

Výroční zpráva

2022



MAXIMA
POJIŠŤOVNA

 Obsah

Úvodní slovo	3
Základní údaje o společnosti	4
Licence	5
Pojistný trh a obchodní výsledky	6
Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti	7
Zajistný program	7
Přehled produktů	8
Finanční výkazy	9
Příloha k účetní závěrce	15
Zpráva o vztazích	46
Výrok auditora	48

Výroční zpráva

2022



MAXIMA
POJIŠŤOVNA



Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené kolegyně, vážení kolegové, vážení akcionáři a obchodní partneři,

rok 2022 přinesl zklidnění covidové pandemie, ale také přinesl důsledky v podobě zpřetrhání obchodních a dodavatelských vazeb napříč všemi světovými trhy, a poté i začátek stále trvající oblduné a krvavé války na Ukrajině. Kromě uprchlické krize ze zasaženého východu, válka především naprosto zpřevracela evropský energetický trh. Podceňovaná Evropa to ale zvládla, a to včetně naší republiky.

Pro trhy v České republice, Slovensku a Maďarsku, na kterých naše pojišťovna působí, to nicméně přineslo stále trvající dvoucifernou inflaci, která příliš neoslabuje ani v roce 2023.

Inflace se v pojišťovnictví projevuje zejména v podobě takzvané škodní inflace, což jsou vyšší náklady na likvidaci škod. Opravit dům stojí dnes výrazně více než například před dvěma lety. Druhým jevem, který byl dlouhá léta rovněž spíše okrajovým, je podpojištění. Pojistné částky a limity na starých smlouvách často neodpovídají pojistné hodnotě nebo potřebám pojištěného. To vše se do provozu pojišťovny propisuje. Abychom poskytovali našim zákazníkům dobré služby, musíme se tomu věnovat, musíme s nimi o tom mluvit. V době trvající dvouciferné inflace a tím i tlaků na rozpočty rodin i firem, je to ale samozřejmě obtížnější.

Výsledky pojišťovny za rok 2022 hodnotím jako dobré, splnili jsme plán a jak předepsané pojistné, tak i zisk dosáhly historicky nejvyšších čísel. Předepsané pojistné dosáhlo hodnoty 838,3 mil. Kč, což je o 10 % více než v roce předchozím, a hospodářský výsledek po zdanění 36,8 mil. Kč. Dobrého hospodářského výsledku společnost dosahuje i přes zákonnou monopolizaci cestovního zdravotního pojištění cizinců do rukou jedné pojišťovny. Tento kontroverzní krok porušuje soutěžní právo, pokrývá trh a je předmětem přehodnocení další legislativou, jejíž výsledky uvidíme v roce 2023.

Výpadek z pojištění cizinců jsme kompenzovali zejména v segmentu skupinového pojištění a specificky díky novým zahraničním projektům v rámci středoevropského regionu. V Maďarsku jsme spustili pojišťování mobilního hardware s mobilním operátorem Yettel. Renesancí prošlo také cestovní pojištění, které bylo v covidových letech výrazně zasaženo.

Pomohl nám i dobrý výsledek v pojištění podnikatelů a průmyslu, kde pojišťovna narostla na předepsaném pojistném o téměř čtvrtinu. V závěru roku se začala konečně v obchodních číslech projevit energie, kterou jsme věnovali spuštění nového obchodního systému a nového provozně-technického systému, což je základ pro další plánovanou digitalizaci procesů napříč pojišťovnou. Bez toho by nebyl další růst pojišťovny dlouhodobě možný. Velmi si uvědomujeme, že tlak na efektivitu vede právě touto cestou, a proto i další investice budou mířit do digitalizace provozu a back-office.

Za historicky nejlepší obchodní výsledky pojišťovny chci poděkovat všem, kdo se na výsledcích roku 2022 podílel. Nejen zákazníkům za důvěru, obchodním partnerům za vytrvalost, ale i našim spolupracovníkům, celému týmu, bez kterého by to nebylo možné.

Rok 2023 díky trvající inflaci a přetrvávajícímu mezinárodnímu napětí nebude jednoduchý, ale snad do něj máme dobře našlápnuto. Pevně doufám, že v letošním roce se už obejdeme bez další „černé labutě“.

Děkuji vám všem za důvěru a podporu.

Petr Sedláček
předseda představenstva
Maxima pojišťovna, a. s.



Základní údaje o společnosti

název společnosti	MAXIMA pojišťovna, a. s.
adresa společnosti	Italská 1583/24, Praha 2
IČ	61328464
datum zápisu	1. července 1994
obchodní rejstřík	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 3314
telefon	+420 273 190 400
fax	+420 273 190 412
e-mail	info@maxima-as.cz
www stránky	www.maximapojistovna.cz





Licence

1) pojišťovací činnost v rozsahu:

- část A odvětví životních pojištění I. a) přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví;
- část B odvětví neživotních pojištění 1., 2., 3. a), 8., 9., 13., 16., 18. přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví.

2) zajišťovací činnost v neživotním zajištění

Firemní kultura společnosti vede zaměstnance k tomu, aby dodržovali zásady ekologického chování a plnili požadavky kladené právními normami ČR. Pojišťovna dbá na udržování kvalitního pracovního prostředí pro své zaměstnance a dodržování zásad bezpečnosti práce. Společnost se v roce 2022 nevěnovala žádným aktivitám v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost v roce 2022 nenabyla vlastní akce a vlastní podíly.



Pojistný trh a obchodní výsledky

Uplynulý rok vzrostl celkem pojistný trh v České republice o 7 %, což je jedno z nejvyšších čísel posledních let. Vyšší dynamiku růstu vykazoval segment neživotního pojištění, který přidal 8,9 %. Oproti tomu celkový předpis životního pojištění vzrostl pouze o 3,2 %. Růst byl primárně dán vyšším pojistným, protože celkový počet sjednaných smluv roste jen velmi pozvolna, konkrétně o 1,1 %. Růst byl opět vyšší než dynamika růstu české ekonomiky.

Předepsané pojistné Maxima pojišťovny za rok 2022 dosáhlo výše 838 mil. Kč, čímž společnost překonala

rekordní rok 2021. V číslech se negativně projevil výpadek spojený s legislativním zamezením prodeje komplexního zdravotního pojištění cizinců z roku 2021, naopak pozitivní vliv mají některé zahraniční projekty pojištění mobilního hardware nebo renesance cestovního pojištění.

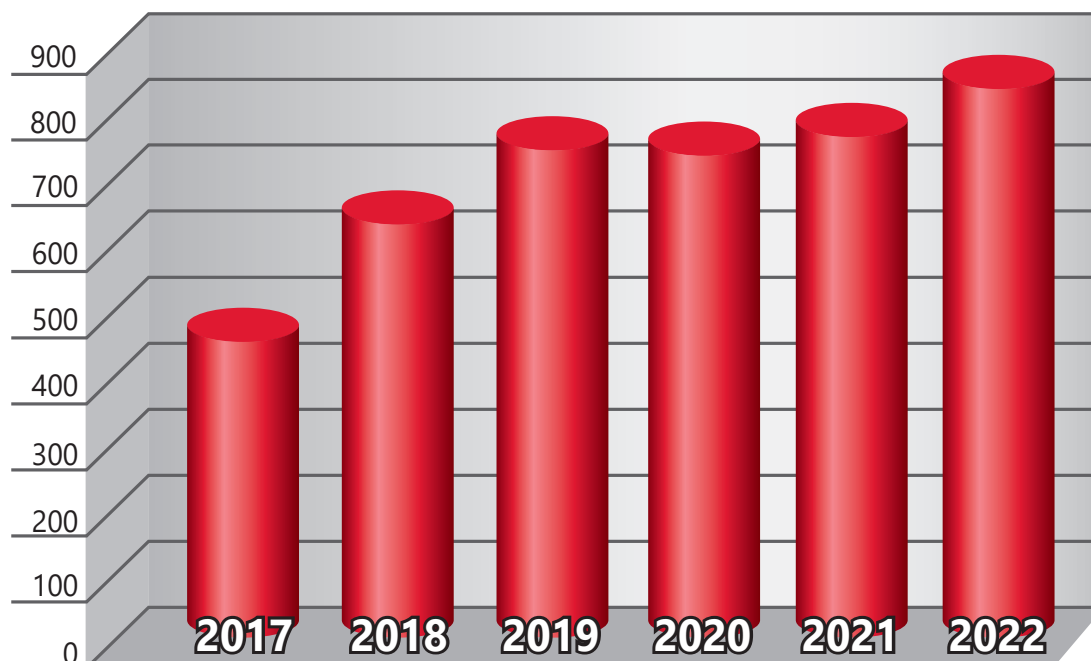
Podíváme-li se na jednotlivé segmenty, tak neživotnímu pojištění se dařilo velmi dobře, když vzrostlo o 14,6 % na **744 mil. Kč**. Životní segment naopak o 16 % poklesnul a dosáhl úrovně **94 mil. Kč**.

Předepsané pojistné ve vybraných druzích pojištění (tis. Kč)

Druh pojištění	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Pojištění majetku	214 491	303 799	336 179	323 183	318 183	466 300
Odpovědnost za škodu	24 333	23 919	28 280	38 503	44 730	52 722
Finanční ztráty + cest. poj.	46 958	86 316	119 261	104 152	115 133	181 840
Pojištění úrazu a nemoci	101 500	133 772	155 764	149 311	171 046	43 277
Životní pojištění	51 479	74 150	94 851	118 016	112 211	94 208
Celkem tis. Kč	438 761	621 956	734 335	733 165	761 303	838 347

V grafickém vyjádření se celkový objem předepsaného pojistného vyvíjel následovně:

(mil. Kč)





Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti

Obchodní aktivita Maxima pojišťovny se v uplynulém roce 2022, podobně jako v přechodících letech, zaměřovala na individuální pojištění i na skupinovou formu distribuce. Vedle České republiky a Slovenské republiky začala pojišťovna nově působit i na maďarském trhu.

Individuální retailové a podnikatelské pojištění:

Individuální pojištění propadlo v předpise o celkem 24 % na hranici 289,8 mil. Kč, což bylo dáno zejména dožíváním starších smluv komplexního zdravotního pojištění v kmeni pojišťovny, které z legislativních důvodů nebylo možné nahrazovat novými smlouvami. Individuální životní pojištění naopak přidalo více než 7 %. Pojištění občanského majetku a odpovědnosti více než 11 % a nejlépe se vyvíjel segment pojištění podnikatelů a průmyslu, který vzrostl o téměř 23 %.

Skupinové pojištění:

V segmentu skupinového pojištění se dařilo zvyšovat předepsané pojistné zejména v segmentu pojištění mobilního hardware, a to zejména na maďarském trhu, kde nově Maxima pojišťovna působí. Ožil i segment cestovního pojištění, který v minulých letech negativně poznamenaly covidové restrikce. Celkem skupinové pojištění vzrostlo o 44 % na 548,55 mil. Kč.

Zhodnocení roku 2022:

Celkově předpis vzrostl na hodnotu 838 mil. Kč, což je nejlepší výsledek v historii pojišťovny. S ohledem na současnou turbulentní dobu a změněnou geopolitickou realitu, ve které se jen velmi obtížně plánuje, jsou výsledky pozitivním příslibem do budoucna.



Zajistný program

Zajištění chrání pojišťovnu a zároveň její klienty před výraznými výkyvy hospodářského výsledku způsobenými ať už nahodilými individuálními škodami, tak škodami způsobenými katastrofickými riziky.

Z toho důvodu je každoročně obnova zajištění programu a kvalita zajišťitelů velmi pečlivě sledována. Pojišťovna ve spolupráci se zajištěním makléřem AON detailně vyhodnocuje výsledky zajištění a přizpůsobuje rozsah, strukturu a upisovací kapacity obligatorního zajištění programu, tak aby zajištění plně odpovídalo potřebám všech jejích klientů.

Aktualizace obligatorního zajištění pro rok 2022 pojišťovna nakoupila v rozsahu, který plně pokrývá

veškeré potřeby pojišťovny z hlediska diverzifikace rizik klientského portfolia a kapacit nezbytných pro jejich úpis.

Pojišťovna dlouhodobě klade důraz na nízké vlastní vruby a kvalitní panel zajišťitelů, kdy stanovila požadovaný minimální rating každého zajišťitele A+ dle hodnocení agentury Standard & Poor's (S&P) nebo obdobné ratingové agentury. V panelu zajišťitelů na obligatorním zajištění pojišťovny se tak nachází řada předních světových zajišťitelů a je veden společný VIG RE zajišťovna (rating S&P A+).



Přehled produktů

POJIŠTĚNÍ PRŮMYSLU A PODNIKATELŮ

Pojištění podnikatelů – živelní pojištění a pojištění přerušení provozu
Pojištění podnikatelů – odcizení a vandalismus
Pojištění podnikatelů – pojištění strojů a elektroniky
Pojištění podnikatelů – pojištění skla
Pojištění podnikatelů – stavebně-montážní pojištění
Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmu
Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmy způsobené vadným výrobkem
Pojištění profesní odpovědnosti – advokátů, notářů, patentových zástupců, soudní znalců, auditorů, daňových poradců, samostatných účetních, pojišťovacích zprostředkovatelů, realitních zprostředkovatelů, zdravotnických zařízení a projektantů, konstruktérů a poradců činných ve stavebnictví a strojírenství
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou manažerem společnosti
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou při výkonu činnosti zastupitele obce
Pojištění odpovědnosti za újmu statutárního orgánu SVJ
Pojištění kybernetických rizik a odpovědnosti za data (GDPR)

POJIŠTĚNÍ OBČANŮ

Pojištění MAXDOMOV – staveb, domácností, odpovědnosti
Pojištění elektronických zařízení (poškození, odcizení, vada)
Pojištění schopnosti splácet
Pojištění zneužití karty a osobních věcí
Pojištění asistenčních služeb

ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÁ POJIŠTĚNÍ

Rizikové životní pojištění MAXEFEKT
Pojištění nutné a neodkladné péče cizinců
Komplexní zdravotní pojištění cizinců

SDRUŽENÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění
– pojištění léčebných výloh
– pojištění asistenčních služeb
– pojištění zavazadel
– úrazové pojištění
– pojištění právní ochrany
– pojištění odpovědnosti za škodu (na zdraví, na věci, jiná škoda)



Rozvaha k 31. prosinci 2022 (v tis. Kč)

Legenda	2022	2022	2022	2021
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	47 603	25 570	22 033	22 370
C. Investice	476 490		476 490	559 816
II. Investice v podnikatelských seskupeních				3 150
1. Podíly v ovládaných osobách				3 150
III. Jiné investice	476 490		476 490	556 666
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	16 055		16 055	22 359
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	245 702		245 702	202 483
b) cenné papíry držené do splatnosti	245 702		245 702	202 483
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	114 733		114 733	111 824
6. Depozita u finančních institucí	100 000		100 000	220 000
E. Dlužníci	130 540	6 934	123 606	124 032
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	114 710	6 934	107 776	106 624
1. Pojistníci, z toho:	66 590	6 164	60 426	68 903
2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	48 120	770	47 350	37 721
a) pohledávky za ovládanými osobami				9
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	687		687	7 081
III. Ostatní pohledávky, z toho:	15 143		15 143	10 327
F. Ostatní aktiva	154 669	14 708	139 961	62 761
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	17 122	14 708	2 414	3 597
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	137 547		137 547	59 164
G. Přejícné účty aktiv	150 866		150 866	125 337
I. Naběhlé úroky a nájemné	69		69	95
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	32 989		32 989	78 739
a) v životním pojištění	178		178	168
b) v neživotním pojištění	32 811		32 811	78 571
III. Ostatní přejícné účty aktiv, z toho:	117 808		117 808	46 503
a) dohadné položky aktivní	117 598		117 598	46 345
AKTIVA CELKEM	960 168	47 212	912 956	894 316

Legenda		2022		2022
II. PASIVA				
A. Vlastní kapitál		437 282		415 503
I. Základní kapitál, z toho:		275 000		275 000
IV. Ostatní kapitálové fondy		37 783		37 783
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období		87 721		86 908
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		36 778		15 812
C. Technické rezervy		212 720		267 224
1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
a) hrubá výše	101 726		186 849	
b) hodnota zajištění (-)	21 377	80 349	19 759	167 090
2. Rezerva na životní pojištění				
a) hrubá výše	30 927		29 526	
b) hodnota zajištění (-)		30 927		29 526
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
a) hrubá výše	166 454		127 543	
b) hodnota zajištění (-)	65 010	101 444	56 935	70 608
E. Rezervy				1 798
2. Rezerva na daně				1 798
G. Věřitelé		76 409		95 552
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		49 678		45 109
a) závazky vůči ovládaným osobám				57
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		15 710		32 314
V. Ostatní závazky, z toho:		11 021		18 129
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		2 063		2 012
H. Přechodné účty pasiv		186 545		114 239
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		5 098		4 761
II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:		181 447		109 478
a) dohadné položky pasívní		181 447		109 478
PASIVA CELKEM		912 956		894 316



Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2022 (v tis. Kč)

Legenda	2022	2022	2022	2021
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	744 139	x	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	195 555	548 584	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	-85 143	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)	1 619	-86 762	635 346	452 338
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	9 369	5 291
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	20 604	24 154
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	158 732	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	43 533	115 199	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	32 953	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	8 970	23 983	139 182	98 632
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	37 874	14 589
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x		
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	380 977	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	45 759	x	x
c) správní režie	x	78 817	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	82 471	423 082	323 320
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	26 568	27 000
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	x	x	38 613	18 242

Legenda	2022	2022	2022	2021
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	x	94 208	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	6 895	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	20	87 293	99 214
2. Výnosy z investic:	x		x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x		x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb		x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	630	630	x	x
c) změny hodnoty investic	x	x	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	x	630	673
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	8	
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	106	1 527
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	34 762	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	1 059	33 703	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	5 958	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	-894	6 852	40 555	24 396
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	1 401	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		1 401	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x		1 401	1 984
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x		
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	35 273	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-9	x	x
c) správní režie	x	26 299	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	4 849	56 714	62 753
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	x	x	x
b) změna hodnoty investic	x	x	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	x		
10. Úbytky hodnoty investic	x	x	217	257
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	143	12 260
12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)	x	x		
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III. 2.)	x	x	-10993	-236

Legenda	2022	2022	2022	2021
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	x	38 613	18 242
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II. 13.)	x	x	-10 993	-236
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x	9 428	x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb		x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	25 365	25 365	x	x
c) změny hodnoty investic	x	6 655	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	7 684	49 132	14 207
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)	x	x		
5. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	344	x	x
b) změny hodnoty investic	x	8 517	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	7 816	16 677	1 432
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	9 369	5 291
7. Ostatní výnosy	x	x	942	86
8. Ostatní náklady	x	x	7 165	5 253
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	7 684	4 552
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	36 799	15 771
11. Mimořádné náklady	x	x		
12. Mimořádné výnosy	x	x		
13. Mimořádný zisk nebo ztráta	x	x		
14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	x	x		
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	21	-41
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	36 778	15 812



Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2022 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2021	275 000	0	0	0	32 081	5 702	86 908	399 691
Čistý zisk/ztráta za účetní období							15 812	15 812
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	275 000	0	0	0	32 081	5 702	102 720	415 503
ZŮSTATEK K 1. 1. 2022	275 000	0	0	0	32 081	5 702	102 720	415 503
Čistý zisk/ztráta za účetní období							36 778	36 778
Podíly na zisku							-15 000	-15 000
ZŮSTATEK k 31. 12. 2022	275 000	0	0	0	32 081	5 702	124 498	437 282



Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2022

I.	OBEČNÝ OBSAH.....	18
I.1.	Charakteristika a hlavní aktivity.....	18
I.2.	Právní poměry.....	20
I.3.	Východiska pro přípravu účetní závěrky.....	20
I.4.	Důležité účetní metody.....	20
	(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	20
	(b) Investice.....	21
	(c) Opravné položky.....	22
	(d) Odpisy.....	22
	(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv.....	22
	(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy.....	22
	(g) Daň z příjmů.....	22
	(h) Rezerva na nezasloužené pojistné.....	23
	(i) Rezerva na životní pojištění.....	23
	(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.....	23
	(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry.....	23
	(l) Ostatní technické rezervy.....	24
	(m) Hodnota zajištění na pojistné technických rezervách.....	24
	(n) Rezervy.....	24
	(o) Předepsané pojistné.....	24
	(p) Náklady na pojistná plnění.....	24
	(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy.....	24
	(r) Náklady a výnosy z investic.....	24
	(s) Rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění a rozdělení nákladů mezi pořizovacími náklady a správní režii.....	25
	(t) Přepočty cizích měn.....	25
	(u) Konsolidace.....	25
I.5.	Změny a odchylky od účetních metod a postupů a opravy chyb minulých let.....	26
I.6.	Řízení rizik.....	26
	(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění.....	26
	(b) Pojistné riziko v životním pojištění.....	27
	(c) Tržní riziko.....	28
	(d) Úvěrové riziko.....	28
	(e) Operační riziko.....	28
	(f) Riziko likvidity.....	28

II.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	29
II.1.	Dlouhodobý nehmotný majetek	29
II.2.	Investice	29
	(a) Investice v podnikatelských seskupeních	29
	(b) Dluhové cenné papíry	30
	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	30
	(c) Akcie k obchodování	30
	(d) Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)	30
	(e) Ostatní zápůjčky a úvěry	30
II.3.	Měnová struktura investic	30
II.4.	Pohledávky	31
	Ostatní pohledávky	32
II.5.	Ostatní aktiva	32
	Dlouhodobý hmotný majetek	32
II.6.	Přechodné účty aktiv	33
	(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	33
	(b) Dohadné položky aktivní	33
II.7.	Vlastní kapitál	34
	(a) Základní kapitál	34
	(b) Ostatní kapitálové fondy	34
II.8.	Technické rezervy	35
	(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	35
	(b) Rezerva na životní pojištění	35
	(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši	35
	(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry	35
II.9.	Rezervy	37
II.10.	Závazky	36
	(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	36
	(b) Stát – daňové závazky a dotace	36
	(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	36
	(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	36
II.11.	Přechodné účty pasiv	37
	(a) Přechodné účty pasiv	37
	(b) Dohadné položky pasivní	37
II.12.	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	37
II.13.	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	37

III.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.	38
III.1.	Neživotní pojištění.	38
III.2.	Životní pojištění.	38
III.3.	Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí.	39
III.4.	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	39
III.5.	Správní režie.	39
III.6.	Ostatní technické náklady a výnosy.	40
III.7.	Ostatní náklady a výnosy	41
III.8.	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci.	42
	(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů	43
	(b) Informace o odměnách statutárním auditorům.	43
III.9.	Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem	43
III.10.	Výsledek netechnického účtu	43
III.11.	Výsledek před zdaněním.	43
III.12.	Daně	44
	(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	44
	(b) Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky	44
IV.	OSTATNÍ ÚDAJE.	45
IV.1.	Faktický koncern	45
IV.2.	Možné budoucí závazky	45
	Členství v Českém jaderném poolu	45
IV.3.	Následné události	45



Příloha k účetní závěrce

Rok končí 31. prosincem 2022
(v tis. Kč)

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity

Obchodní firma: MAXIMA pojišťovna, a. s.
Sídlo: Praha 2, Italská 1583/24, PSČ 120 00
IČO: 61328464
Právní forma: Akciová společnost
Obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B., vložka 3314
Datum zápisu: 1. července 1994

Předmět podnikání:

1) pojišťovací činnost v rozsahu

- část A odvětví životních pojištění I. a) přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví;
- část B odvětví neživotních pojištění 1., 2., 3. a), 8., 9., 13., 16., 18. přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví.

2) zajišťovací činnost v neživotním zajištění

Statutární orgán – představenstvo k 31. prosinci 2022

předseda: Ing. Petr Sedláček, dat. nar. 2. září 1964
 Dolákova 551/20, 181 00 Praha 8 - Bohnice

místopředseda: Ing. Roman Kohout, dat. nar. 4. dubna 1969
 K Horoměřicům 1184/41, Suchdol, 165 00 Praha 6

člen: Martina Kavříková, dat. nar. 15. září 1973
 V Zahradách 609, 252 62 Horoměřice

Za společnost jedná předseda představenstva samostatně nebo společně místopředseda a další člen představenstva.

Dozorčí rada

Předseda: Ing. Jiří Medřický, dat. nar. 25. prosince 1974
 Libická 1918/6, Vinohrady, 130 00 Praha 3

Člen: Antonín Nekvinda, dat. nar. 10. července 1966
 Podměstská 17, Podměstí, 539 44 Proseč

Člen: Jaroslav Jenerál, dat. nar. 14. září 1944,
 Toruňská 329/4, 181 00 Praha 8 - Bohnice

Akcionáři s obchodním podílem větším než 20 %

Ovládající osoba/akcionář:

Mella Holdings B.V.

Gustav Mahlerplein 2, Viñoly Building, Office 1161082 MA Amsterdam, Nizozemí

reg. č. 61998877

Předmět podnikání: holdingová společnost

Podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech: 96,59%.

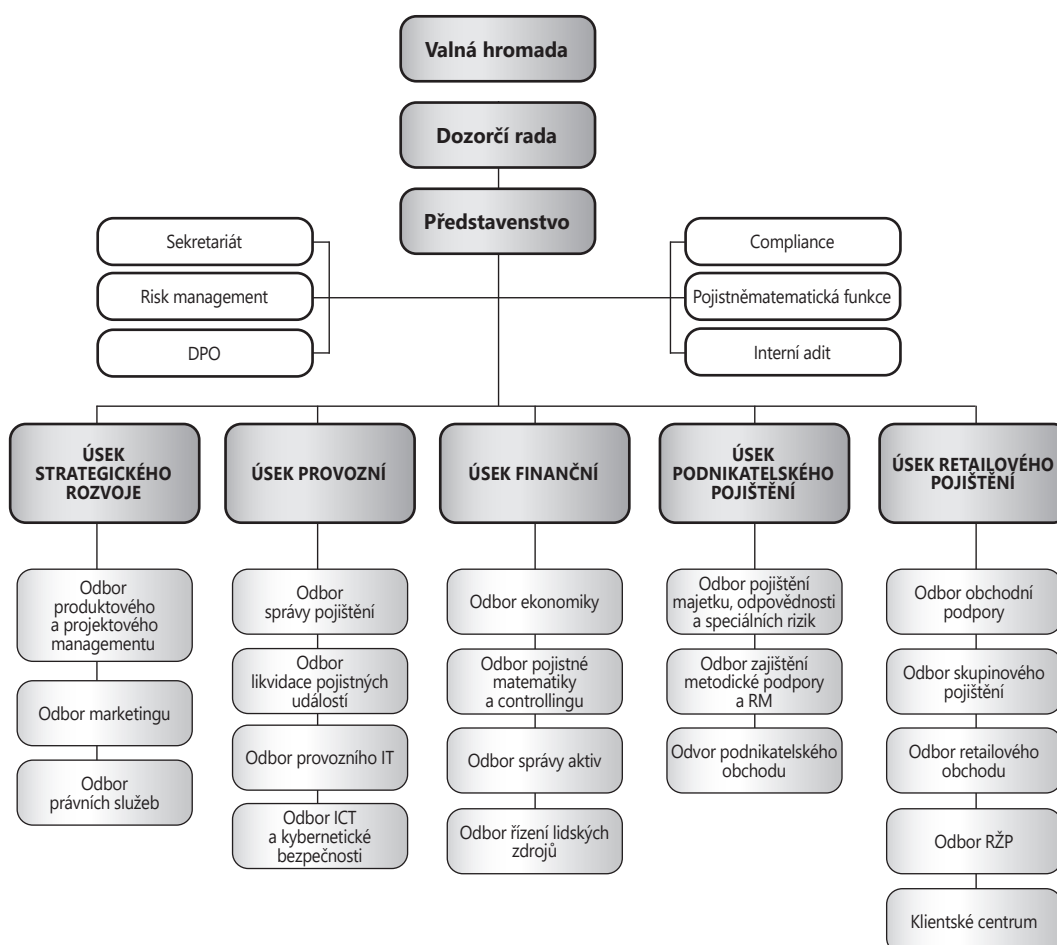
Společnost k 31. prosinci 2022 měla ovládající osobu, a proto sestavuje zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Organizační struktura Společnosti

Společnost měla k 31. prosinci 2022 60 zaměstnanců a je členěna na obchodní úsek (13 zaměstnanců), provozní úsek (celkem 19 zaměstnanců), úsek finanční (14 zaměstnanců), úsek strategického rozvoje (8 zaměstnanců) a úsek retailového pojištění (6 zaměstnanců).

Pojišťovna nemá pobočku v zahraničí.

Organizační schéma MAXIMA pojišťovna, a. s.



I.2. Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry Společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů, který byl 1. prosince 2018 nahrazen zákonem č. 170/2018 Sb., Zákon o distribuci pojištění a zajištění, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy a se zákonem č. 593/1992 Sb., Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

I.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky Společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů a dalšími souvisejícími předpisy.

Účetnictví Společnosti je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Společnosti.

Od 1. 1. 2020 došlo ke změně zákona č. 593/1992 Sb., Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. Nově se rezervami v pojišťovnictví rozumí technické rezervy vytvořené podle zákona upravujícího pojišťovnictví. Pro daňové účely se tedy nově místo účetních rezerv uvažují technické rezervy dle Solvency II (nejlepší odhad plus riziková přírážka).

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

I.4. Důležité účetní metody

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

V souladu se změnou legislativy je od roku 2021 nově pořízený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek v pořizovací ceně do 80 000 Kč účtován jednorázově do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen. Dlouhodobý majetek nad 80 000 Kč se odepisuje. Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Společnost má stanoven následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Dlouhodobý majetek	Metoda	Odpisová sazba v %
Informační systém Siraal	Rovnoměrná	6,67
Nový obchodní systém MAX	Rovnoměrná	6,67
Webové stránky	Rovnoměrná	16,67
Ostatní software	Rovnoměrná	33,33
Automobily, nábytek, servery	Rovnoměrná	20
Ostatní inventář	Rovnoměrná	33,33
Technické zhodnocení pronajaté budovy	Rovnoměrná	10

(členění dle podstatných podtříd se stejnou odpisovou sazbou)

(b) Investice*Cenné papíry nespádající do klasifikace Podíly*

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl dluhový cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti lineární metodou.

Společnost člení dluhové cenné papíry na:

- a) realizovatelné,
- b) dluhopisy držené do splatnosti.

Dluhové cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu s výjimkou dluhopisů držených do splatnosti.

Společnost vykazuje dluhopisy držené do splatnosti a dluhopisy neurčené k obchodování k rozvahovému dni v naběhlé (amortizované) hodnotě. Cenné papíry držené do splatnosti mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

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. Nemá-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Naběhlou (amortizovanou) hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací cena) zvýšená o naběhlé příslušenství a upravená o amortizaci diskontu / prémie a snižena o opravné položky. Opravné položky k cenným papírům drženým do splatnosti jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů realizovatelných se účtuje rozvahově do příslušné položky pasiv.

Pokud jsou dluhové cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů souvisejících s jejich pořízením.

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. Nemá-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena na základě vlastní analýzy Společnosti, která zohledňuje veškeré dostupné informace včetně posledního zpracovaného posudku znalce, jež má Společnost k dispozici ke dni stanovení účetní závěrky.

Změna reálné hodnoty akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem se účtuje výsledkově.

Pokud jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Investice v podnikatelských seskupeních (Podíly)

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve kterém má Společnost rozhodující vliv.

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.

Podíly jsou k okamžiku pořízení oceňovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za níž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně. V příloze účetní závěrky je za reálnou hodnotu považována jejich účetní hodnota.

(c) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic vykazovaných v reálné hodnotě. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jejich výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením Společnosti. Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění a zajištění je vykázána v položkách Ostatní technické náklady, očištěné o zajištění a Ostatní technické výnosy, očištěné o zajištění.

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví Společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny paušálně na základě věkové struktury pohledávek, ale také zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

(d) Odpisy

V opodstatněných a vedením Společnosti schválených případech může být pohledávka z neuhrazeného pojistného předána k odpisu k tíži nákladů.

(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu. Případně zjištěné trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Ke konci účetního období Společnost posuzuje přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů na základě testu postačitelnosti.

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy jsou časově rozlišeny a vykázány jako aktivum.

Výše časově rozlišených pořizovacích nákladů na jednotlivé pojistné smlouvy se počítá obdobně jako časové rozlišení nezaslouženého pojistného metodou „pro rata temporis“.

(g) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce.

Odložená daň vychází 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.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

(h) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ze základu předepsaného pojistného, které se vztahuje k budoucím účetním obdobím. Její výše je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“.

(i) Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje očekávané hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistné matematickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Společnost neúčtuje o zillmerované rezervě z důvodu nevýznamnosti, ve výpočtech je však zohledněna. Uvedené je v souladu s kalkulací jednotlivých tarifů schválenou Ministerstvem financí ČR.

(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění v životním i neživotním pojištění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlívidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje metodou vývojových trojúhelníků „chain ladder“.

Rezerva na pojistná plnění zahrnuje rovněž odhad veškerých souvisejících externích a interních nákladů na likvidaci pojistných událostí.

Při tvorbě rezervy na pojistná plnění v případě pojistných událostí, kde pojišťovna vystupuje jako vedoucí soupojistitel, Společnost postupuje v souladu s příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

Přestože představenstvo Společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna k datu účetní závěrky testuje postačitelnost závazků vyplývajících z životních pojištění. V případě zjištění rozdílu mezi hodnotou závazků a rezervou pojistného vytváří technickou rezervu na splnění závazků z technické úrokové míry. Společnost je v životním pojištění vystavena primárně riziku nepříznivého škodního vývoje z důvodu velkého objemu připojištění k životnímu pojištění, proto je technická rezerva vypočtena podle principů testu postačitelnosti pro neživotní pojištění. V životním pojištění je tato rezerva tvořena ve výši očekávané ztráty, kterou vygeneruje kmen životního pojištění do data, ke kterému je možné jednotlivé smlouvy vypovědět nebo významným způsobem pojistné navýšit. V souladu s doplňkovými pojistnými podmínkami životního pojištění je tímto datem datum nejbližšího výročí pojistné smlouvy.

(l) Ostatní technické rezervy

Žádné další technické rezervy Společnost nevytváří, neboť nenabízí produkty, které by vyžadovaly jejich tvorbu, ani není potřeba jiných technických rezerv.

(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných pojistných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Společnost vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné a na rezervě na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Zajistitelé se nepodílejí na dalších pojistně technických rezervách.

(n) Rezervy

Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

Rezerva na daně

Rezerva na daně se vytváří k rozvahovému dni ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání.

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů součástí Ostatních pohledávek, kdy zaplacené zálohy jsou poníženy o vytvořenou rezervu na daň.

(o) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

Část pojistného připadající zajistiteli je účtována jako pojistné postoupené zajistitelům.

(p) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí a interní náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy, inkasa a jiné obdobné nároky pojišťovny.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

Náklady na pojistná plnění připadající zajistiteli jsou účtovány jako podíl zajistitelů na nákladech pojistná plnění.

(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.

(r) Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic a jejich rozdělení mezi účty životního a neživotního pojištění

Náklady a výnosy ze složek investic náležejících pojistným odvětvím životního pojištění jsou zaúčtovány na technický účet životního pojištění.

Ostatní náklady a výnosy z investic, které nesouvisí s životním pojištěním, jsou prvotně zaúčtovány na

netechnický účet a jejich poměrná část je následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k přerozdělení nákladů a výnosů z investic se používá poměr výše investic kryjících technické rezervy.

Způsob účtování realizace investic

Společnost při účtování o realizaci investic používá tzv. „brutto“ metodu a v souladu s ní účtuje odděleně o veškerých výnosech z realizace ve výši prodejní ceny příslušných finančních nástrojů a zvláště o nákladech ve výši jejich účetní hodnoty.

(s) Rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění a rozdělení nákladů mezi pořizovací náklady a správní režii

Společnost účtuje o společných položkách životního a neživotního pojištění metodou dle vyhlášky 502/2002 Sb. Tato metoda spočívá v členění jednotlivých položek podle toho, ke kterému pojistnému odvětví se vztahují. U položek, které nejsou přímo přiřaditelné, používá Společnost jako klíč poměr počtu zaměstnanců.

Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou mezi životní a neživotní pojištění rozděleny způsobem uvedeným v bodě I. 4. (r).

Ostatní náklady a výnosy

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet životního a neživotního pojištění nebo netechnický účet. Náklady a výnosy, které není možno jednoznačně přiřadit, jsou primárně zaúčtovány na netechnický účet a následně převedeny na technický účet životního či neživotního pojištění. Jako klíč k jejich přerozdělení je použit poměr počtu zaměstnanců.

Pro rozdělení nepřímo přiřaditelných nákladů u správní režie je pro podíl pořizovacích nákladů a správní režii použit jako klíč k přerozdělení poměr zaměstnanců obchodní služby na celkovém počtu zaměstnanců.

Tímto způsobem nejsou převáděny pokuty, daně a poplatky.

(t) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Kurzové zisky a ztráty se účtují výsledkově.

(u) Konsolidace

V souladu s ustanovením § 38 vyhlášky 502/2002 Sb. je účetní závěrka Společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti Mella CZ, a. s., se sídlem Na Moráni 1750/4, Nově Město, 128 00 Praha 2, Česká republika. Vzhledem ke splnění všech požadavků stanovených zákonem o účetnictví nebude Společnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku.

I.5. Změny a odchylky od účetních metod a postupů a opravy chyb minulých let

V roce 2022 Společnost neprovedla žádné opravy chyb minulých let a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

I.6. Řízení rizik

Řízení rizik je nedílnou součástí řídicího a kontrolního systému pojišťovny.

Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a eliminace rizik tak, aby při realizace obchodních plánů předcházelo dopadům, které mají negativní vliv na rizikový profil, hospodářský výsledek a vlastní kapitál Společnosti.

V souladu se Zákonem o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb., Společnost zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti Společnosti.

Řídicí a kontrolní systém Společnosti je nastaven tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

Základní principy a strategie řízení rizik jsou definovány vnitřními předpisy. Pojišťovna má zavedeny soubor vnitřních pravidel a organizačních opatření zaměřených na včasné odhalování rizik a následné nakládání s riziky ovlivňujícími aktivitu Společnosti.

Společnost je vystavena především pojistnému riziku přirozeně vyplývajícímu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a riziku skupiny. V rámci operativního řízení rizik je rozhodováno o tom, která rizika budou akceptována, která budou řízena (přenos a snížení).

Zásady a postupy pro řízení rizik jsou ucelené a propojené se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik.

V rámci jednotlivých typů rizik za účelem snížení nebo eliminace jejich dopadů pojišťovna používá speciální techniky pro snižování rizik. Základní způsoby řízení rizik jsou přenos, snížení nebo vyloučení.

K identifikaci, kvantifikaci a eliminaci pojistných rizik využívá Společnost test postačitelosti rezerv a výpočet rentability produktu. Výpočet rentability produktů slouží ke stanovení přiměřených pojistných sazeb k pojistným a finančním garancím jednotlivých produktů. Další rizika jsou testována v ORSA procesu pro základní a zátěžové scénáře obchodního plánu a s pomocí citlivostních analýz.

Společnost zajišťuje některá rizika z uzavíraných pojistných smluv s cílem snížení rizika ztráty a cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajistný program Společnosti je založený na zajistných smlouvách s externími zajistiteli. Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Pro získání dodatečné ochrany využívá Společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

Primární zodpovědnost za nastavení systému řízení rizik a přístupu k rizikům má představenstvo. Poradním orgánem představenstva, který připravuje a koordinuje dodržování opatření ke zkvalitnění systému řízení rizik je Výbor pro řízení rizik.

(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

Společnost je vystavena pojistnému riziku a riziku z upisování pojistných smluv v rámci poskytování produktů neživotního pojištění.

Pojistné riziko vyplývá z nejistoty týkající se období, frekvence a výše škod krytých pojistnými smlouvami.

Nejvýznamnější částí je riziko z nedostatečné výše technických rezerv, jakož i riziko plynoucí z výše pojistného. Výše pojistného se stanovuje na základě historických předpokladů, které se mohou lišit od skutečnosti. Na určení výše rezerv může mít významný vliv riziko trendu, riziko odhadu, změna předpokladů atd. K eliminaci rizika při stanovování dostatečné výše rezerv se používají testy přiměřenosti rezerv.

K řízení pojistného rizika využívá Společnost interní směrnice pro vývoj produktů, stanovení výše technických rezerv, strategii zajištění a pravidla upisování.

Společnost spolupracuje s významnými zajišťovateli, soustavně monitoruje jejich finanční situaci a konzultuje jejich rating se zkušenostmi zajišťovacího makléře.

Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika existuje v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky Společnosti. Koncentrace pojistného rizika je určena rozsahem a vlivem událostí na výši závazků Společnosti, která vychází především z výše předepsaného pojistného uvedeného v bodě III. 1. Tato koncentrace může vzniknout z jedné pojistné smlouvy nebo malého počtu souvisejících smluv, a váže se k okolnostem, které byly důvodem vzniku významných závazků. Koncentrace pojistného rizika je svým rozsahem největší u pojištění úrazu a nemoci, pojištění požáru a jiných majetkových škod a pojištění finanční ztráty.

Společnost při plánování a plnění obchodních cílů dbá na nárůst obchodní produkce u všech druhů pojištění, aby eliminovala výraznou závislost na jednom obchodním produktu.

Koncentrace z územního hlediska

Převážná část upisovaných rizik se nachází v České republice. Dle názoru Společnosti riziko, kterému je vystavena, není z geografického hlediska významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných, co se týká sociálních, profesních nebo věkových kritérií.

(b) Pojistné riziko v životním pojištění

Společnost je vystavena rizikům vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při oceňování produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti nebo dožití, riziko odlišného vývoje investičních výnosů nebo riziko vyplývající z neočekávaného vývoje nákladové inflace, či chování klientů v případě ukončení smlouvy. V těchto případech se jedná o nebezpečí ztráty v důsledku nevyrovnanosti mezi přijatým pojistným a vyplaceným pojistným plněním, investičními výnosy a náklady.

Dalšími riziky jsou např. objektivní a subjektivní rizikovost pojištěného. Objektivní riziko je dané objektivními faktory, jako je věk, pohlaví, zdravotní stav, profese. Subjektivní riziko je dané subjektivními faktory jako snaha pojištěného zachovat si svůj život, zdraví nebo špatná finanční situace.

Další rizika, kterým je Společnost vystavena, jsou:

- Riziko vysokého škodního poměru, které je dáno vysokou kumulací četnosti škod, oproti počtu uzavřených pojistných smluv, jenž výrazně ovlivňuje výši pojistných plnění
- Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy)
- Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice netvoří významnou část portfolia, ale mohou značně ovlivnit výšku pojistných plnění a tím i hospodářský výsledek Společnosti

Testem postačitelnosti rezerv prověřuje Společnost výši technických rezerv v životním pojištění vzhledem k aktualizovaným předpokladům. V rámci těchto postupů se též zjišťuje rentabilita produkce.

V případě objektivního a subjektivního rizika pojištěného je při uzavírání smluv, zejména v případě pojištění se na vyšší pojistné sumy, nutná tato rizika individuálně ocenit. Na zjištění a ocenění těchto rizik slouží postupy, které mají za úlohu kvalifikovaně posoudit zdravotní, případně finanční stav klienta nebo ohodnotit míru rizika, kterému je pojištěný vystavený. Na základě informací o zdravotním stavu, o subjektivním riziku a o dalších pojistně-technických rizicích je stanovena sazba pojistného. Kromě slevy nebo přírážky na pojistném může být stanovena výluka některého rizika, druhu úrazu, nemoci nebo omezení výše pojistné částky.

Riziko, kterému je Společnost vystavena, není významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných.

K řízení rizika v životním pojištění využívá Společnost zejména zajištění a obezřetnou upisovací politiku.

(c) Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic v úrokových, měnových a akciových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na trhu.

Základním cílem řízení tohoto rizika 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 závazků a kapitálu a zároveň umožňoval produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

(d) Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit splatné částky v plné výši.

Ke koncentraci úvěrového rizika dochází v případech skupin smluvních protistran, které mají obdobné ekonomické charakteristiky a jejichž schopnost plnit smluvní závazky je podobně ovlivňována změnami ekonomických či jiných podmínek.

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je definován. Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává Společnost formou outsourcingu.

(e) Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a systémů nebo z jiných příčin, které mohou vznikat jak v důsledku vnitřních tak vnějších událostí.

Společnost analyzuje tato rizika a navrhuje úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik.

(f) Riziko likvidity

Společnost je vystavena denním požadavkům na likviditu, které vyplývají z pojistných plnění. Riziko likvidity je riziko, že hotovost na zaplacení závazků nemusí být k dispozici v čase splatnosti za přiměřené náklady.

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

Společnost má k dispozici různé zdroje financování a v souladu s platnou legislativou drží dostatečnou část investic v likvidních finančních nástrojích.

Další informace o řízení rizik je uvedena ve zprávě o solventnosti a finanční situace, která je k dispozici na webových stránkách pojišťovny.

v tis. Kč

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek Společnosti tvořily k 31. prosinci 2022 následující položky:

	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	33 199	12 820	46 019
Přírůstky	13 645	1 584	15 229
Úbytky	0	-13 645	-13 645
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	46 844	759	47 603
Oprávky k 1. 1. 2022	23 649	0	23 649
Odpisy	1 921	0	1 921
Úbytky opravek	0	0	0
Oprávky k 31. 12. 2022	25 570	0	25 570
Zůstatková cena k 1. 1. 2022	9 550	12 820	22 370
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	21 274	759	22 033

V lednu 2022 Společnost provedla technické zhodnocení provozního systému Siraal ve výši 6 648 tis. Kč. V roce 2022 byl uveden do provozu nový obchodní systém MAX ve výši 6 427 tis. Kč.

II.2. Investice

(a) Investice v podnikatelských seskupeních

Podíly v ovládaných osobách

K 31. prosinci 2022 nevlastnila Společnost žádné podíly v ovládaných osobách.

K 31. prosinci 2021 vykazovala následující podíly v těchto ovládaných osobách:

2021

Obchodní jméno, sídlo	Podíl na základním kapitálu v %	Pořizovací cena	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z dividend/podíl na zisku
EGIDA, a. s. Italská 1583/24, Praha 2	50	3 150	9 251	2 000	18 502	2 625	0
Celkem	N/A	3 150	9 251	2 000	18 502	2 625	0

Reálná hodnota, celková výše základního kapitálu, celková výše vlastního kapitálu, hospodářský výsledek za účetní období a příjem z dividend/podíl na zisku k 31. prosinci 2021 je stanovena na základě neauditovaných účetních výkazů. Společnost prodala podíl na základním kapitálu společnosti Egida ke dni 22. prosince 2022. Předmětem prodeje byly všechny akcie a práva s nimi spojenými.

v tis. Kč

(b) Dluhové cenné papíry*Klasifikace dluhových cenných papírů*

	2022	2021
Realizovatelné cenné papíry	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	245 702	202 483
Celkem	245 702	202 483

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amort. hodnota		Pořizovací cena	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vydané soukromým sektorem	186 534	168 800	194 081	173 713	192 925	172 925
Vydané vládním sektorem, kótované na jiném trhu CP	48 953	26 569	51 621	28 770	51 099	29 972
Celkem	235 487	195 369	245 702	202 483	244 024	202 897

(c) Akcie k obchodování

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2022	2021	2022	2021
Kótované	16 055	22 359	17 339	20 708
Celkem	16 055	22 359	17 339	20 708

(d) Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)

	2022	2021
Splatné do 1 roku	100 000	220 000
Celkem	100 000	220 000

(d) Ostatní zápůjčky a úvěry

	2022	2021
Jistina	110 000	110 000
Naběhlý úrok	4 733	1 824
Celkem	114 733	111 824

Společnost poskytla dva úvěry společnosti AB – CREDIT, a. s. Úvěry jsou sjednány jako účelové.

II.3. Měnová struktura investic

Měna	Ostatní zápůjčky a úvěry		Cenné papíry s pevným výnosem		Depozita a ostatní investice	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
CZK	114 733	111 824	245 702	202 483	100 000	220 000
Celkem	114 733	111 824	245 702	202 483	100 000	220 000

II.4. Pohledávky

31. prosince 2022	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	42 953	47 250	687	15 143	106 033
Po splatnosti	23 637	870	0	0	24 507
Celkem	66 590	48 120	687	15 143	130 540
Výše opravné položky	6 164	770	0	0	6 934
Čistá výše celkem	60 426	47 350	687	15 143	123 606

31. prosince 2021	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	48 484	37 551	7 082	10 327	103 444
Po splatnosti	27 090	170	305	0	27 565
Celkem	75 574	37 721	7 387	10 327	131 009
Výše opravné položky	6 671	0	306	0	6 977
Čistá výše celkem	68 903	37 721	7 081	10 327	124 032

Hodnota pohledávek za pojistníky po splatnosti se v porovnání s předchozím rokem snížila. Pohledávky po splatnosti zahrnují zejména pohledávky z odvětví průmyslového pojištění a zajištění ve výši 14 067 tis. Kč (31. 12. 2021: 22 013 tis. Kč), kde dochází k inkasu pojistného s určitým zpožděním. Pohledávky po splatnosti z životního pojištění jsou ve výši 1 282 tis. Kč (31. 12. 2021: 1 383 tis. Kč) a z pojištění domácnosti ve výši 821 tis. Kč (31. 12. 2021: 633 tis. Kč).

Společnost poskytuje od roku 2015 produkty se strategickými partnery. Společnost spolupracuje s velkými korporacemi, pro které vytváří na míru produkty speciálně určené pro jejich zákazníky. Vedle pojištění mobilního hardware prodáváného ve spolupráci s O2 v ČR i na Slovensku je to například cestovní pojištění, pojištění schopnosti splácet nebo pojištění karet. Nové pojistné produkty jsou zajištěny nebo jsou poskytovány formou soupojištění s partnerskými pojišťovnami. Od konce roku 2019 však Společnost snižuje podíl zajištětele na těchto produktech a zvyšuje svůj vlastní vrub. V roce 2020 přibylo do portfolia této formy spolupráce pojištění hotovostních a revolvingových úvěrů ve spolupráci s Home Credit Slovakia, a. s. a na konci roku 2021 byl zahájen prodej pojištění mobilního hardware opět ve spolupráci s O2 i v Maďarsku. V roce 2022 se dále snižoval podíl zajištětele na těchto produktech.

Celková hodnota pohledávek za pojistníky se v porovnání s předchozím rokem rovněž snížila. Zahrnuje především pohledávky z titulu strategických projektů, kdy splatnost je stanovena ve smlouvě. Největší položkou jsou pohledávky plynoucí z pojištění mobilních zařízení a cestovního pojištění realizovaného ve spolupráci s O2 Slovakia, s. r. o. ve výši 19 097 tis. Kč (31. 12. 2021: 19 820 tis. Kč), z nichž pohledávky po splatnosti činily 7 205 tis. Kč (31. 12. 2021: 5 654 tis. Kč).

V roce 2021 vykázala Společnost pohledávky ve výši 19 711 tis. Kč za společností O2 Czech Republic, a. s. z titulu pojištění mobilních zařízení, a to především z důvodu splatnosti 60 dní po vystavení faktury. V roce 2022 činí výše pohledávky 22 599 tis. Kč, z technických důvodů v provozním systému nejsou ale celé vykázány v pohledávkách (jsou obsaženy v dohadných položkách aktivních s protipoložkami v nepřirazených platbách).

Dalšími významnými položkami jsou v roce 2022 pohledávky za společností Air Bank, a. s. (9 873 tis. Kč), Home Credit, a. s. (8 286 tis. Kč) a Home Credit Slovakia, a. s. (2 679 tis. Kč).

Pohledávky z operací zajištění jsou členěny v závislosti na datu jejich vzniku, neboť v zajišťných smlouvách není stanovena jejich splatnost. V kategorii „ve splatnosti“ jsou v této položce zahrnuty pohledávky ve stáří do 1 roku a v kategorii „po splatnosti“ pohledávky starší.

Pohledávky z operací zajištění se v porovnání s předchozím rokem opět snížily (o 6 394 tis. Kč). Jejich výše je ovlivněna zejména nastavením produktů se strategickými partnery, kdy od roku 2020 pokračuje jejich postupný přechod na nezajištěné produkty.

v tis. Kč

Ostatní pohledávky

	2022	2021
Daňové pohledávky	9 503	7 496
Ostatní pohledávky	5 640	2 831
Celkem	15 143	10 327
Výše opravných položek	0	0
Čistá výše celkem	15 143	10 327

V rámci položky „Ostatní pohledávky“ se nejvýznamněji promítá dividenda od společnosti Egida, a. s. ve výši 3 452 tis. Kč a dále kauce k nájmu v budově sídla Společnosti ve výši 1 682 tis. Kč, a od roku 2019 záloha na klimatizaci a osvětlení, jež je postupně umořována a jejíž zůstatek činí 327 tis. Kč. V daňových pohledávkách je odložená daňová pohledávka zastoupena částkou 6 914 tis. Kč (2021: 7 496 tis. Kč).

II.5. Ostatní aktiva**Dlouhodobý hmotný majetek**

	Inventář	Technické zhodnocení pronajatého majetku	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	3 599	13 134	79	16 812
Přírůstky	79	0	16	95
Přeúčtování	0	95	-95	0
Úbytky	301	0	0	301
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	3 377	13 229	0	16 606
Oprávký k 1. 1. 2022	3 250	10 201	0	13 451
Odpisy	315	1 243	0	1 558
Úbytky opravek (ZC vyř. majetku)	301	0	0	301
Oprávký k 31. 12. 2022	3 264	11 444	0	14 708
Zůstatková cena k 1. 1. 2022	349	2 933	79	3 360
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	113	1 785	0	1 898

Ve sloupci Technické zhodnocení pronajatého majetku je v plné výši zastoupena položka za rekonstrukci pronajatých prostor v Italské 24, Praha 2, kde má Společnost své sídlo (13 229 tis. Kč v ceně pořízení).

Zásoby k 31. prosinci 2022 činily 516 tis. Kč (31. 12. 2021: 236 tis. Kč).

II.6. Přechodné účty aktiv

	2022	2021
Odložené pořiz.nákl. na poj. smlouvy	32 989	78 739
Dohadné položky aktivní	117 598	46 345
Ostatní přechodné účty	279	253
Celkem	150 866	125 337

Výše dohadných položek aktivních souvisí s aktivitami v oblasti projektů se strategickými partnery, kdy dochází jednak k měsíčnímu zpoždění v dodávání dat od strategických partnerů a jednak k postupné implementaci nových projektů do provozního systému.

(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2022	2021
Životní pojištění	178	168
Neživotní pojištění	32 811	78 571
Celkem	32 989	78 739

U časového rozlišení pořizovacích nákladů neživotního pojištění došlo oproti loňskému roku k poklesu o 45 750 tis. Kč. V tomto poklesu se promítá úbytek smluv z pojištění cizinců. Výraznou část tohoto časového rozlišení tvoří časové rozlišení bonusových provizí k tomuto druhu pojištění, které bylo započato v roce 2016.

(b) Dohadné položky aktivní

	2022	2021
Odhad předpisu pojistného	105 225	37 503
Odhad zajistných provizí*	12 373	8 453
Odhad podílu zajištětele na pojistném plnění	0	389
Celkem	117 598	46 345

* zajistná provize zahrnuje i odhady podílů na zisku zajištětele z uzavřených zajistných smluv.

V dohadných položkách aktivních Společnost vykazuje zejména odhad předpisu pojistného ze smluv, které mají počátek pojištění v roce 2022 a dříve, ale byly zadány do systému až po uzávěrce za měsíc prosinec, a to ve výši 105 225 tis. Kč (2021: 37 503 tis. Kč). V nárůstu se promítá rozšíření pojištění mobilního hardware na území Maďarska a dále zvýšení dohadných položek ze stejného druhu pojištění provozovaného v ČR popsaného v kapitole II. 4 Pohledávky. Podíly na ziscích zajištětele se i přes postupný přechod na nezajištěné produkty v porovnání s předchozím rokem zvýšily. V r. 2022 činí 11 598 tis. Kč (2021: 8 558 tis. Kč), a to v souvislosti s růstem ziskovosti dosud zajištěných produktů.

v tis. Kč

II.7. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se k 31. prosinci 2022 i 2021 skládal z 250 000 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 576 Kč tj. v celkové hodnotě 144 000 tis. Kč, z 250 000 ks kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 424 Kč, tj. v celkové hodnotě 106 000 tis. Kč a 25 000 ks kmenových akcií v zaknihované podobě na majitele ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč, tj. v celkové hodnotě 25 000 tis. Kč. Dané akcie nejsou veřejně obchodovatelné.

Emise	Druh cenného papíru	Forma	Jmenovitá hodnota	Počet kusů cenných papírů	Celkový objem v tis.
CZ0008032406	na majitele	zaknihované	576	250 000	144 000
CZ0009107009	na majitele	zaknihované	424	250 000	106 000
CZ0008041209	na majitele	zaknihované	1 000	25 000	25 000
Celkem					275 000

Vlastní akcie

Společnost nevlastnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

(b) Ostatní kapitálové fondy

	2022	2021
Ostatní kapitálové fondy	37 783	37 783
Celkem	37 783	37 783

Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

V běžném účetním období Společnost vykázala zisk ve výši 36 778 Kč.

O rozdělení zisku bude rozhodnuto na nejbližší valné hromadě po vydání zprávy auditora k účetní závěrce Společnosti

II.8. Technické rezervy

(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2022	2021
Neživotní pojištění	101 117	186 261
Životní pojištění	609	588
Celkem	101 726	186 849

(b) Rezerva na životní pojištění

	2022	2021
Nezillmerovaná rezerva	30 927	29 526
Rezerva pojistného životních pojištění vykázaná v rozvaze	30 927	29 526

(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí včetně rezervy na likvidaci ke konci účetního období je tvořena následovně:

	2022	2021
RBNS	52 302	35 299
IBNR	49 142	35 309
Celkem	101 444	70 608

Výsledek likvidace pojistných událostí („Run off“)

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2021, platbami v průběhu roku 2022 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2022 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2022	2021
Pojištění úrazu a nemoci	1 599	3 435
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	-18 198	-1 452
Pojištění odpovědnosti za škody	1 496	4 375
Pojištění jiných ztrát	4 429	9 544
Cestovní pojištění	592	864
Ostatní (ŽP)	-723	2 315
Celkem	-10 805	19 081

Run off za rok 2022 se opět dostal do záporných hodnot. Tento negativní výsledek plyne z majetkového pojištění, kde došlo k výraznému nárůstu zbytkové rezervy IBNR. Je to z důvodu rostoucího portfolia zejména na průmyslovém pojištění a občanském majetku. S rostoucím počtem smluv resp. pojistného souvisí i nárůst vyplacených škod. Takže metoda Chain-ladder predikuje i výrazně větší objemy škod do minulých let.

(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna v roce 2022, stejně jako v roce 2021, již neplnila podmínky pro tvorbu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry pro oblast životního pojištění a proto tuto rezervu netvořila.

v tis. Kč

II.9. Rezervy

K 31. 12. 2022 vytvořila Společnost rezervu na daň z příjmu ve výši 7 511 tis. Kč (31. 12. 2021: 10 032 tis. Kč), která byla plně započtena do výše zaplacené zálohy na daň (31. 12. 2021: 8 234 tis. Kč). Výsledná výše rezervy na daň z příjmu je tak vykázána v nulové výši. Ostatní rezervy Společnost v roce 2021 netvořila.

II.10. Závazky

31. prosince 2022	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	22 327	23 938	15 710	11 021	72 996
Po splatnosti	3 380	33	0	0	3 413
Celkem	25 707	23 971	15 710	11 021	76 409

31. prosince 2021	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	18 240	26 774	32 314	18 129	95 457
Po splatnosti	62	33	0	0	95
Celkem	18 302	26 807	32 314	18 129	95 552

Výše všech druhů závazků, s výjimkou závazků vůči pojistníkům, oproti roku 2021 poklesla. Závazky vůči zprostředkovatelům jsou spojeny zejména s obchody z titulu nových projektů, kdy na tyto připadá 18 688 tis. Kč (2021: 18 558 tis. Kč). U závazků ze zajištění se k novým projektům váže částka 6 406 tis. Kč (2021: 13 411 tis. Kč). I zde se v poklesu promítá přechod na nezajištěné produkty.

V rámci ostatních závazků tvoří největší položku Dodavatelé v celkové částce 3 864 tis. Kč (2021: 11 294 tis. Kč), odvod/daň z pojistného vybraného na Slovensku v hodnotě 1 825 tis. Kč (2021: 1 413 tis. Kč) a mzdy zaměstnanců ve výši 3 022 tis. Kč (2021: 3 110 tis. Kč).

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 564 tis. Kč (2021: 1 595 tis. Kč), z nichž 1 022 tis. Kč (2021: 1 047 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 542 tis. Kč (2021: 548 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádný z těchto závazků není po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 499 tis. Kč (2021: 417 tis. Kč), z nichž 391 tis. Kč se vztahuje k daňové povinnosti z prosincových mezd.

(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Dlouhodobé závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let k datu účetní závěrky v letech 2022 a 2021 Společnost neeviduje.

(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 15 023 tis. Kč (2021: pasivní saldo 25 233 tis. Kč).

II.11. Přechodné účty pasiv

(a) Přechodné účty pasiv

	2022	2021
Časově rozlišené pojistné provize	5 098	4 761
Dohadné položky pasivní vč. VPO	181 447	109 478
Celkem	186 545	114 239

(b) Dohadné položky pasivní

	2022	2021
Odhad pojistného vč. nadměru	2 551	3 287
Provize k odhadu pojistného	30 402	14 147
Podíly na zisku*	86 767	73 826
Odhad pojistného plnění	13 805	2 867
Pojistné zdarma	28 832	7 417
Ostatní	19 090	7 934
Celkem	181 447	109 478

* Jedná se o podíly na zisku z uzavřených pojistných smluv s kladným výsledkem hospodaření, kde je podíl na zisku obchodního partnera (pojistníka nebo ziskatele).

Odhad pojistného

V položce odhad pojistného Společnost vykazuje odhad příslušné hodnoty zajištění na odhadu předepsaného pojistného vykázaného v dohadných položkách aktivních, viz bod II. 6. (b). 2 551 tis. Kč (2021: 3 287 tis. Kč).

II.12. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

	Pohledávky		Závazky	
	2022	2021	2022	2021
Pohledávky a závazky vůči ovládaným podnikům	0	9	0	57
Celkem	0	9	0	57

Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

II.13. Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

Společnost závazky tohoto druhu nemá.

III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2022 a 2021 je členěn podle následujících skupin pojištění:

	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Náklady na pojistná plnění v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
Přímé pojištění						
úrazu a nemoci	1,2					
2022		43 277	132 951	33 595	62 699	81
2021		171 046	146 939	38 554	92 322	-560
proti požáru a jiným majetkovým škodám	8,9					
2022		466 300	463 949	115 774	284 589	-28 342
2021		318 183	309 468	71 617	197 998	-32 810
odpovědnosti za škody	10,11,12,13					
2022		52 722	50 542	20 533	16 174	-15 023
2021		44 730	44 288	-197	15 691	-21 433
cestovní a jiných ztrát	16,17,18					
2022		181 840	181 840	21 783	142 092	-15 678
2021		115 133	115 133	13 606	88 874	-12 174
Celkem						
2022		744 139	829 282	191 685	505 554	- 58 962
2021		649 092	615 828	123 580	394 885	-66 977

III.2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění:

	2022	2021
Individuální pojistné	94 208	112 211
Celkem	94 208	112 211
Běžné pojistné	94 208	112 211
Celkem	94 208	112 211
Pojistné ze smluv bez bonusů	94 208	112 211
Celkem	94 208	112 211
Výsledek ze zajištění	- 1 881	- 3 250

v tis. Kč

III.3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

Celková výše hrubého předepsaného pojistného v členění podle zemí, kde byla uzavřena pojistná smlouva:

	2022	2021
Česká republika	608 011	663 253
z toho produkty se strategickými partnery	327 169	290 586
Slovenská republika	102 879	93 271
z toho produkty se strategickými partnery	93 922	85 028
Maďarsko	127 457	4 779
z toho produkty se strategickými partnery	127 457	4 779
Celkem	838 347	761 303

III.4. Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2022			2021		
	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem
Provize						
Pořizovací	273 655	27 581	301 236	241 897	40 817	282 714
Obnovovací	16 344	13 027	29 371	17 624	11 658	29 282
Celkem provize	289 999	40 608	330 607	259 521	52 472	311 996
Ostatní pořizovací náklady	26 347	5 169	31 516	22 777	3 797	26 574
Změna odložených pořizovacích nákladů	45 759	-9	45 750	-15 440	+6	- 15 532
Podíl na zisku – produkty se strategickými partnery	80 976	2 523	83 499	68 388	3 505	71 893
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	443 081	48 291	491 372	335 246	59 783	394 931

Společnost vykazuje obnovovací provize ve správních nákladech.

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

III.5. Správní režie

	2022	2021
Obnovovací provize	29 371	29 282
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	54 843	49 427
Nájemné vč. služeb	5 515	5 523
Poradenství vč. auditu	2 902	2 254
Cestovné	260	154
Spotřeba materiálu a energie	843	974
HM vč. TZ a odpisy	3 819	3 879
SW služby	4 287	4 866
Propagace a reklama	887	775
Ostatní správní náklady	9 554	9 065
Správní náklady celkem	112 281	106 199

V položce Ostatní správní náklady jsou zahrnuty náklady na ostatní služby včetně pojistného matematika, bankovní poplatky, náklady na reprezentaci, pronájem aut, výkony spojů, příspěvky ČAP a podobným organizacím, školení zaměstnanců a další.

III.6. Ostatní technické náklady a výnosy

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	26 568	0	26 568
Ostatní technické výnosy	- 20 604	0	- 20 604
Saldo - neživotní pojištění (náklad)	5 964	0	5 964
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	143	0	143
Ostatní technické výnosy	- 106	0	- 106
Saldo - životní pojištění (výnos)	37	0	37

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	27 000	0	27 000
Ostatní technické výnosy	- 24 154	0	- 24 154
Saldo - neživotní pojištění (náklad)	2 846	0	2 846
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	12 260	0	12 260
Ostatní technické výnosy	- 1 527	0	- 1 527
Saldo - životní pojištění (výnos)	10 733	0	10 733

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v neživotním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 139	0	- 139
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	2 513	0	2 513
Pokuty a úroky z prodlení	- 8		- 8
Odpisy pohl. a závazků z poj.	1 530	0	1 530
Stornopoplatky a ostatní	2 068	0	2 068
Saldo ostatních nákladů a výnosů	5 964	0	5 964

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 856	0	- 856
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	829	0	829
Pokuty a úroky z prodlení	- 332	0	- 332
Odpisy pohl. a závazků z poj.	4 281	0	4 281
Stornopoplatky a ostatní	- 1 076	0	- 1 076
Saldo ostatních nákladů a výnosů	2 846	0	2 846

v tis. Kč

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v životním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	11	0	11
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	3	0	3
Produkty se strategickými partnery	- 16	0	16
Ostatní	39	0	- 39
Saldo ostatních nákladů a výnosů	37	0	37

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	13	0	13
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	6	0	6
Produkty se strategickými partnery	10 721	0	10 721
Ostatní	- 7	0	- 7
Saldo ostatních nákladů a výnosů	10 734	0	10 734

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů u produktů se strategickými partnery obsahuje technický výsledek a provizi za zprostředkování.

III.7. Ostatní náklady a výnosy

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	7 165	0	7 145
Ostatní výnosy	- 942	0	- 942
Saldo ostatních nákladů a výnosů	6 223	0	6 203

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	5 253	0	5 253
Ostatní výnosy	- 86	0	- 86
Saldo ostatních nákladů a výnosů	5 167	0	5 167

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	7 165	0	7 165
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám, tvorba a rozpouštění rezerv	0	0	0
Kurzové rozdíly	- 928	0	- 928
Prodej HM	- 8	0	- 8
Ostatní	- 6	0	- 6
Saldo ostatních nákladů a výnosů	6 223	0	6 223

Ve shora uvedené položce - správní režie (4 % podíl z celkových správních nákladů před převodem mezi technickými a netechnickým účtem) je obsažena ta část nákladů, která je stanovena jako podíl odpovídajících nákladů na netechnických činnostech.

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	5 253	0	5 253
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám, tvorba a rozpouštění rezerv	0	0	0
Kurzové rozdíly	- 31	0	- 31
Prodej HM	- 50	0	- 50
Ostatní	- 5	0	- 5
Saldo ostatních nákladů a výnosů	5 167	0	5 167

III.8. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a odměny za rok 2022 a 2021:

2022	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	61	49 383	16 358	3 542
Celkem	61	49 383	16 358	3 542

2021	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	64	41 382	13 801	2 971
Celkem	64	41 382	13 801	2 971

v tis. Kč

(a) Odměňování členů statutárních, řídících a dozorčích orgánů

Za účetní období 2022 a 2021 byly zaúčtovány následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů:

2022	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	8 029	2 071	226
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	8 209	2 132	226

2021	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	7 830	1 987	141
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	8 010	2 048	141

V roce 2022 ani v roce 2021 Společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých půjček nebo záloh.

Osobní náklady všech zaměstnanců a členů statutárních orgánů jsou prvotně zaúčtovány ve správní režii netechnického účtu a následně jsou převáděny na technické účty – část do pořizovacích nákladů a část do správní režie způsobem uvedeným v bodě I. 4. (s). Do pořizovacích nákladů bylo alokováno 19 189 tis. Kč (2021: 14 098 tis. Kč), do správní režie 54 843 tis. Kč (2021: 49 427 tis. Kč), z toho 8 780 tis. Kč životní pojištění (2021: 7 727 tis. Kč), neživotní pojištění 41 325 tis. Kč (2021: 38 326 tis. Kč) a do nákladů na likvidaci 5 819 tis. Kč (2021: 4 828 tis. Kč). Zbývající část osobních nákladů ve výši 4 738 tis. Kč (2021: 3 374 tis. Kč) byla ponechána na netechnickém účtu.

(b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažena ve správních nákladech Společnosti a pro rok 2022 byla stanovena ve výši 1 210 tis. Kč vč. DPH (2021: 1 150 tis. Kč).

V roce 2022 Společnosti poskytla KPMG Česká republika, s. r. o. neauditní služby (poradenství v oblasti IFRS 17) v celkové výši 381 tis. Kč (2021: 267 tis. Kč).

III.9. Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Celková výše nákladů, které byly převedeny mezi technickým účtem životního pojištění, neživotního pojištění a netechnickým účtem na základě klíče, uvedeného v bodě I. 4. (r), činila ke dni účetní závěrky 9 369 tis. Kč (2021: 5 291 tis. Kč).

III.10. Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu před zdaněním k 31. prosinci 2022 činil 16 842 tis. Kč (2021: 2 358 tis. Kč).

III.11. Výsledek před zdaněním

Zisk před zdaněním činil k 31. prosinci 2022 celkem 44 483 tis. Kč (2021: zisk 20 323 tis. Kč).

III.12. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2022	2021
Změna stavu odložené daňové pohledávky / Změna stavu odloženého daňového závazku	582	- 5 369
Rozdíl mezi splatnou daní za minulé období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulé období	- 631	- 163
Rezerva na daň z příjmů	7 511	10 032
Rezerva na daň z příjmů	222	52
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	7 684	4 552

(b) Odložené daňové pohledávky / Odložené daňové závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dlouhodobý majetek	0	0	2 185	1 660	- 2 185	- 1 660
Zdanění rozdílu technických rezerv	9 099	9 156	0	0	9 099	9 156
<i>Dopad do výkazu zisku a ztráty</i>	- 57	5 790	525	421	- 582	5 369
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	9 099	9 156	2 185	1 660	6 914	7 496
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	9 099	9 156	2 185	1 660	6 914	7 496

Společnost v roce 2022 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 2 185 tis. Kč. Z titulu úpravy základu daně dle § 23 odst. 3 bod a) písm. 19 zákona o dani z příjmů (úbytek rezerv v pojišťovnictví podle zákona upravujícího rezervy pro zjištění základu daně z příjmů), resp. § 23 odst. 3 písm. c) bod 11 zákona o dani z příjmu (přírůstek rezerv v pojišťovnictví podle zákona upravujícího rezervy pro zjištění základu daně z příjmů) vykázala odloženou daňovou pohledávku v částce 9 099 tis. Kč (2021 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 1 660 tis. Kč a odloženou daňovou pohledávku z rozdílu technických rezerv v částce 9 156 tis. Kč).

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě I. 4 (g) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém bude daňový závazek uplatněn, tj. 19 %.

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1. Faktický koncern

Společnost má většinového akcionáře, a proto je povinna sestavovat zprávu o vzájemných vztazích.

IV.2. Možné budoucí závazky

Členství v Českém jaderném poolu

Společnost je členem Českého jaderného poolu. Společnost se na základě solidární odpovědnosti zavázala, že v případě neschopnosti jednoho nebo několika členů splnit svůj závazek převezme nepokrytou část tohoto jeho závazku solidárně v poměru svého čistého vlastního vrubu využitého pro danou smlouvu. Potenciální závazek Společnosti včetně solidární odpovědnosti je smluvně limitován ve výši dvojnásobku jejího čistého vlastního vrubu pro daný druh pojištěného rizika.

IV.3. Následné události

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení Společnosti známy žádné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky Společnosti.

V Praze, dne 28. dubna 2023

Ing. Petr Sedláček
předseda představenstva
MAXIMA pojišťovna, a. s.



Zpráva o vztazích za rok 2022

Zpráva o vztazích, zpracovaná statutárním orgánem ve smyslu § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném a účinném znění (dále jen „ZOK“), popisuje vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen propojené osoby) za účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022.

Ovládanou osobou je MAXIMA pojišťovna, a. s., IČ: 61328464, se sídlem Italská 1583/24, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. B 3314 (dále jen „Společnost“).

a) **Struktura vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládání**

Ovládaná osoba (zpracovatel zprávy)

MAXIMA pojišťovna, a. s.

IČ: 61328464,

sídlo: Italská 1583/24, 120 00 Praha 2,

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 3314

podíl ovládající osoby 96,59 %

Ovládající osoby

Ing. Petr Sedláček

nar. 2. září 1964

bydliště: Dolákova 551/20, Bohnice, 181 00 Praha 8,

Mella CZ, a. s.

IČ: 03650472

sídlo: Na Moráni 1750/4, Nové Město, 128 00 Praha 2,

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 20309

Mella Holdings B.V.

společnost založená a existující podle práva Nizozemského království,

sídlo: Gustav Mahlerplein 2, Viñoly Building, Office 116, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království,

reg. č. 61998877

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou

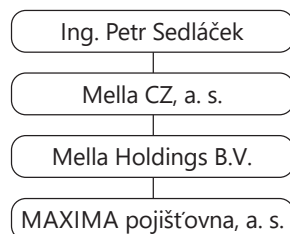
EGIDA, a. s.

IČ: 642 59625

se sídlem Italská 24, 120 00 Praha 2

Ovládaná osoba je 50% vlastníkem

b) **Schéma osob, jejichž vztahy jsou popisovány**



c) **Úloha ovládané osoby**

Úlohou ovládané osoby je poskytování pojištění.

d) **Způsob a prostředky ovládání**

Nejvyšším orgánem Společnosti je valná hromada. Ovládající osoba projevuje svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Do působnosti valné hromady náleží mimo jiné volba členů dozorčí rady. Počet akcionářských hlasovacích práv tak ovládající osobě umožňuje mít v dozorčí radě Společnosti své zástupce. Dozorčí rada Společnosti dohlíží na výkon působnosti představenstva

Společnosti a uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti.

Valná hromada volí a odvolává i členy představenstva.

Dále je vliv na Společnost uplatňován prostřednictvím předsedy představenstva, kterým je Ing. Petr Sedláček.

e) Přehled jednání učiněných v roce 2022 z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

V roce 2022 nebylo z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahující 10% vlastního kapitálu společnosti.

f) Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Mezi ovládanou osobou a společností EGIDA, a. s. byly v roce 2022 účinné tyto smlouvy:

- Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení ze dne 26. 2. 2019
- Smlouva o spolupráci při sjednávání a správě pojištění ze dne 21. 3. 2019

Mezi Ing. Petrem Sedláčkem a ovládanou osobou je uzavřena standardní smlouva o výkonu funkce člena představenstva se standardní odměnou.

Žádné jiné smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.

g) Posouzení, zda vznikla ovládané osobě újma

V důsledku smluv a dohod, jiných právních jednání či opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2022 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k jejímu vyrovnání.

h) Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů propojených osob, související rizika

Ze vztahů uzavřených mezi propojenými osobami nemá zpracovatel žádné výhody ani nevýhody. Vztahy jsou z hlediska výhod neutrální a z uzavřených vztahů pro ovládanou osobu nevznikla žádná újma ani žádné riziko.

i) Doba trvání ovládání

Ovládající osoba ovládala ovládanou osobu v rozhodném účetním období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022.

j) Přístup statutárního orgánu k informacím důležitým pro vypracování zprávy

Představenstvo ovládající osoby mělo pro vypracování zprávy o vztazích dostatek potřebných informací ve smyslu zákona.

Závěr

Zprávu o vztazích zpracovalo představenstvo společnosti v souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb. (ZOK) s péčí řádného hospodáře na základě dostupných informací. Zpráva o vztazích se připojuje do sbírky listin. Se zprávou o vztazích seznamuje statutární orgán akcionáře společnosti ve stejné lhůtě a za stejných podmínek jako s účetní závěrkou v souladu s § 84 odst. 1 ZOK.

V Praze, dne 28. března 2023



Ing. Petr Sedláček
předseda představenstva
Maxima pojišťovna, a. s.



Výrok auditora

**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

**Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti
MAXIMA pojišťovna, a.s.**
Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě I.1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra



Výrok auditora



Stanovení výše rezervy na pojistná plnění

Účetní hodnota rezervy na pojistná plnění činí k 31. prosinci 2022: 101 444 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 70 608 tis. Kč). Změna této rezervy vykázaná ve Výkazu zisku a ztráty činí za rok končící 31. prosincem 2022: 30 836 tis. Kč (za rok končící 31. prosincem 2021: - 3 843 tis. Kč).

Viz poznámka I.4.(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí a II.8.(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši v účetní závěrce Společnosti.

Hlavní záležitosti auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Společnost vykazuje k 31. prosinci 2022 rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí týkajících se primárně pojištění úrazu a nemoci a majetkových pojištění. Měření je spojeno s významnou nejistotou odhadu, jelikož vedení Společnosti stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady a úsudky při určení výše Rezervy na pojistná plnění. Společnost vykazuje rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nenahlášených („IBNR rezerva“) ve výši 49 142 tis. Kč, a rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí již vzniklých a nahlášených, ale dosud nezlikvidovaných („RBNS rezerva“) ve výši 52 302 tis. Kč. Obě rezervy jako celek tvoří položku Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Společnost používá pro určení výše IBNR rezervy pojistně-matematické a statistické metody. Stanovení IBNR rezervy je ovlivněno řadou faktorů vycházejících zejména z úsudků Společnosti ohledně použité metody, očekávaného škodního poměru, zacházení s nestandardními hodnotami v historických datech, rizikové přirážky, diskontní míry, rozdělení dat do homogenních skupin. Použité vstupní parametry pro stanovení IBNR rezervy představují převážně informace o škodách vzniklých	V rámci řešení uvedené hlavní záležitosti auditu jsme s využitím našich specialistů v oboru pojistné matematiky provedli především následující postupy: - Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost vybraných kontrol nad pojistně-matematickými procesy, včetně stanovení a schvalování ekonomických a pojistně-matematických předpokladů vedením Společnosti; - Vyhodnotili jsme vhodnost metodiky a modelů využívaných Společností pro měření rezerv v porovnání s pojistně-matematickými praktikami na trhu; - Odsouhlasili jsme data o pojistných událostech, na nichž jsou založeny pojistně-matematické projekce, na podkladová data ve zdrojových systémech. Dále jsme porovnali vzorek použitých dat s podkladovou dokumentací k pojistným smlouvám a událostem; - Posoudili jsme, zda klíčové předpoklady, jako jsou frekvence a četnost budoucích pojistných plnění použité Společností byly správně získány ze zkušeností Společnosti a zda byl správně zvážen dopad pandemie COVID-19; - Vyhodnotili jsme odpovědi právních zástupců Společnosti na naše dotazování v souvislosti se



v předchozích obdobích, zejména pak jejich výše a frekvence.

Relativně malé změny v použitých předpokladech mohou mít významný dopad na vykázanou hodnotu rezervy. Úplnost a přesnost údajů, na nichž jsou založeny pojistné matematické projekce, je také oblastí našeho auditního zaměření.

Vzhledem k výše uvedenému považujeme Rezervu na pojistná plnění za hlavní záležitost auditu.

soudními spory týkajícími se nároků pojistníků a informace získané v rámci dotazování vedení Společnosti;

- Provedli jsme nezávislý přepočtení rezervy IBNR pro vybrané produktové segmenty;
- Vyhodnotili jsme přiměřenost rezerv na pojistná plnění RBNS a IBNR v porovnání aktuálních zkušeností dle předběžných očekávaných výsledků;
- Posoudili jsme také dostatečnost údajů zveřejněných Společností v příloze účetní závěrky.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo



podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 28. dubna 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 16 let.

***Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit***

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 19. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

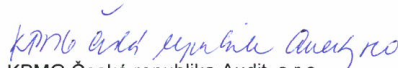
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

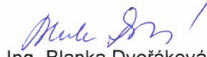
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu poskytli služby uvedené v rámci bodu III. 8 (b) v příloze v účetní závěrce.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Blanka Dvořáková je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 2. května 2023


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031



Spolu
dosáhneme
výše.