

## Základní ukazatele - penzijní společnosti

### I. Definice a obsah

Přehled základních souhrnných informací o stavu a vývoji penzijních společností v České republice vždy podle stavu k uvedenému datu. Údaje o stavu a vývoji důchodových, účastnických a transformovaných fondů jsou sledovány samostatně. V souvislosti s postupným ukončováním důchodového spoření podle zákona č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření, nejsou od 1. 7. 2016 předkládány výkazy za jednotlivé důchodové fondy, ani relevantní informace týkající se důchodových fondů ve výkazech předkládaných penzijní společností.

V návaznosti na důchodovou reformu jsou data publikována až od roku 2013 v nové struktuře samostatně za penzijní společnosti a jimi obhospodařované fondy. Návaznost na údaje za penzijní fondy, které byly publikovány do roku 2012, není možná, protože došlo k oddělení majetku společnosti od majetku účastníků, tj. aktiva a pasiva původních penzijních fondů byla rozdělena mezi penzijní společnost a transformovaný fond.

### II. Zdroje a metodika zjišťování

Zveřejňované údaje vycházejí z výkazů, které jsou předkládány na základě vyhlášky č. 425/2012 Sb., o předkládání informací penzijní společností České národní bance. Vlastní náplň většiny ukazatelů v sestavách je zřejmá z jejich názvu. Při práci s daty je třeba věnovat pozornost následujícím skutečnostem:

#### Počty subjektů

- Údaje o počtu penzijních společností odpovídají stavu ke konci sledovaného období.
- Penzijní společnosti jsou rozděleny podle toho, zda provozují důchodové spoření, doplňkové penzijní spoření či penzijní připojištění resp. jejich kombinace. Každá penzijní společnost je tak zařazena právě v jednom řádku. Platná legislativa umožňuje provozovat všechny typy spoření / připojištění s tím, že penzijní společnost, aby mohla vykonávat svoji činnost, musí provozovat alespoň jednu z výše uvedených činností. V přehledu jsou uvedeny pouze existující kombinace nabízených činností.

#### Aktiva (v tis. Kč), Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)

- Veškeré údaje jsou uváděny v účetní hodnotě netto, tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky.

#### Kapitál a kapitálové požadavky (v tis. Kč)

- Kapitál odpovídá hodnotě vlastního kapitálu vykázané v rozvaze penzijní společnosti ke konci sledovaného období.
- Kapitálový požadavek je součtem kapitálových požadavků penzijní společnosti k výši majetku v obhospodařovaných fondech, k režijním nákladům, doplňkového kapitálu k II. a III. pilíři a k rizikům transformovaného fondu.
- Přebytek / nedostatek představuje rozdíl mezi hodnotou kapitálových požadavků a hodnotou kapitálu. V případě, že je vykázána kladná hodnota, jedná se o přebytek kapitálu, je-li vykázána záporná hodnota, jedná o nedostatek kapitálu.
- Kapitál ke kapitálovým požadavkům v % - jedná se o podíl kapitálu ke kapitálovým požadavkům ke konci sledovaného období.

### **Počet a struktura účastníků**

- Údaje o počtech účastníků II. a III. pilíře se uvádějí podle stavu ke konci sledovaného období.
- Počet účastníků představuje osoby, které mají s penzijní společností uzavřenu platnou smlouvu o důchodovém spoření, doplňkovém penzijním spoření a penzijním připojištění; každá osoba se uvádí v každém spoření / připojištění.
- Uvádí se pouze počet smluv o důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření a nikoliv počet účastníků za jednotlivé důchodové a účastnické fondy.
- Údaje o počtech účastníků II. pilíře jsou vykazovány do 30. 6. 2016.

### **III. Členění**

Věcné členění jednotlivých sestav v případě

- rozvahy a výkazu zisku a ztráty odpovídá struktuře podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi. Základní struktura finančních výkazů je jednotná pro penzijní společnost i jí obhospodařované fondy (důchodové do 30. 6. 2016, účastnické a transformované),
- účastníků odpovídá jednotlivým typům penzijního spoření (důchodové spoření do 30. 6. 2016, doplňkové spoření a penzijní připojištění) a typu příspěvku (vlastní příspěvek, příspěvek zaměstnavatele, státní příspěvek).

### **IV. Způsob výpočtu**

Veškeré údaje jsou pouze agregací údajů ve výkazech předložených penzijními společnostmi. Údaje nejsou nijak upravovány, sestavy neobsahují žádné propočtové ukazatele.

### **V. Vykazující osoby**

Vykazujícími osobami jsou penzijní společnosti. Údaje zahrnuté v této části představují hodnoty za penzijní společnosti, údaje za fondy spravované penzijními společnostmi jsou vykazovány samostatně. Penzijní společnosti i fondy mohou působit pouze na základě povolení České národní banky podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření a zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Seznam penzijních společností a jejich fondů je zveřejněn na webových stránkách ČNB v části *Dohled a regulace / Seznamy a evidence*

([https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)).