv. Tato část zahrnuje také systém limitů a prahových hodnot včasného varování. Dále je součástí plánování příprava plánu kapitálu a solventnostních potřeb po dobu následujících 5 let.
4. Závěry a stanovení akčních plánů.

UNIQA pojišťovna přihlíží k výsledkům posouzení vlastních rizik a solventnosti (ORSA) a k poznatkům získaným v průběhu tohoto posouzení v oblastech řízení kapitálu, plánování činnosti, vývoji a navrhování produktů.

Vlastní posouzení rizik a solventnosti je prováděno minimálně jednou ročně. Nad rámec pravidelné ORSA definovala UNIQA pojišťovna také události, po kterých je nutné provést mimořádné posouzení vlastních rizik a solventnosti.

Proces ORSA společnosti UNIQA pojišťovna je založen přístupem zahrnujícím celkem osm kroků:

- V prvním kroku jsou identifikována rizika relevantní pro UNIQA pojišťovnu a jsou definovány metody a předpoklady.
- Druhým krokem je hodnocení rizik, kterým je UNIQA pojišťovna vystavena.
- Ve třetím kroku se provádí projekce ekonomických kapitálových požadavků, SCR, stejně jako aplikace zátěžových testů a analýz scénářů.
- Během čtvrtého kroku se zaznamenávají a dokumentují metody a výsledky.
- V pátém kroku se hodnotí potřeby týkající se aplikace technik snižování rizik a jejich potenciální aplikace.
- Šestá krokem je sledování a kontrola rizik. V případě potřeby se uplatní další opatření na snížení rizik.
- V sedmém kroku je vytvořena ORSA zpráva.
- Posledním krokem je případná revize strategie podnikání a strategie rizik.

Výše vysvětlený proces je charakterizován neustálou výměnou informací mezi různými zúčastněnými stranami. Představenstvo UNIQA pojišťovny nese konečnou odpovědnost za ORSA a projednává metody a předpoklady použité v procesu ORSA s oddělením řízení rizik. Dále je představenstvo zodpovědné za schválení ORSA zprávy.

3.4 Systém vnitřní kontroly

3.4.1 Systém vnitřní kontroly

Normy pro důsledné uplatňování systému vnitřní kontroly (ICS) jsou upraveny obecnými postupy ICS tak, aby byla předem definovanými kontrolami a postupy minimalizována nebo znemožněna rizika, která souvisejí s účinností a efektivitou pojišťovacích činností, compliance a finančními či nefinančními informacemi.

Vedle požadavků na dohled je zvláštní pozornost věnována transparentní a efektivní organizaci procesu. Proto byl zaveden systém vnitřní kontroly ke snižování a zamezení rizik pro všechny procesy, ve kterých mohou nastat závažná finanční a/nebo operační rizika, stejně jako rizika související s dodržováním předpisů.

Skupinová směrnice slouží jako základ pro zavedení systému vnitřní kontroly. Definuje minimální požadavky na organizaci, metody a rozsah. Pokyny ICS upřesňují, že vnitřní kontrolní systém musí být implementován přinejmenším pro následující hlavní procesy (a jejich dílčí procesy), které jsou prováděny v UNIQA pojišťovně:

- příprava rozvahy
- účetnictví
- výběr pojistného (včetně inkaso/exkaso)
- správa aktiv
- vývoj produktů
- upisování
- vyřizování nároků
- proces řízení rizik
- zajištění
- IT procesy
- controlling

Pro každý ze zmíněných procesů existuje odpovědná osoba, která je odpovědná za organizaci účinného systému vnitřní kontroly v rámci své oblasti odpovědnosti.

Podle postupů ICS UNIQA pojišťovny musí být pro výše popsané procesy provedeny následující činnosti:

- procesní dokumentace
- identifikace rizika a definice kontrol
- provedení a dokumentace kontrol
- hodnocení rizika a kontroly
- monitorování
- postup v případě nalezení nedostatků
- analýza zralosti a přiměřenosti ICS a jeho aktualizace
- vnitřní hlášení a předávání informací

Aby bylo zajištěno průběžné hodnocení kvality kontroly, je pro kontroly nezbytný monitorovací systém pro revizi provedení kontrol, transparentnost a účinnost. Posouzení těchto kritérií by mělo probíhat prostřednictvím standardizovaného kontrolního hodnocení a musí být definováno jednotlivě pro každý proces.

Uvažují se tato kritéria:

- efektivita / výkon - spolehlivé provedení definovaných kontrol;
- transparentnost - je k dispozici příslušná dokumentace o provedených kontrolách
- účinnost - analýza nákladů a přínosů a riziková situace v rámci procesu hrají důležitou roli při vytváření systému ICS

Každý vlastník procesu předkládá každoročně zprávu ICS, která obsahuje informace o provedení kontrol, stejně jako existující nedostatky a plánovaná opatření.

3.4.2 Funkce Compliance

V UNIQA pojišťovně je zřízena funkce compliance (funkce zajišťování shody s předpisy).

Struktura funkce compliance

Funkce compliance je interní administrativní pozice vybavená interní kapacitou vykonávat určité úkoly řízení a kontroly. Je součástí systému vnitřní kontroly a jejím úkolem je monitorovat shodu s požadavky a posuzovat adekvátnost opatření přijatých společností za účelem předcházení neshodě. Součástí činnosti funkce compliance je též problematika legalizace příjmů z trestné činnosti a mezinárodní spolupráce při správě daní (tzv. FATCA a CRS).

Pro funkci compliance jmenuje představenstvo UNIQA pojišťovny osobu odpovědnou za compliance (Compliance Officer) a jejího zástupce. Ve smyslu příslušných právních předpisů splňuje Compliance Officer po celou dobu požadavky na odbornou kvalifikaci, znalosti a zkušenosti pro řádné a obezřetné řízení a osobní spolehlivost.

Posílení funkce compliance představuje tzv. Compliance Representative. V UNIQA pojišťovně vykonávají funkci Compliance Representative vedoucí pracovníci přímo podřízení představenstvu společnosti a to pro jim podřízené útvary.

Úkoly

Úkolem funkce compliance je monitorování dodržování požadavků předpisů týkajících se základních témat relevantních pro compliance.

Funkce compliance:

- identifikuje a posuzuje možné účinky, které by mohly mít změny v legislativě na činnost společnosti a její uspořádání,
- identifikuje a vyhodnocuje rizika týkajících se nesouladu s kogentními předpisy v hlavních oblastech relevantních pro compliance a tím pádem posouzení vystavení společnosti rizikům,
- vyhodnocuje adekvátnost zavedených opatření,
- posuzuje a monitoruje dodržování pravidel podnikání v oblasti pojišťovnictví,
- zajišťuje zavedení adekvátních preventivních opatření,
- poskytuje poradenství představenstvu i všem zaměstnancům ohledně všech právních předpisů vztahujících se k činnosti pojišťovny.

Funkce compliance připravuje vždy na následující kalendářní rok compliance plán, který se opírá o výsledky analýzy compliance rizik, obsahuje opatření, která byla na tomto základě speciálně navržena, a stanovuje zaměření činnosti v oblasti compliance na daný rok.

Funkce compliance o činnosti v oblasti compliance pravidelně podává zprávu, a to představenstvu společnosti, výboru pro řízení rizik a dozorčí radě.

3.5 Funkce vnitřního auditu

Struktura interního auditu

Interní audit podporuje management UNIQA pojišťovny ve výkonu kontrolní a monitorovací funkce. Poskytuje nezávislé, objektivní kontrolní a poradenské služby zaměřené na vytváření přidané hodnoty a zlepšování obchodních procesů. Podporuje společnost při dosahování jejích cílů, kontroluje a posuzuje adekvátnost a efektivnost řízení rizik, interního kontrolního systému, procesů řízení a monitorování organizace, dodržování předpisů a dalších částí systému řízení a pomáhá je zlepšovat. Neoddělitelnou součástí této činnosti je i kontrola zákonnosti, přiměřenosti, účelnosti, hospodárnosti, bezpečnosti a systematickosti obchodních a provozních činností společnosti a jejího zaměření na plnění cílů. Útvar interního auditu je přímo podřízený představenstvu společnosti, které reprezentují zejména předseda představenstva (CEO) a člen představenstva zodpovědný za finanční oblast (CFO).

Úkoly interního auditu

Interní audit vykonává svoje úkoly samostatně, nezávisle, objektivně, nestranně a především nezávisle na procesech. Realizace auditů, sestavování auditních zpráv a hodnocení výsledků auditů nepodléhá žádným pokynům a není předmětem žádných směrnic.

Zodpovědnost a hlavní úkoly interního auditu:

- sestavení víceletého rizikově orientovaného auditního plánu pro společnost UNIQA pojišťovna, odsouhlasení podstatných změn v auditním plánu, a pokud je třeba jejich předložení příslušným orgánům dle požadavků zákona
- provádění mimořádných a plánovaných auditů
- provádění mimořádných auditů v případě bezprostředního nebezpečí
- předkládání roční zprávy o plnění plánu auditu
- zajištění zákonem požadovaných hlášení pro oblast auditu

Organizační doložka

K řádnému zajištění výkonu interního auditu jsou zaměstnanci interního auditu oprávněni nahlížet do všech podkladů a souborů potřebných pro splnění zadaného úkolu, požadovat a získávat potřebné informace. Všichni zaměstnanci společnosti UNIQA pojišťovna včetně exkluzivních, obchodních a jiných partnerů jsou povinni bezodkladně poskytnout neomezený přístup k potřebným dokumentům, údajům a informacím. Přístup do prostor je bez výjimky. Zprávy interního auditu jsou předkládány všem členům představenstva společnosti UNIQA pojišťovna, jakož i vedoucímu auditované jednotky. Ve svých zprávách interní audit formuluje opatření na odstranění zjištěných nedostatků, včetně termínu jejich realizace.

3.6 Pojistně-matematická funkce

Aktuárská (pojistně-matematická) funkce je v UNIQA pojišťovně vykonávána ředitelem útvaru aktuariátu. Aktuárská funkce je funkčně zařazena do úseku pojistné techniky, avšak má možnost reportovat celému představenstvu, jako je v případě aktuárské zprávy, která je předkládána jednou ročně. Aktuárská funkce se v této zprávě vyjadřuje o vývoji pojistného, technických rezerv, zajištění, úpisu pojištění a dalších oblastech, které považuje za důležité. Součástí zprávy jsou doporučení, které by společnost měla přijmout.

Úlohy aktuárské funkce byly popsány v kapitole o klíčových funkcích.

3.7 Externí zajištění služeb nebo činností

Externí zajištění činnosti (outsourcing)

UNIQA pojišťovna dbá na výběr spolehlivých partnerů, kterým svěří výkon činnosti, procesu či služby, kterou by jinak vykonávala sama, přičemž za tímto účelem vytvořila příslušné povinné standardy, které byly promítnuty do procesu externího zajištění činnosti.

Typy outsourcingu

UNIQA pojišťovna jako součást koncernu UNIQA Insurance Group rozlišuje v této oblasti outsourcing interní, kterým se rozumí dodání úkolů nebo procesů společností UNIQA jako poskytovatelem služeb jiné společnosti v rámci koncernu UNIQA Insurance Group. Společnost UNIQA (servisní společnost nebo pojišťovna) je definována jako společnost v rámci konsolidace skupiny UNIQA Insurance Group a kde má skupina UNIQA Insurance Group podíl nejméně 50 % + 1 akcie. Externím outsourcingem se pak rozumí úkol či proces dodávaným poskytovatelem služeb, který není součástí koncernu UNIQA Insurance Group.

Veškerí poskytovatelé outsourcovaných služeb sídlí na území Evropské unie (zejména na území Rakouska a Slovenska) nebo na území Evropského hospodářského prostoru (Švýcarsko).

Interní předpisem UNIQA pojišťovny bylo určeno, že klíčové funkce dle směrnice Solventnost II, tedy funkce risk managementu, interního auditu, compliance a pojistně-matematická funkce, nesmí být předmětem externího outsourcingu. Směrnice dále definuje rozhodující nebo významné činnosti či funkce, které podléhají interní regulaci outsourcingu a musí být v souladu s jejími principy.

Smlouvami zajišťujícími rozhodující nebo významnou činnost/funkci se v UNIQA pojišťovně rozumí zejména smlouvy v následujících oblastech: proces rozvahy, účetnictví, zprostředkování pojištění (externím poskytovatelem služeb, který uzavírá smlouvy jménem UNIQA), vymáhání pohledávek, finanční umístění, vývoj produktů, underwriting, likvidace škod, risk management, vlastní hodnocení rizika a solventnosti (ORSA), IT – vývoj software, a infrastruktura, podnikových procesů (např. call centrum, správa smluv) a bezpečnosti společnosti.

Outsourcingový proces

Outsourcingový proces dle příslušného interního předpisu se skládá z devíti kroků, a to:

1. definování cíle a požadavků
2. vytvoření seznamu požadavků
3. výzva na předložení nabídek
4. analýza nákladů a výnosů
5. hodnocení a výběr poskytovatele služeb
6. definice a popis outsourcingového procesu
7. příprava nouzového plánu
8. příprava smluvní dokumentace
9. realizace outsourcingového procesu

3.8 Posouzení přiměřenosti řídicího a kontrolního systému

Prohlášení a shrnutí klíčových aspektů

UNIQA pojišťovna zřídila efektivní systém řízení a přidružené klíčové funkce, které zajišťují udržitelné a pečlivé řízení činnosti UNIQA pojišťovny (viz také kapitola 2.1 Obecné informace o systému řízení). V rámci organizační struktury systému řízení jsou role a odpovědnosti jasně definovány a koordinovány. Úkoly, které by mohly vést ke střetu zájmů, jsou jasně odděleny. Představenstvo zodpovídá za řízení rizik, jakož i za plnění regulačních požadavků. Aby bylo možné plnit úkoly týkající se řízení rizik, zřízení výboru pro řízení rizik na úrovni představenstva a přidružených reportovacích kanálů zajistí přiměřenou operační nezávislost členů představenstva UNIQA pojišťovny, jakož i členům správních rad v rámci skupiny UNIQA Insurance Group.

Systém řízení společnosti UNIQA je každoročně hodnocen. Změny nebo úpravy mohou být aplikovány na klíčové funkce, úkoly a kompetence, reportingové kanály nebo strukturu skupinového výboru pro řízení rizik.

Řídicí a kontrolní systém UNIQA pojišťovny je přiměřený z hlediska povahy, rozsahu a složitosti rizik spojených s její činností.

4 Rizikový profil

4.1 Přehled rizikového profilu

Solventnostní kapitálový požadavek UNIQA pojišťovny se vypočítá na základě standardního vzorce. Slouží k určení regulatorního kapitálového požadavku. Kalibrace standardního vzorce zajišťuje, že společnost zaznamenává všechna vyčíslitelná rizika, kterým je vystavena. Hlavním cílem je plně pokrýt stávající podnikání i nové obchody, které budou uzavřeny v průběhu následujících 12 měsíců. Nové obchody jsou zvažovány pouze v oblasti neživotního a zdravotního pojištění.

Solventnostní kapitálový požadavek je součtem tří složek:

- Základní solventnostní kapitálový požadavek (BSCR)
- Kapitálový požadavek k operačnímu riziku
- úpravy o opatření k snížení rizik

BSCR se vypočítá agregací různých rizikových a podřízených rizikových modulů s přihlédnutím ke korelačním účinkům.

Každé individuální riziko je vypočítáno pomocí scénáře nebo přístupu založeného na faktorech a vysvětleno v následujících oddílech. Všechny výpočty týkající se rizikových a podřízených rizikových modulů vycházejí ze zákonných metod obsažených nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/35.

Tabulka S.25.01.21 v příloze znázorňuje rizikový profil a složení SCR pojišťovny UNIQA k 31. 12. 2016.

4.2 Upisovací riziko

4.2.1 Popis rizika

Upisovacím rizikem se rozumí riziko ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků v důsledku nepřiměřených předpokladů ohledně stanovení cen a rezerv.

Upisovací riziko zahrnuje následující rizikové moduly:

- Neživotní upisovací riziko
- Životní upisovací riziko
- Zdravotní upisovací riziko

Modul neživotního upisovacího rizika zohlední riziko vyplývající ze závazků týkajících se neživotního pojištění v souvislosti s krytými riziky a postupy používanými při výkonu činnosti. Kapitálový požadavek modulu se vypočte jako kombinace kapitálových požadavků k těmto podmodulům:

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajícího z kolísání načasování, četnosti a závažnosti pojistných událostí a načasování a výše částek na likvidaci pojistných událostí (riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění);
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajícího ze značné neurčitosti předpokladů při tvorbě cen a stanovení rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo výjimečnými událostmi (neživotní katastrofické riziko);
- c) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajícího ze změn úrovně nebo volatility míry storna a míry ukončení u pojistných smluv (riziko storen).

Modul životního upisovacího rizika zohlední riziko vyplývající ze závazků týkajících se životního pojištění v souvislosti s krytými riziky a postupy používanými při výkonu činnosti. Kapitálový požadavek modulu se vypočte jako kombinace kapitálových požadavků k těmto podmodulům:

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze změn úrovně, vývoje nebo volatility měr úmrtnosti, kdy zvýšení míry úmrtnosti vede ke zvýšení hodnoty pojistných závazků (riziko úmrtnosti);
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze změn úrovně, vývoje nebo volatility měr úmrtnosti, kdy snížení míry úmrtnosti vede ke zvýšení hodnoty pojistných závazků (riziko dlouhověkosti);
- c) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze změn úrovně, vývoje nebo volatility míry invalidity, míry chorobnosti a míry nemocnosti (riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti);
- d) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze změn úrovně, vývoje nebo volatility nákladů vzniklých při správě pojistných a zajištěných smluv (riziko nákladů v životním pojištění);
- e) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze změn úrovně nebo volatility míry storna, míry ukončení, míry obnovení a míry odbytného u pojistných smluv (riziko storen);
- f) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze značné neurčitosti předpokladů při tvorbě cen a stanovení rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo zvláštními událostmi (životní katastrofické riziko).

Modul zdravotního upisovacího rizika zohlední riziko vyplývající ze závazků týkajících se zdravotního pojištění v souvislosti s krytými riziky a používanými postupy při výkonu činnosti. Kapitálový požadavek modulu se vypočte jako kombinace kapitálových požadavků k těmto podmodulům:

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících z kolísání načasování, četnosti a závažnosti pojistných událostí a načasování a výše částek na likvidaci pojistných událostí (riziko pojistného a technických rezerv);
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze značné neurčitosti předpokladů při tvorbě cen a stanovení rezerv v souvislosti s vypuknutím rozsáhlých epidemií, jakož i nezvyklého nahromadění rizik v rámci těchto mimořádných okolností.

4.2.2 Expozice rizikům

Neživotní upisovací riziko

Riziko pojistného a technických rezerv představuje největší část kapitálového požadavku. Následuje riziko přírodních katastrof způsobené zejména rizikem povodní. Další přírodní katastrofy jako vichřice nebo zemětřesení jsou méně významné. Zanedbatelné je také riziko storen.

Životní upisovací riziko

Riziko storen je nejdůležitějším zdrojem životních upisovacích rizik. Druhé v pořadí je riziko úmrtnosti. Riziko revize důchodů z neživotního pojištění není započítáno v modulu životního upisovacího rizika, ale je zahrnuto v modulu neživotního upisovacího rizika jako součást rizika technických rezerv v neživotním pojištění.

Zdravotní upisovací riziko

Riziko pojistného a technických rezerv představuje největší část kapitálového požadavku. Ostatní rizika jsou nevýznamná. UNIQA pojišťovna vykazuje zdravotní pojištění výhradně jako zdravotní pojištění používající metody nepodobné životnímu pojištění (NSLT).

4.2.3 Posouzení rizika

Neživotní upisovací riziko

Modul neživotního upisovacího rizika sestává ze všech těchto podmodulů:

- podmodul rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění
- podmodul neživotního katastrofického rizika
- podmodul rizika storen v neživotním pojištění.

Kapitálový požadavek pro neživotní upisovací riziko se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V, oddílu 2 Modul neživotního upisovacího rizika. Kapitálové požadavky jednotlivých dílčích modulů jsou kombinovány aplikací daných korelačních parametrů. Výpočet neživotních upisovacích rizik zahrnuje také neočekávanou ztrátu vytvořenou novým obchodem, která je získána během následujících 12 měsíců.

Kromě výpočtu kapitálového požadavku podle standardního vzorce společnost oceňuje neživotní upisovací riziko pomocí částečného interního modelu. Tento model zahrnuje i některá rizika, která nejsou započítána ve standardním vzorci, například riziko krupobití na území České republiky. Kapitálový požadavek vypočtený pomocí částečného interního modelu je nižší než kapitálový požadavek vypočtený pomocí standardního vzorce. Vykazovaný solventnostní kapitálový požadavek UNIQA pojišťovny je proto dostatečně obezřetný.

Životní upisovací riziko

Kapitálový požadavek pro životní upisovací riziko se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V, oddílu 3 Modul životního upisovacího rizika. Výpočet pro jednotlivá rizika je založen na dopadech určitých scénářů na primární kapitál pojišťovny.

Výsledky dílčích rizikových podmodulů jsou agregovány použitím korelačních faktorů, které jsou popsány v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Pro výpočet rizika storen jsou vybrány pouze ty scénáře, které vedou ke zvýšení nejlepšího odhadu technických rezerv.

Zdravotní upisovací riziko

Kapitálový požadavek pro zdravotní upisovací riziko se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V, oddílu 4 Modul zdravotního upisovacího rizika. Kapitálové požadavky jednotlivých dílčích modulů jsou kombinovány aplikací daných korelačních parametrů.

Výpočet zdravotních upisovacích rizik zahrnuje také neočekávanou ztrátu vytvořenou novým obchodem, která je získána během následujících 12 měsíců.

Kromě výpočtu kapitálového požadavku podle standardního vzorce společnost oceňuje zdravotní upisovací riziko pomocí částečného interního modelu společně s neživotním upisovacím rizikem.

4.2.4 Koncentrace rizik

V pojistném riziku se koncentrace rizika vyskytují zejména v neživotním pojištění. Přírodní katastrofy, zejména bouře, krupobití a záplavy mohou mít dopad na velké zeměpisné oblasti. Konkrétním příkladem takového scénáře jsou povodně v letech 1997 nebo 2002. Tento typ rizik se vyhodnocuje pomocí modelů pro přírodní katastrofy od různých externích poskytovatelů.

Na základě výsledků těchto modelů jsou přijata vhodná opatření pro řízení rizik. Nejdůležitějšími opatřeními ke zmírnění rizika jsou vhodné pokyny pro upisování, jakož i nákup dostatečného katastrofického zajištění.

4.2.5 Snížení rizik

UNIQA pojišťovna zajišťuje většinu rizik, která upisuje v životním i neživotním pojištění, aby mohla kontrolovat svou expozici vůči rizikům a chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajišťovací program společnosti je tvořený kombinací proporcionálních a neproporcionálních zajišťovacích smluv. K zajištění dodatečné ochrany UNIQA pojišťovna využívá fakultativní zajištění některých pojistných smluv.

UNIQA pojišťovna spolupracuje pouze se zajistiteli s ratingem "A" a vyšším. Dominantním zajišťovatelem společnosti je zajišťovna UNIQA Re, se sídlem ve Švýcarsku. UNIQA Re konsoliduje zajišťovací program pro celou pojišťovací skupinu UNIQA, a pro umístění zajišťovaných rizik používá renomované světové zajišťovny.

Na základě výsledků částečného interního modelu UNIQA pojišťovna pravidelně vyhodnocuje efektivitu zajištěného programu a nastavuje optimální parametry zajištěných smluv pro jednotlivá odvětví (například vlastní vrub a kapacitu). Zajištění je obecně strukturováno tak, že snížení požadovaného kapitálu a nákladů na kapitál je účinné a ve srovnání s náklady na zajištění.

4.3 Tržní riziko

4.3.1 Popis rizika

Tržní riziko zohledňuje riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků pojišťovny. Tento modul řádným způsobem zohlední strukturální nesoulad mezi aktivy a závazky, zejména z hlediska jejich trvání.

Tržní riziko zahrnuje následující rizikové podmoduly:

- a) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny časové struktury úrokových měr nebo jejich volatility (úrokové riziko);
- b) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen akcií nebo jejich volatility (akciové riziko);
- c) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen nemovitostí nebo jejich volatility (nemovitostní riziko);
- d) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně kreditních rozpětí nebo jejich volatility v rámci časové struktury bezrizikových úrokových měr (riziko kreditního rozpětí);
- e) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen směnných kurzů nebo jejich volatility (měnové riziko);
- f) dodatečných rizik pro pojišťovnu nebo zajišťovnu vyplývajících z nedostatečné diverzifikace portfolia aktiv nebo z velké expozice riziku selhání jednotlivým emitentem cenných papírů nebo skupinou spřízněných emitentů (koncentrace tržního rizika).

4.3.2 Expozice rizikům

Tržní riziko je nejvýznamnější součástí solventnostního kapitálového požadavku. Ve finančním umístění UNIQA pojišťovny k 31. 12. 2016 převažují dluhopisy, zejména státní dluhopisy České republiky. Významný podíl v portfoliu dále mají subjekty kolektivního investování a depozita u finančních institucí.

4.3.3 Posouzení rizika

Kapitálový požadavek pro tržní riziko se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V, oddílu 5 Modul tržního rizika. Kapitálové požadavky jednotlivých dílčích modulů jsou kombinovány aplikací daných korelačních parametrů.

Úrokové riziko

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku je vypočítán použitím dvou stresových scénářů pro všechna aktiva a pasiva, která citlivě reagují na změny úrokových sazeb. Jeden ze scénářů představuje nárůst úrokových sazeb a druhý pokles úrokových sazeb. Scénář, který způsobuje větší ztrátu primárního kapitálu, se použije pro výpočet kapitálového požadavku. Scénáře jsou použity na výnosovou křivku v příslušné měně zveřejňované Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění EIOPA a jsou definovány v člancích 166 a 167 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Pro UNIQA pojišťovnu způsobuje vyšší ztrátu primárního kapitálu scénář snížení úrokových sazeb.

Akciové riziko

V rámci standardního vzorce se při výpočtu akciového rizika rozlišuje mezi tzv. akciemi typu 1 a akciemi typu 2:

- Akcie typu 1 zahrnují akcie kotované na regulovaných trzích v zemích, které jsou členy Evropského hospodářského prostoru (EHP) nebo Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD)
- Akcie typu 2 zahrnují akcie kotované na burzách v zemích, které nejsou členy EHP nebo OECD, nekotované akcie, komodity a další alternativní investice

Pro výpočet kapitálových požadavků na akciové riziko se použijí tyto scénáře:

- Pro akcie typu 1 okamžitý pokles tržní hodnoty o 39 % včetně symetrické úpravy (až +/- 10 %)
- Pro akcie typu 2 okamžitý pokles tržní hodnoty o 49 % včetně symetrické úpravy (až +/- 10 %). Pro investice do akcií přidružených podniků, pokud jsou tyto investice strategické povahy, okamžitý pokles tržní hodnoty o 22 %

Kapitálový požadavek k akciovému riziku se vypočítá agregací těchto scénářů s korelací 0,75.

Nemovitostní riziko

Kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku se rovná ztrátě primárního kapitálu, která by vyplynula z okamžitého poklesu hodnoty nemovitosti o 25 %.

Riziko kreditního rozpětí

Kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí se vypočítá jako součet kapitálových požadavků:

- kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů;
- kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic;
- kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u úvěrových derivátů.

V případě UNIQA pojišťovny je nejvýznamnější kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Tento kapitálový požadavek se rovná ztrátě primárního kapitálu, která by vyplynula z okamžitého navýšení úrovně kreditních rozpětí v závislosti na stupni úvěrové kvality a modifikované duraci jednotlivých dluhopisů nebo úvěrů podle článku 176 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Koncentrace tržních rizik

Kapitálový požadavek ke koncentraci tržních rizik se vypočte použitím rizikových faktorů definovaných podle standardního vzorce na nadměrné expozice vůči jediné protistraně. Nadměrnou expozicí se rozumí expozice přesahující prahové hodnoty definované v závislosti na stupni úvěrové kvality v článku 185 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Rizikové faktory jsou definované v závislosti na stupni úvěrové kvality v článku 186 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Měnové riziko

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se rovná součtu kapitálových požadavků k měnovému riziku pro každou zahraniční měnu, ve které má UNIQA pojišťovna aktiva nebo závazky.

Pro každou zahraniční měnu se kapitálový požadavek k měnovému riziku rovná vyšší z těchto hodnot:

- a) ztrátě primárního kapitálu, která by vyplynula z okamžitého zvýšení hodnoty zahraniční měny vůči české koruně o 25 %;
- b) ztrátě primárního kapitálu, která by vyplynula z okamžitého snížení hodnoty zahraniční měny vůči české koruně o 25 %.

4.3.4 Koncentrace rizik

Hlavním zdrojem koncentrace rizika jsou expozice vůči českým bankám, zejména Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Kromě posouzení koncentrace tržních rizik podle standardního vzorce je zaveden systém limitů s definovanými prahovými hodnotami a limity pro vklady v jednotlivých bankách.

4.3.5 Snížení rizik

UNIQA pojišťovna využívá deriváty k zajištění měnového rizika. Zbytkové nezajištěné pozice jsou nižší než 5 % z celkového objemu aktiv.

Úrokové riziko je řízeno v rámci procesu ALM (Asset Liability Management) – řízení aktiv a pasiv. Výbor pro ALM se schází pravidelně ve čtvrtletních intervalech a uskutečňuje monitoring aktiv a závazků. Základním cílem ALM je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti, úrokových sazeb a měnové struktury. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow v potřebné měnové struktuře nutné na krytí splatných závazků vůči klientům, ale i jiným protistranám (např. provize získatelům), a zároveň umožňovala produkovat přiměřený zisk.

4.4 Úvěrové riziko

4.4.1 Popis rizika

Riziko selhání protistrany (nebo též kreditní riziko) je riziko vyplývající z neschopnosti nebo neochoty protistrany splatit své závazky. Zohledňuje možné ztráty v nadcházejících dvanácti měsících dané neočekávaným selháním nebo zhoršením kreditního ratingu protistran a dlužníků pojišťovny. Modul rizika selhání protistrany se vztahuje na smlouvy týkající se snižování rizika, jako je například zajištění, sekuritizace a deriváty, pohledávky za pojistníky, zprostředkovateli, jakož i veškeré jiné úvěrové expozice, na které se nevztahuje podmodul rizika kreditního rozpětí.

Pro každou protistranu platí, že v modulu rizika selhání protistrany se přihledne k celkové expozici UNIQA pojišťovny vůči uvedené protistraně, nehledě na právní formu smluvních závazků.

Riziko selhání protistrany se skládá ze dvou následujících typů:

- Riziko u expozic typu 1, což jsou expozice, které mohou, ale nemusí být diverzifikované a u nichž protistrana pravděpodobně má rating. Tvoří je zejména expozice ve vztahu k smlouvám pro snížení rizika včetně zajišťovacích smluv, pokladní hotovosti.
- Riziko u expozic typu 2, což jsou expozice, které jsou obvykle vysoce diverzifikované a u nichž protistrana pravděpodobně nemá rating. Tvoří je zejména pohledávky za zprostředkovateli a pohledávek za pojistníky.

4.4.2 Expozice rizikům

Riziko selhání protistrany je méně významné než upisovací nebo tržní riziko. Jeho podíl na BSCR je pod 10 %. Hlavním zdrojem rizika jsou expozice typu 1, zejména vůči zajišťovnám a bankám.

4.4.3 Posouzení rizika

Kapitálový požadavek pro riziko selhání protistrany se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V, oddílu 6 Modul rizika selhání protistrany. Kapitálové požadavky u expozic typu 1 a 2 jsou kombinovány aplikací daných korelačních parametrů.

Kapitálový požadavek pro typy 1 a 2 je určen na základě ztráty při daném selhání, označované také jako LGD. LGD se rozumí nezajištěná hodnota ekonomické ztráty, kterou by UNIQA utrpěla v případě úpadku protistrany. LGD lze snížit pouze o takové hodnoty zajištění, kdy nárok je nezpochybnitelný, a jejich ekonomická dostupnost není závislá na platební schopnosti protistrany, ani s ní spřízněných subjektů. Zejména je možné odečíst dosud nesplacené závazky UNIQA pojišťovny, které by byly splatné v okamžiku úpadku protistrany.

4.4.4 Koncentrace rizik

Největší expozicí UNIQA pojišťovny vůči riziku selhání protistrany je skupinová zajišťovna UNIQA Re.

4.4.5 Snížení rizik

UNIQA pojišťovna stanovila následující opatření ke zmírnění úvěrového rizika nebo rizika selhání:

- Zajištění je možné sjednávat bez omezení pouze se zajišťovny s ratingem A a lepším. Za ekvivalentní, s ratingem A se považuje míra solventnosti podle principů Solventnosti II alespoň ve výši 150 %.
- Limity expozice vůči jednotlivým zajišťovnám s výjimkou skupinové zajišťovny UNIQA Re. V případě překročení uvedených limitů, nebo sjednání zajištění se subjektem, který nesplňuje kritéria ratingu, je nutné provést analýzu dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Každé takové překročení musí být posouzeno útvarem řízení rizik a schváleno představenstvem.
- Před uzavřením smluvního vztahu se zprostředkovateli, u kterých je předpoklad vzniku rizikové expozice v rozsahu překračující 50 000 Kč, je třeba vypracovat rizikovou zprávu podle vnitřní směrnice. Zejména se jedná o zprostředkovatele s ujednáním o výplatě zálohových provizí (tzv. „provize dopředu“) a ujednáním o stornoprovizi, která překračuje období jednoho roku.

Aby byla úroveň pohledávek vůči pojišťovacím zprostředkovatelům a pojistníkům co nejmenší, jsou stanoveny jasné postupy vymáhání pohledávek. Výše pohledávek je předmětem pravidelného sledování.

4.5 Riziko likvidity

4.5.1 Popis rizika

Rizikem likvidity se rozumí riziko, že pojišťovna není schopna vypořádat své investice a další aktiva za účelem vyrovnání svých finančních závazků v okamžiku, kdy se stávají splatnými. Riziko likvidity také obsahuje riziko, že aktiva pojišťovny nemohou být obchodována dostatečně rychle, aby se zabránilo ztrátě nebo aby se dosáhlo požadovaného zisku. Riziko refinancování může vzniknout, pokud pojišťovna není schopna realizovat majetek za účelem vypořádání svých finančních závazků v okamžiku splatnosti.

4.5.2 Expozice rizikům

UNIQA pojišťovna držela v průběhu roku 2016 dostatečně vysoký objem likvidních prostředků.

Celková výše očekávaného zisku zahrnutého v budoucím pojistném vypočítaná podle čl. 260 odst. 2. nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 je uvedena v tabulce S.23.01.22 v příloze.

4.5.3 Posouzení rizika a snížení rizik

Pokud jde o riziko likvidity, rozlišuje se mezi dvěma druhy závazků:

- Závazky se splatností kratší než 12 měsíců.
- Závazky se splatností delší než 12 měsíců.

Aby se zajistilo, že UNIQA pojišťovna může splnit své platební závazky v příštích 12 měsících, je zaveden pravidelný plánovací proces, který zajistí dostupnost odpovídajících peněžních prostředků na pokrytí očekávaných peněžních toků, a to i v případech zvýšeného objemu výplat pojistných plnění například následkem větší přírodní katastrofy. V rámci plánovacího procesu připravuje UNIQA pojišťovna plány likvidity. Neustálé přizpůsobování a sledování těchto plánů je zajištěno jasným a strukturovaným procesem. Dále je k dispozici minimální objem likvidity jako hotovostní rezerva. Podávání zpráv o disponibilní likviditě se provádí jednou týdně.

Aby se minimalizovalo riziko likvidity u závazků nad 12 měsíců, byla vytvořena strategická alokace aktiv kryjící závazky z životního a neživotního pojištění tak, aby zahrnovala očekávaný odliv prostředků na závazky z pojištění se splatností v jednotlivých letech. Tento přístup je průběžně monitorován na výboru pro řízení aktiv a pasiv.

4.6 Operační riziko

4.6.1 Popis rizika

Operačním rizikem se rozumí riziko ztráty vyplývající z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, pracovníků a systémů, anebo z vnějších událostí. Operační riziko zahrnuje také právní riziko, tedy riziko finančních ztrát způsobených nejistotou ohledně použitelnosti nebo interpretace smluv, zákonů nebo jiných právních předpisů, a dále riziko ztrát způsobených neočekávanými změnami zákonů a jiných právních předpisů.

Zvláštní pozornost se věnuje prevenci praní špinavých peněz a financování terorismu.

4.6.2 Expozice rizikům

UNIQA pojišťovna je vystavena provozním rizikům v různorodém prostředí. Tato rizika jsou pravidelně identifikována pomocí katalogu rizik UNIQA pojišťovny. Jako významná jsou určena tato rizika:

- procesní rizika, zejména pokud jde o vývoj produktů a likvidaci pojistných událostí
- HR rizika (lidské zdroje) zejména nedostatek personálu a závislost na klíčových osobách s vysokým know-how
- IT rizika, zejména IT bezpečnost a vysoká složitost IT prostředí, stejně jako riziko přerušení provozu
- právní riziko, zejména nadměrné zvýšení regulace podnikání v pojišťovnictví

4.6.3 Posouzení rizika

Kapitálový požadavek pro Operační riziko se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsanych v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole V oddílu 8 Operační riziko.

Dále jsou operační, strategická a reputační rizika ohodnocena odborným úsudkem v závislosti na povaze rizika. Pro kvantifikovatelná rizika jsou definovány scénáře, které hodnotí pravděpodobnost výskytu a výši rizika.

4.6.4 Koncentrace rizik

Koncentrace rizik v rámci operačního rizika jsou pravidelně vyhodnocovány a zahrnují například závislost na významných distribučních kanálech, významných zákaznících nebo klíčových pracovnících.

4.6.5 Snížení rizik

Definování opatření ke zmírnění rizika je zásadním krokem v procesu řízení operačního rizika. V rizikové strategii UNIQA pojišťovny je preference rizika pro přijetí operačních rizik klasifikována jako „nízká“. Proto se UNIQA pojišťovna snaží co nejvíce snížit provozní riziko.

Nejdůležitějšími opatřeními ke zmírnění rizika jsou:

- zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému
- optimalizace a dokumentace procesů
- průběžné vzdělávání a školení personálu
- bezpečnostní politika vycházející z normy ISO/IEC 27002:2013
- monitorování a řešení bezpečnostních incidentů
- řízení kontinuity činností včetně přípravy havarijních plánů

4.7 Zátěžové testy a analýzy citlivosti

UNIQA pojišťovna se v roce 2016 účastnila zátěžového testování pořádaného Českou národní bankou a dále též zátěžového testování organizovaného evropským orgánem EIOPA.

Metodologie zátěžového testování ČNB je popsána na stránkách

http://www.cnb.cz/cs/financni_stabilita/zatezove_testy/zatezove_testy_pojistovaci_sektor.html

Metodologie zátěžového testování EIOPA je popsána na stránkách <https://eiopa.europa.eu/Pages/Financial-stability-and-crisis-prevention/Stress-test-2016.aspx>

Po aplikaci šoků podle metodiky ČNB by zůstala UNIQA pojišťovna solventní s výší vlastního kapitálu nad 130 % solventnostního kapitálového požadavku. Po aplikaci šoků podle metodiky EIOPA dokonce nad 160 %.

4.8 Jiná podstatná rizika

Kromě výše popsaných kategorií rizik UNIQA pojišťovna také definovala procesy řízení rizik pro strategické riziko, reputační riziko a riziko nákazy.

Reputační riziko je ztrát riziko vzniklých v důsledku možného poškození pověsti společnosti, zhoršení jejího obrazu nebo negativního celkového dojmu z důvodu negativního vnímání klientů, obchodních partnerů, akcionářů nebo dozorčího orgánu.

Strategickým rizikem je riziko vyplývající z rozhodnutí vedení nebo nedostatečné provádění rozhodnutí vedení s dopadem na současný nebo budoucí výnos a solventnost. Zahrnuje také riziko nepřiměřených rozhodnutí vedení, které vyplývají z nezohlednění měnícího se podnikatelského prostředí.

Riziko nákazy zahrnuje možnost, že nepříznivé dopady, ke kterým dochází v jedné společnosti skupiny UNIQA, by se mohly rozšířit na další společnosti skupiny UNIQA.

Tato rizika jsou identifikována, vyhodnocována a vykazována podobně jako operační riziko.

4.9 Další informace

Nebyly identifikovány žádné další podstatné informace týkající se rizikového profilu UNIQA pojišťovny.

5 Oceňování pro účely solventnosti

Pro odvození rozvahy podle směrnice Solventnost II se používají metody uvedené v této směrnici a v aktech v přenesené pravomoci. Jsou založeny na principu "nepřetržitého fungování", jakož i na individuálním posouzení.

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) tvoří v zásadě rámec pro účely rozpoznávání a hodnocení v rozvaze podle směrnice Solventnost II. Aktiva a závazky jsou hodnoceny podle čl. 75 směrnice Solventnost II. Aktiva jsou proto oceňována hodnotou, za kterou je možné je vyměnit mezi znalými, navzájem nezávislými ochotnými obchodními partnery. Tam, kde jsou k dispozici, je pro ocenění použito ocenění podle tržní hodnoty. V případě, že nejsou k dispozici, použije se ocenění pomocí modelu.

Závazky jsou oceněny hodnotou, kterou jsou znalé a ochotné strany schopny převést nebo plnit v rámci standardní tržní transakce. Obecně platí, že pro ocenění je použit přístup založený na ocenění pomocí modelu, který modeluje budoucí peněžní toky stávajícího podnikání.

Převod cizí měny

Pro přecenění položek denominovaných v cizích měnách v rozvaze podle směrnice Solventnost II se používají směnné kurzy České národní banky.

5.1 Aktiva

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje náklady, které se přímo vztahují k pořízení příslušných položek majetku. Veškeré opravy a údržba majetku jsou zaúčtovány do výsledovky v účetním období, ve kterém byly vynaloženy.

Pozemky a stavby

Pozemky a stavby přečtenovány na reálnou hodnotu stanovenou podle odborného odhadu, který je aktualizován zpravidla jednou za dva roky. Reálnou hodnotou se rozumí cena, za jakou by mohly být pozemky a stavby prodány v okamžiku provedení jejich ocenění.

Ocenění v účetní závěrce

Od 1. ledna 2016 se pozemky a stavby vykazují v pořizovacích cenách a stavby se odepisují rovnoměrně po dobu jejich předpokládané životnosti. Předpokládaná doba životnosti byla stanovena na základě odborného posudku znalce.

Dluhopisy

K rozvahovému dni jsou dluhopisy přeceněny na reálnou hodnotu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo vyjadřuje-li nedostatečně reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Ocenění v účetní závěrce

Společnost člení dluhové cenné papíry na cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo dluhopisy držené do splatnosti. Společnost vyazuje dluhopisy držené do splatnosti k rozvahovému dni v naběhlé (amortizované) hodnotě.

Akcie a Subjekty kolektivního investování

K rozvahovému dni jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem přeceněny na reálnou hodnotu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo vyjadřuje-li nedostatečně reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu. Ocenění pro účely solventnosti je stejné jako ocenění v účetní závěrce.

Účasti v přidružených podnicích

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve kterém má společnost rozhodující vliv a dále se v této položce uvádějí i ostatní případy, kdy je pojišťovna ovládající osobou. Podílem s podstatným vlivem se rozumí účast na podniku třetí osoby, ve kterém má společnost podstatný vliv. Není-li prokázán opak, považuje se za podstatný vliv dispozice nejméně s 20 % hlasovacích práv.

Reálná hodnota investic v podnikatelských seskupeních je oceňována pořizovací cenou.

Ocenění pro účely solventnosti je stejné jako ocenění v účetní závěrce.

Vklady jiné než peněžní ekvivalenty

Depozita u finančních institucí jsou přečtenovány na reálnou hodnotu. U krátkodobých depozit u finančních institucí je reálná hodnota představována nominální hodnotou, včetně časového rozlišení úroků.

Deriváty

Deriváty se oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto derivátů. Pro stanovení reálné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely.

Záporná hodnota derivátů je při ocenění pro účely solventnosti vykázána jako závazek.

Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu

Investice životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, jsou účtovány odděleně od ostatních investic.

K rozvahovému dni jsou investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, přeceněny na reálnou hodnotu.

Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Pro účely solventnosti je vykázána nulová hodnota.

Ocenění v účetní závěrce

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, které se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Ke konci účetního období společnost posuzuje přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů, a to v neživotním pojištění na základě testu postačitelnosti pojistného, a v životním pojištění na základě testu postačitelnosti technických rezerv životního pojištění.

Nehmotná aktiva

Pro účely solventnosti je vykázána nulová hodnota.

5.2 Technické rezervy

Technické rezervy jsou v UNIQA pojišťovně vykazovány jako součet nejlepšího odhadu a rizikové marže.

V následující části jsou popsány základní principy, metody a předpoklady pro stanovení hodnoty technických rezerv.

5.2.1 Technické rezervy v neživotním pojištění

Pro účely Solventnosti II jsou závazky rozděleny na následující 3 oblasti:

- rezerva na nevyřízené pojistné události;
- rezerva na pojistné;
- riziková přírážka.

Rezerva na nevyřízené pojistné události

Rezerva na nevyřízené pojistné události se týká pojistných událostí, které již nastaly, a to bez ohledu na to, zda byly pohledávky vyplývající z těchto událostí již nahlášeny či nikoli. Výpočet této rezervy probíhá za pomoci použití pojistně-matematických metod. Volba metody výpočtu nejlepšího odhadu se zakládá na její vhodnosti pro zohlednění rizik, která mají vliv na podkladové peněžní toky a povahu pojistných a zajistných závazků.

Hodnota nejlepšího budoucího odhadu je založena na odhadu očekávaných budoucích toků, které jsou diskontovány příslušnou úrokovou mírou. Hodnota pro zahrnutí vlivu zajištění je odvozována pro zjednodušení koeficientem gross/net, který je odvozen z poměru čisté a hrubé hodnoty rezerv na lokální bázi.

Rezerva na pojistné

Rezerva na pojistné se týká budoucích pojistných událostí, na které se vztahují pojistné závazky. Výpočet rezervy na pojistné je dále rozdělen na následující dvě kategorie:

- "Unearned" – část rezervy týkající se rezervy nezaslouženého pojistného;
- "Unincepted" – část rezervy, která se týká budoucího předepsaného pojistného v rámci smluvní hranice.

Výpočet této rezervy je založen na odhadu budoucích peněžních toků, které jsou pro pojišťovnu příjmem (pojistné) a výdajem (škody, provize, náklady). Tyto peněžní toky jsou odhadovány především dle plánovaných hodnot a na základě historických údajů.

Netto hodnota této rezervy je na rozdíl od výpočtu odhadu rezervy na nevyřízené pojistné události vypočtena na základě aktuální zajištěné struktury.

Riziková přírážka

Riziková přírážka je počítána jako současná hodnota všech budoucích nákladů na kapitál. Sazba nákladů na kapitál je v souladu se směrnicí Solventnost II stanovena ve výši 6 %. Budoucí hodnota kapitálového požadavku je odvozena na základě budoucího vývoje ukazatelů pojistného a rezerv.

Nejistota peněžních toků

Projekce peněžních toků použita při výpočtu nejlepšího odhadu explicitně či implicitně přihlíží ke všem nejistotám v peněžních tocích (příjmy, výdaje nebo ekonomické předpoklady). Z tohoto důvodu mimo jiné UNIQA pojišťovna provádí analýzy citlivosti. V tomto případě se jedná především o citlivost v oblasti budoucího vývoje škod, nákladů, volatility ve škodních rezervách a úrokové míry.

5.2.2 Technické rezervy v životním pojištění

Metodologie výpočtu technických rezerv

Předpoklady použité k výpočtu technických rezerv jsou založené na vývoji historických hodnot, současného stavu a budoucího očekávání. Tyto předpoklady jsou aktualizovány minimálně jednou ročně. Navíc dochází k jejich pravidelné revizi v rámci podrobných výpočtů, a v případě potřeby jsou aktualizovány.

Podíl na zisku

Předpokládaná hodnota podílu na zisku je modelována dle předem stanovených pravidel pro jednotlivé ekonomické scénáře.

Náklady

Předpokládané náklady jsou odvozovány dle aktuálních informací o nákladové struktuře, která vychází z reálných nákladů minulého roku se zohledněním případných mimořádných efektů nebo očekávání, která nevychází z historického porovnání.

Storna

Při výpočtu předpokladů uplatnění práva ukončení smlouvy ze strany klienta jsou využívány historické informace. Ve většině případů jsou využívány delší časové řady, v případě nových produktů se vychází z již existujících podobných reportů.

Provize

Provizní schéma vychází z podmínek sjednaných smluv. V této oblasti jsou v některých případech zvolena zjednodušení, protože není možné zachytit veškeré odchylky pro jednotlivé partnery.

Míra úmrtnost a invalidity

Předpoklady o míře úmrtnosti a invalidity jsou založeny na historických údajích, které má pojišťovna k dispozici. V případě, že historická informace není dostatečná (především z důvodů nedostatku dat), jsou použity odhady na základě dostupných údajů v rámci podobných produktů nebo z tržních statistik.

Předpoklady úrokových sazeb

Používané úrokové křivky pro výpočet nejlepšího odhadu jsou odvozeny na základě zveřejňovaných bezrizikových křivek. Tyto křivky mají největší vliv na hodnotu nejlepšího odhadu budoucích závazků.

Riziková přírážka

Riziková přírážka je počítána jako současná hodnota všech budoucích nákladů na kapitál. Sazba nákladů na kapitál je v souladu se směrnicí Solventnost II stanovena ve výši 6 %. Budoucí hodnota kapitálového požadavku je odvozena za pomoci budoucího vývoje klíčových ukazatelů (např. správní náklady apod.).

Nejistota peněžních toků

Nejistota v předpokladech v projekci peněžních toků použita při výpočtu nejlepšího odhadu je vyhodnocována ve výpočtu MCEV a analýzy změny. V rámci tohoto výpočtu jsou porovnávány jednotlivé parametry a jejich reálný vývoj oproti očekávání.

Podobně jako v případě neživotního pojištění jsou prováděny analýzy citlivosti na jednotlivé parametry (především úrokové křivky).

5.3 Další závazky

Ostatní závazky

Ostatní závazky představují především závazky vůči zaměstnancům z titulu mezd zúčtovaných za poslední měsíc účetního období a související závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění vztahující se ke mzdám zúčtovaným v posledním měsíci účetního období. Dále pak daňové závazky z titulu daně z příjmu ze závislé činnosti, daně z přidané hodnoty a odložené daně. Všechny závazky jsou v účetní závěre oceňovány v pořizovacích cenách. Pro účely solventnosti je použito stejné ocenění jako v účetní závěre.

Odložená daň

Odložená daň je kalkulována z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

Ocenění v účetní závěre

Dočasné rozdílů představují zejména rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou dlouhodobého majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou, neuhrazené sociální a zdravotní pojištění atd.

Ocenění pro účely solventnosti

Odložené daňové závazky jsou způsobené zejména rozdílů ve výši technických rezerv životního a neživotního pojištění, protože technické rezervy v účetní závěre jsou vyšší, než technické rezervy vypočítané pro účely solventnosti. Odložené daňové pohledávky jsou kalkulované především z položek nehmotná aktiva a odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, které jsou pro účely solventnosti vykázány s nulovou hodnotou.

5.4 Další informace

Žádné další podstatné informace týkající se oceňování.

6 Řízení kapitálu

6.1 Kapitál

Skupina UNIQA Insurance Group vypracovala koncepci řízení kapitálu, která je závazná I pro UNIQA pojišťovnu.

Prostřednictvím aktivního řízení kapitálu zajišťuje UNIQA pojišťovna, aby kapitalizace společnosti byla vždy adekvátní. Musí existovat dostatek vlastních zdrojů k pokrytí kapitálových požadavků, které byly vypočteny podle požadavků směrnice Solventnost II. Řízení vlastních zdrojů má za cíl co nejvíce zvýšit finanční způsobilost UNIQA pojišťovny a udržet ji na přiměřené úrovni při cílové míře solventnosti 150-170 %. To zaručuje, že společnost zůstane solventní i po silných výkyvech kapitálových trhů nebo velkých katastrofických událostech.

Dokud to strategické plánování a kapitálová pozice společnosti dovoluje, vrací UNIQA pojišťovna kapitál ve formě dividend akcionářům. Celková solventnost je pravidelně monitorována. Plánování činností v oblasti řízení kapitálu a solventnosti je součástí procesu vlastního posouzení rizik a solventnosti, a je založeno na časovém horizontu 5 let. Plán schválený představenstvem a dozorčí radou společnosti předpokládá stabilní výši kapitálu a poměr kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku nad 170 % po celou dobu následujících 5 let.

Klasifikace vlastních zdrojů v kategoriích

V souladu se směrnicí Solventnost II je vlastní kapitál je zařazen do tříd I, II, III, které se liší schopností absorbovat ztráty.

Celý vlastní kapitál UNIQA pojišťovny je zařazen do nejkvalitnější třídy I.

Informace o struktuře, výši a kvalitě kapitálu jsou uvedeny v tabulce S.23.01.01 v příloze.

Kapitál vypočítaný pro účely solventnosti (3141 milionů Kč) je vyšší než kapitál vyjádřený v účetní závěrce UNIQA pojišťovny (1614 milionů Kč). Navýšení je způsobeno zejména nižší hodnotou technických rezerv pro účely solventnosti, než je hodnota technických rezerv v účetní závěrce. Naopak u položek nehmotná aktiva a časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy je pro účely solventnosti vykázána nulová hodnota. Podrobně jsou tyto rozdíly popsány v kapitole Ocenění pro účely solventnosti.

Celý vlastní kapitál UNIQA pojišťovny je použitelný na krytí solventnostního kapitálového požadavku. Celý vlastní kapitál UNIQA pojišťovny je použitelný na krytí minimálního kapitálového požadavku.

6.2 Solventnostní kapitálový požadavek a minimální kapitálový požadavek

Solventnostní kapitálový požadavek UNIQA pojišťovny se vypočítá na základě standardního vzorce. Kalibrace standardního vzorce zajišťuje, že je přihlédnuto ke všem kvantifikovatelným rizikům, jimž je pojišťovna vystavena.

Solventnostní kapitálový požadavek odpovídá hodnotě v riziku primárního kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny na hladině spolehlivosti 99,5 % v časovém horizontu jednoho roku.

Výše solventnostního kapitálového požadavku k 31. 12. 2016 rozděleného podle rizikových modulů ukazuje tabulka S.25.02.21 v příloze.

UNIQA pojišťovna nepoužívá zjednodušené výpočty a nepoužívá vlastní specifické parametry.

Minimální kapitálový požadavek se vypočítá použitím rizikových faktorů a metod popsaných v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v kapitole VII. Výše minimálního kapitálového požadavku k 31. 12. 2016 rozděleného podle rizikových modulů ukazuje tabulka S.28.02.21 v příloze.

6.3 Použití podmodulu akciového rizika založeného na trvání při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku

UNIQA pojišťovna nepoužívá podmodul akciového rizika založeného na trvání.

6.4 Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem

UNIQA pojišťovna používá standardní vzorec pro výpočet vykazovaného solventnostního kapitálového požadavku. Částečný interní model pro upisovací riziko neživotního pojištění je používán pouze pro interní účely

6.5 Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku

UNIQA pojišťovna dodržovala minimální kapitálový požadavek i solventnostní kapitálový požadavek po celý rok 2016.

6.6 Další informace

Žádné další podstatné informace týkající se řízení kapitálu.

Dodatek I - propojené a přidružené společnosti

Jediným akcionářem a ovládající osobou společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. Česká republika je UNIQA International AG Rakousko. Ultimátní ovládající osobou je UNIQA Insurance Group AG a ovládající osoba je UNIQA International AG. Popis propojených osob je detailně uveden ve Výroční zprávě UNIQA pojišťovny 2016 v pasáži Zpráva o vztazích mezi ovládající, ovládanou osobou a propojenými osobami v roce 2016 podle § 82 zákona o obchodních korporacích.

Mezi propojenými osobami jsou vzájemně poskytovány služby na základě smluv uzavřených za obvyklých obchodních podmínek. Jedná se o služby v oblasti zajištění, tvorby pojistných produktů, IT služeb atd. Detailní výčet smluv je uveden ve Výroční zprávě 2016 v pasáži Zpráva o vztazích mezi ovládající, ovládanou osobou a propojenými osobami v roce 2016 podle § 82 zákona o obchodních korporacích.

PŘÍLOHA

S.02.01.02

Rozvaha

Aktiva	Hodnota podle směrnice Solventnost II	
		C0010
Nehmotná aktiva	R0030	
Odložené daňové pohledávky	R0040	328 103
Přebytek důchodových dávek	R0050	
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení pro vlastní potřebu	R0060	38 050
Investice (s výjimkou aktiv držaných pro účely smluv s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	7 846 056
Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)	R0080	27 574
Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle čl. 13 odst. 20.	R0090	137
Akcie	R0100	
Akcie kotované na burze	R0110	
Akcie nekotované na burze	R0120	
Dluhopisy	R0130	5 253 803
Státní dluhopisy	R0140	4 581 774
Podnikové dluhopisy	R0150	672 028
Strukturované dluhopisy	R0160	
Zajištěné cenné papíry	R0170	
Subjekty kolektivního investování	R0180	1 314 695
Deriváty	R0190	
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	1 249 847
Jiné investice	R0210	
Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	R0220	2 303 003
Úvěry a hypotéky	R0230	5 269
Úvěry zajištěné pojistkami	R0240	5 269
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	
Částky vymahatelné ze zajištění od:	R0270	1 148 795
Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0280	1 230 125
Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	R0290	1 203 736

	Hodnota podle směrnice Solventnost II
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300 26 389
Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310 -23 630
Zdravotní pojištění podobné životnímu	R0320
Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330 -23 630
Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340 -57 701
Depozita při aktivním zajištění	R0350
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360 222 173
Pohledávky ze zajištění	R0370 60 559
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380 105 551
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410 123 269
Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	R0420 139 393
Aktiva celkem	R0500 12 320 221
	C0010
Pasiva	
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510 3 382 856
Technické rezervy – neživotní pojištění (kromě zdravotního)	R0520 2 833 100
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530
Nejlepší odhad	R0540 2 764 042
Riziková přírážka	R0550 69 058
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560 549 755
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570
Nejlepší odhad	R0580 516 291
Riziková přírážka	R0590 33 464
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600 2 319 559
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620
Nejlepší odhad	R0630
Riziková přírážka	R0640

	Hodnota podle směrnice Solventnost II
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650 2 319 559
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660
Nejlepší odhad	R0670 2 213 808
Riziková přírážka	R0680 105 751
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690 1 537 990
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700
Nejlepší odhad	R0710 1 412 124
Riziková přírážka	R0720 125 866
Podmíněné závazky	R0740
Rezervy jiné než technické rezervy	R0750 169 590
Závazky v důchodech	R0760
Vklady od zajišťitelů	R0770
Odložené daňové závazky	R0780 704 279
Deriváty	R0790 10 063
Závazky vůči úvěrovým institucím	R0800 13
Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	R0810
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820 348 597
Závazky ze zajištění	R0830 158 779
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840 129 691
Podřízené závazky	R0850
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870
Veškeré jiné závazky, neuvedené jinde	R0880 236 432
Pasiva celkem	R0900 8 997 848
Přebytek aktiv nad závazky	R1000 3 322 373

S.05.01.02

Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění

		Druhy pojištění pro: závazky 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	Další pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěrů a záruk (kaucí)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110	241 188	793 727		1 035 461	1 425 678	36 337	794 931	215 316	43 617
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120						2 297	76 965	11 751	5 566
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130									
Podíl zajistitelů	R0140	112	48 572		450 014	661 718	23 711	493 353	122 826	41 563
Čistá hodnota	R0200	241 076	745 156		585 447	763 960	14 923	378 543	104 241	7 620
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210	241 375	794 265		1 005 918	1 376 477	36 262	788 846	215 287	39 681
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220						2 279	79 164	11 662	5 725
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230									
Podíl zajistitelů	R0240	112	48 973		438 126	641 353	23 677	490 781	122 474	38 559
Čistá hodnota	R0300	241 263	745 292		567 793	735 124	14 864	377 229	104 475	6 847
Náklady na pojistné plnění										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310	61 308	386 196		596 825	1 000 066	3 711	345 929	190 654	8 404
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320						125	2 111	5 438	

		Druhy pojištění pro: Závazky týkající se životního pojištění					Závazky ze zajištění životního pojištění		Celkem	
		Zdravotní pojištění	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Renty na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Renty na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zajištění zdravotního pojištění	Životní zajištění	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota	R1410		243 158	691 999	234 232					1 169 389
Podíl zajistitelů	R1420		7 224	28 149	4 029					39 402
Čistá hodnota	R1500		235 934	663 850	230 203					1 129 987
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota	R1510		251 415	694 845	233 992					1 180 252
Podíl zajistitelů	R1520		6 395	27 239	4 029					37 662
Čistá hodnota	R1600		245 020	667 607	229 963					1 142 590
Náklady na pojistné plnění										
Hrubá hodnota	R1610		265 230	480 606	232 593					978 429
Podíl zajistitelů	R1620		3 621	6 562	3 176					13 359
Čistá hodnota	R1700		261 609	474 044	229 417					965 070
Změny v ostatních technických rezervách										
Hrubá hodnota	R1710		-98 965	-64 891	185 022					21 167
Podíl zajistitelů	R1720		-8 599		-37					-8 636

S.05.02.01

Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle zemí

		Domovská země	5 předních zemí (podle výše hrubého předepsaného pojistného) – závazky z neživotního pojištění					5 předních zemí a domovská země celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0110	 	Slovensko					
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Předepsané pojistné								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110	4 887 855	1 293					4 889 148
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120	97 449						97 449
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130							
Podíl zajistitelů	R0140	1 903 066	1 280					1 904 346
Čistá hodnota	R0200	3 082 239	13					3 082 251
Zasloužené pojistné								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210	4 789 910	1 293					4 791 203
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220	99 802						99 802
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230							
Podíl zajistitelů	R0240	1 867 936	1 280					1 869 216
Čistá hodnota	R0300	3 021 776	13					3 021 789
Náklady na pojistné plnění								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310	2 681 906	567					2 682 473
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320	6 940						6 940
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0330							

S.12.01.02

Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT

	Pojistění s účastí na zisku	Pojistění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu			Ostatní životní pojištění			Renty na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijatá zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010									
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany související s technickými rezervami vypočítanými jako celek	R0020									
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky										
Nejlepší odhad										
Hrubý nejlepší odhad	R0030	2 628 077		1 412 124			-414 270			3 625 931
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	-4 161		-57 701			-19 469			-81 331

	Pojistění s účastí na zisku	Pojistění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu			Ostatní životní pojištění			Renty na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijatá zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Nejlepší odhad po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění – celkem	R0090 2 632 238		1 469 825				-394 800			3 707 262
Riziková přírážka	R0100 27 303	125 866			78 448					231 617
Částka přechodných opatření na technické rezervy										
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110									
Nejlepší odhad	R0120									
Riziková přírážka	R0130									
Technické rezervy – celkem	R0200 2 655 380	1 537 990			-335 821					3 857 549

	Zdravotní pojištění (přímé činnosti)			Renty na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění)
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
	C0160	C0170	C0180			
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010					
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany související s technickými rezervami vypočítanými jako celek	R0020					
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky						
Nejlepší odhad						
Hrubý nejlepší odhad	R0030					
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080					
Nejlepší odhad po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění – celkem	R0090					
Riziková přírážka	R0100					
Částka přechodných opatření na technické rezervy						
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110					
Nejlepší odhad	R0120					
Riziková přírážka	R0130					
Technické rezervy – celkem	R0200					

S.17.01.02

Technické rezervy týkající se neživotního pojištění

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	Další pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěrů a záruk (kaucí)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Technické rezervy vypočítané jako celek								
R0010								
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany související s technickými rezervami vypočítanými jako celek								
R0050								
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky								
Nejlepší odhad								
Rezerva na pojistné								
Hrubá hodnota								
R0060	-50 714	-85 250		226 552	313 756	4 676	206 238	39 976
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany								
R0140		-3 987		73 666	129 242	618	72 488	11 720
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistné								
R0150	-50 714	-81 263		152 886	184 514	4 057	133 750	28 256
Rezerva na nevyřízené pojistné události								
Hrubá hodnota								
R0160	41 857	610 399		858 971	240 682	44 827	372 085	343 373

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění

Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany

Čistý nejlepší odhad rezervy na nevyřízené pojistné události

Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota

Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota

Riziková přírážka

Částka přechodných opatření na technické rezervy

Technické rezervy vypočítané jako celek

Nejlepší odhad

Riziková přírážka

Technické rezervy – celkem

Technické rezervy – celkem

Vymahatelné částky ze zajištění smlouvy / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem

	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	Další pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěrů a záruk (kaucí)
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
R0240		30 376		355 580	102 683	15 822	196 179	224 694	7 767
R0250	41 857	580 023		503 391	137 999	29 005	175 906	118 680	1 952
R0260	-8 858	525 149		1 085 523	554 438	49 503	578 323	383 349	13 670
R0270	-8 858	498 760		656 277	322 513	33 062	309 657	146 936	4 334
R0280	4 170	29 294		20 843	23 090	1 334	11 286	5 339	328
R0290									
R0300									
R0310									
R0320	-4 688	554 443		1 106 366	577 529	50 837	589 609	388 688	13 997
R0330		26 389		429 246	231 926	16 440	268 666	236 413	9 336

Technické rezervy po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění – celkem **R0340**

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	Další pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěrů a záruk (kaucí)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
-4 688	528 054		677 121	345 603	34 397	320 942	152 274	4 662

Technické rezervy vypočítané jako celek

Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany související s technickými rezervami vypočítanými jako celek

Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky

Nejlepší odhad

Rezerva pojistného

Hrubá hodnota

	Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění			Přijaté neproporcionální zajištění			Celkové závazky z neživotního pojištění	
	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Neproporcionální zdravotní zajištění	Neproporcionální úrazové zajištění	Neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy		Neproporcionální zajištění majetku
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0010								
R0050								
R0060	382	26 042	6 220					691 829

Technické rezervy – celkem

Technické rezervy – celkem

Vymahatelné částky ze zajištění smlouvy / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem

Technické rezervy po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění – celkem

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění			Přijaté neproporcionální zajištění				Celkové závazky z neživotního pojištění
Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Neproporcionální zdravotní zajištění	Neproporcionální úrazové zajištění	Neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy	Neproporcionální zajištění majetku	
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0320	565	84 531	20 978				3 382 856
R0330		11 709					1 230 125
R0340	565	72 822	20 978				2 152 730

S.19.01.21

Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění

Celkem za neživotní pojištění

Rok události / upisovací rok	Z0010	Rok události
------------------------------	-------	--------------

Hrubá vyplacená pojistná plnění (nekumulativní)

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje											V běžném roce	Součet let (kumulativní)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 a více			C0170	C0180	
Před	R0100												-213	R0100	-213	-213
N-9	R0160												-509	R0160	-509	-509
N-8	R0170												2 367	R0170	2 367	2 367
N-7	R0180												11 380	R0180	11 380	11 380
N-6	R0190												3 324	R0190	3 324	3 324
N-5	R0200												3 239	R0200	3 239	3 239
N-4	R0210												67 923	R0210	67 923	67 923
N-3	R0220												64 153	R0220	64 153	64 153
N-2	R0230												146 719	R0230	146 719	146 719
N-1	R0240												588 430	R0240	588 430	588 430
N	R0250												1 597 612	R0250	1 597 612	1 597 612
														R0260	2 484 425	2 484 425
														Celkem	2 484 425	2 484 425

Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na nevyřízené pojistné události

(absolutní částka)

	Rok	Rok vývoje										Konec roku (diskontované údaje)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 a více		C0360
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Před	R0100											97 058	R0100	96 800
N-9	R0160										30 218		R0160	29 806
N-8	R0170									55 204			R0170	54 884
N-7	R0180								66 468				R0180	65 419
N-6	R0190							58 584					R0190	57 309
N-5	R0200						75 659						R0200	73 242
N-4	R0210					135 125							R0210	131 409
N-3	R0220				117 452								R0220	115 387
N-2	R0230			255 196									R0230	251 539
N-1	R0240		374 516										R0240	368 897
N	R0250	1 292 888											R0250	1 283 580
	Celkem												R0260	2 528 272

S.22.01.21

Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření

		Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními	Dopad přechodných opatření na technické rezervy	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru	Dopad nulového koeficientu volatilitý	Dopad nulové vyrovnávací úpravy
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Technické rezervy	R0010	7 240 404			737	
Primární kapitál	R0020	3 141 051			-355	
Použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	R0050	3 141 051			-355	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0090	1 716 773			137	
Použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	R0100	3 141 051			-355	
Minimální kapitálový požadavek	R0110	637 714			42	

S.23.01.01

Kapitál

Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/35

Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií)

Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem

Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti

Podřízené účty vzájemných pojišťoven

Disponibilní bonusový fond

Preferenční akcie

Emisní ážio související s preferenčními akciemi

Rekonciliační rezerva

Podřízené závazky

Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek

Další položky kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Odpočty

Odpočty pro kapitálovou účast ve finančních a úvěrových institucích

Celkový primární kapitál po odpočtech

	Celkem	Tier 1 – neomezená položka	Tier 1 – omezená položka	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	500 000	500 000			
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	2 641 051	2 641 051			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	3 141 051	3 141 051			

Doplňkový kapitál

Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení

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

Preferenční akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení

Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání

Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům jiné než podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES

Ostatní doplňkový kapitál

Doplňkový kapitál celkem**Dostupný a použitelný kapitál**

Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku

Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku

Solventnostní kapitálový požadavek**Minimální kapitálový požadavek****Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku**

	Celkem	Tier 1 – neomezená položka	Tier 1 – omezená položka	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	3 141 051	3 141 051			
R0510	3 141 051	3 141 051			
R0540	3 141 051	3 141 051			
R0550	3 141 051	3 141 051			
R0580	1 716 773				
R0600	637 714				
R0620	183%				

Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku

	Celkem	Tier 1 – neomezená položka	Tier 1 – omezená položka	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0640	493%				

Rekonciliační rezerva

Přebytek aktiv nad závazky

Vlastní akcie (držené přímo i nepřímo)

Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky

Další položky primárního kapitálu

Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy

Rekonciliační rezerva

Očekávané zisky

Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném – životní pojištění

Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném – neživotní pojištění

Celkové očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném

	C0060	
R0700	3 322 373	
R0710		
R0720	181 322	
R0730	500 000	
R0740		
R0760	2 641 051	
R0770	465 584	
R0780		
R0790	465 584	

S.25.01.21

Solventnostní kapitálový požadavek – pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec

Tržní riziko

Riziko selhání protistrany

Životní upisovací riziko

Zdravotní upisovací riziko

Neživotní upisovací riziko

Diverzifikace

Riziko nehmotných aktiv

Základní solventnostní kapitálový požadavek

	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Specifické parametry	Zjednodušení
	C0110	C0090	C0100
R0010	847 399	 	
R0020	125 983	 	
R0030	579 761		
R0040	506 066		
R0050	1 019 048		
R0060	-1 166 887	 	
R0070		 	
R0100	1 911 370	 	

Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

Operační riziko

Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty

Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty

Kapitálový požadavek pro pojišťovny a zajišťovny provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES

Solventnostní kapitálový požadavek kromě navýšení kapitálového požadavku

Již stanovené navýšení kapitálového požadavku

Solventnostní kapitálový požadavek

Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku

Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání

Celková částka fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro zbývajících část

Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy

Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou

Diverzifikační efekty v důsledku souhrnu účelově vázaných fondů (RFF) a fiktivních solventnostních kapitálových požadavků (nSCR) pro článek 304

	C0100
R0130	181 580
R0140	
R0150	-376 176
R0160	
R0200	1 716 773
R0210	
R0220	1 716 773
	
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

S.28.02.01

Minimální kapitálový požadavek – životní i neživotní pojištění

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	MCR _(NL,NL) výsledek		MCR _(NL,L) výsledek	
	C0010		C0020	
Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění	R0010	463 517		

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
	C0030	C0040	C0050	C0060
Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění	R0020		241 188	
Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění	R0030	498 760	745 044	
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění	R0040			
Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0050	656 277	574 299	
Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0060	322 513	790 057	
Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění	R0070	33 062	21 481	
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění	R0080	309 657	386 310	
Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění	R0090	146 936	104 241	
Pojištění úvěrů a záruk (kaucí) a proporcionální zajištění	R0100	4 334	7 620	

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
	C0030	C0040	C0050	C0060
Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění	R0110	422	2 569	
Asistence a proporcionální zajištění	R0120	67 572	177 790	
Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění	R0130	19 533	31 653	
Neproporcionální zdravotní zajištění	R0140			
Neproporcionální úrazové zajištění	R0150			
Neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy	R0160			
Neproporcionální zajištění majetku	R0170			

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	MCR _(L,NL) výsledek		MCR _(L,L) výsledek	
	C0070		C0080	
Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	R0200			174 197

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky)	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštní účelové jednotky)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění	R0210		2 471 424	
Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené podíly na zisku	R0220		160 814	
Závazky týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0230		1 469 825	
Další pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění a pojistné či zajistné závazky týkající se zdravotního pojištění	R0240			
Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění	R0250			115 468 273

Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

		C0130
Lineární minimální kapitálový požadavek	R0300	637 714
Solventnostní kapitálový požadavek	R0310	1 608 056
Horní mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0320	723 625
Dolní mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0330	402 014
Kombinovaná mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0340	637 714
Absolutní dolní mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0350	199 985
		C0130
Minimální kapitálový požadavek	R0400	637 714

Fiktivní minimální kapitálový požadavek v oblasti neživotního a životního pojištění

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	C0140		C0150	
Fiktivní lineární minimální kapitálový požadavek	R0500	463 517		174 197
Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek kromě navýšení (roční nebo nejnovější výpočet)	R0510	1 168 802		439 254
Fiktivní horní mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0520	525 961		197 664
Fiktivní dolní mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0530	292 201		109 814
Fiktivní kombinovaná mezní hodnota minimálního kapitálového požadavku	R0540	463 517		174 197
Absolutní dolní mezní hodnota fiktivního minimálního kapitálového požadavku	R0550	99 993		99 993
Fiktivní minimální kapitálový požadavek	R0560	463 517		174 197