

Výroční zpráva

2024



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	45
Výrok auditora	47

Výroční zpráva

2024



MAXIMA
POJIŠŤOVNA



Úvodní slovo předsedy představenstva

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

je mou milou povinností ohlédnout se a zhodnotit z pozice předsedy představenstva uplynulý rok 2024.

Pokračující válka na Ukrajině a obecně se měnící bezpečnostní situace ve světě, to všechno bohužel drolí desítky let nastavená pravidla chování a světový řád. To postupně začíná ovlivňovat dlouhodobé plánování a řízení investic. Zatím se nám daří se přizpůsobit a být připraveni na různé alternativy a scénáře. Dokresluji to dobré hospodářské výsledky Maxima pojišťovny.

Další rok v řadě mohu napsat, že jsme pokořili historické výsledky a v předepsaném pojistném jsme se přiblížili 1,6 mld. Kč. Oproti předchozímu roku se jedná o nárůst 41 %. Zisk rostl o 37 % a přesáhl 76 mil. Kč. To jsou čísla, na která jsme hrdí a chci za ně poděkovat managementu pojišťovny a všem zaměstnancům, kteří svým aktivním přístupem, důsledností, kompetentností a inovacemi k růstu pomáhají. Nutno podotknout, že se jedná o růst dlouhodobý, organický, který je navíc silně podpořen investicemi do ICT systémů pojišťovny.

Růstem Maxima pojišťovna dalece převyšuje průměr pojistného trhu, který celkově vzrostl o 8,5 %, Dynamičtěji rostl opět segment neživotního pojištění, ale dařilo se i životnímu pojištění. Na prorůstové straně je samozřejmě i inflace, i když ta se do růstu pojistných částek propisuje s velkým zpožděním. Dále pak i mírné hospodářské oživení.

Velkým tématem byly pravděpodobně ve všech českých pojišťovnách zářijové povodně, které, kromě samotných postižených klientů, zaměstnaly likvidátory pojistných událostí, zprostředkovatele, ale i pojistné matematiky, kteří do svých modelů budou pravděpodobně muset promítnout změny map zátopových oblastí i vyšší frekvenci živelních hrozeb a katastrof, kterými nás příroda stále častěji trestá. Jsem rád, že jsme tuto situaci zvládli, klientům jsme rychle pomohli a v mnohém jsme se opět poučili a posunuli.

Uvidíme, co na nás nachystá rok 2025. Budeme se snažit včas rozeznat všechny hrozby. Teoreticky se na obzoru vznáší dokonce několik „černých labutí“, tak uvidíme, jestli zmizí nebo některá opravdu přiletí. Také by nám pomohlo, kdyby se ve spolupráci se zákonodárci i ČNB snažila zbavit ekonomiku zbytečných regulací, abychom českému i evropskému trhu vrátili vyšší konkurenceschopnost. Ale stejně tak i příležitosti. Zdá se, že velký nárůst efektivnosti našeho podnikání i kvality služeb pro klienty by mohl ležet v technologiích umělé inteligence.

To budou hlavní směry a principy našich investic a práce v letošním roce.

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
IČO	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. V oblasti ochrany životního prostředí a pracovně právních vztahů je plně v souladu s platnou legislativou.

Společnost se v roce 2024 nevěnovala žádným aktivitám v oblasti výzkumu a vývoje.

Pojišťovna nemá organizační složku v zahraničí.

Společnost v roce 2024 nenabyla vlastní akcie a vlastní podíly.



Pojistný trh a obchodní výsledky

Uplynulý rok vzrostl pojistný trh v České republice celkem o 8,5 %, což je mírné zrychlení růstu oproti předchozímu roku. Vyšší dynamiku vykazoval tradičně segment neživotního pojištění, který přidal 9,2 %. Oproti tomu celkový předpis životního pojištění vzrostl o 6,6 %, což je jeden z nejvyšších nárůstů posledních let.

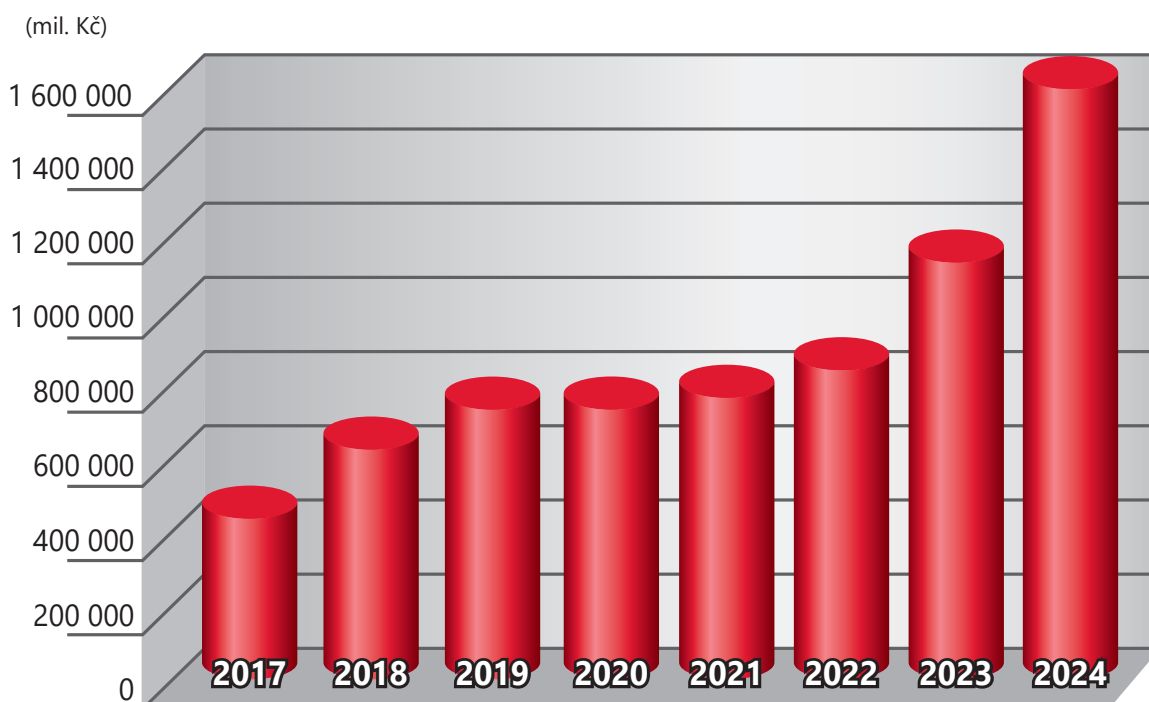
Předepsané pojistné Maxima pojišťovny za rok 2024 dosáhlo výše **1,6 mld. Kč** a růstem pojišťovna dalece překonala trh v ČR. Výrazně rostl opět segment pojiš-

tění mobilního hardware, zejména díky situaci na maďarském trhu. Rostlo i zdravotní pojištění cizinců, byť v absolutních číslech předepsané pojistné ještě nedosahuje hodnot před monopolizací trhu.

Podíváme-li se na jednotlivé segmenty, tak neživotnímu pojištění se dařilo velmi dobře, když vzrostlo o 43,1 % na **1 472 mil. Kč**. Životní segment rostl pomaleji, konkrétně přidal 19,9 % a dosáhl úrovně téměř **127 mil. Kč**.

Předepsané pojistné ve vybraných druzích pojištění (tis. Kč)

Druh pojištění	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Pojištění majetku	214 491	303 799	336 179	323 183	318 183	466 300	675 020	928 942
Odpovědnost za škodu	24 333	24 104	28 280	39 687	44 730	52 722	60 905	67 271
Finanční ztráty + cest. poj.	46 958	86 130	119 261	102 968	115 133	181 840	253 667	323 899
Pojištění úrazu a nemoci	101 500	133 772	155 764	149 311	171 046	43 277	39 195	152 127
Životní pojištění	51 479	74 151	94 851	118 016	112 211	94 208	105 725	126 861
Celkem tis. Kč	438 761	621 956	734 335	733 165	761 303	838 347	1 134 512	1 599 100





Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti

Obchodní aktivita Maxima pojišťovny se v uplynulém roce 2024, podobně jako v přechozích letech, zaměřovala na individuální pojištění i na skupinovou formu distribuce. Vedle České republiky a Slovenské republiky působí pojišťovna i na maďarském trhu ve spolupráci s významným operátorem Yettel Hungary.

Individuální retailové a podnikatelské pojištění:

Individuální pojištění výrazně rostlo a přidalo v předpise celkem 67 %, v korunovém vyjádření činil předpis 593 mil. Kč. O 50 % rostlo pojištění podnikatelů a průmyslu, 19 % přidalo individuální rizikové životní pojištění a více než 7 % pojištění občanského majetku.

Velmi důležitým aspektem, který se začal po demonopolizaci cizinců během roku 2024 významně projevovat, je nárůst komerčního zdravotního pojištění cizinců. Hrubé předepsané pojistné na tomto produktu ke konci roku 2024 je 152 mil. Kč.

Strategické produkty:

V segmentu strategických produktů se dařilo zvyšovat předepsané pojistné zejména v segmentu pojištění mobilního hardware, a to zejména na maďarském trhu, kde Maxima pojišťovna působí. Pokračující růst jsme zaznamenali u cestovního pojištění i u pojištění schopnosti splácet. Celkem pojištění v oblasti strategických produktů vzrostlo o 29 % na 1 006 mil. Kč.

Zhodnocení roku 2024:

Celkově předpis vzrostl na hodnotu 1 599 mil. Kč, což znamená další rekordní rok pro Maxima pojišťovnu. K růstu předpisu přispívá obchodní aktivita na dalších trzích ve středoevropském regionu, ale částečně i inflace, která se s mírným zpožděním propisovala i do cen pojištění.



Zajistný program

Zajištění představuje klíčový nástroj ochrany pojišťovny a jejích klientů před výraznými výkyvy finanční stability, ať už v důsledku jednotlivých nahodilých škod, nebo rozsáhlých katastrofických událostí.

Z tohoto důvodu je každoroční revize zajištění programu a kvalita zajišťovatelů pečlivě sledována a vyhodnocována. Ve spolupráci se zajištěním makléřem AON pojišťovna detailně analyzuje výkonnost stávajícího zajištění a na základě těchto poznatků upravuje jeho strukturu, rozsah a kapacitu. Cílem je zajistit, aby program odpovídal aktuálním potřebám pojišťovny.

Obnovené obligatorní zajištění pro rok 2024 bylo sjednáno v takovém rozsahu, aby plně reflektovalo diverzifikaci rizik a zajistilo dostatečné kapacity pro úpis nových rizik.

Pojišťovna dlouhodobě dbá na nízké vlastní retence a spolupráci s vysoce kvalitními zajišťovateli. Proto stanovila minimální požadovaný rating pro jednotlivé partnery na úrovni A- dle hodnocení agentury Standard & Poor's (S & P) nebo jiných renomovaných ratingových institucí. Mezi zajišťovateli v obligatorním programu pojišťovny tak figurují přední světové zajišťovny, přičemž vedoucím zajišťovatelem je VIG RE s ratingem A+ dle S & P.



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 2024 (v tis. Kč)

Legenda	2024	2024	2024	2023
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	57 887	32 026	25 861	21 762
C. Investice	741 451		741 451	592 781
II. Investice v podnikatelských seskupeních	126		126	
1. Podíly v ovládaných osobách	126		126	
III. Jiné investice	741 326		741 326	592 781
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	23 329		23 329	19 870
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	482 822		482 822	342 077
b) cenné papíry držené do splatnosti	482 822		482 822	342 077
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	125 079		125 079	115 834
6. Depozita u finančních institucí	110 096		110 096	115 000
E. Dlužníci	263 548	10 714	252 834	208 237
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	229 560	10 714	218 846	187 898
1. Pojistníci, z toho:	139 722	9 969	129 753	124 065
2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	89 838	745	89 093	63 833
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	9 087		9 087	5 175
III. Ostatní pohledávky, z toho:	24 901		24 901	15 164
F. Ostatní aktiva	172 829	16 744	156 085	126 596
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	18 604	16 744	1 860	1 020
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	154 225		154 225	125 576
G. Přejícné účty aktiv	156 291		156 291	68 859
I. Naběhlé úroky a nájemné	260		260	403
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	56 544		56 544	24 288
a) v životním pojištění	411		411	279
b) v neživotním pojištění	56 133		56 133	24 009
III. Ostatní přejícné účty aktiv, z toho:	99 487		99 487	44 168
a) dohadné položky aktivní	98 765		98 765	43 511
AKTIVA CELKEM	1 392 006	59 484	1 332 522	1 018 235

Legenda	2024	2024	2024	2023
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše Upraveno*
II. PASIVA				
A. Vlastní kapitál		568 927		492 830
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		180 047		124 499
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		76 097		55 548
C. Technické rezervy		352 595		223 352
1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
a) hrubá výše	194 968		98 039	
b) hodnota zajištění (-)	45 284	149 684	23 171	74 868
2. Rezerva na životní pojištění				
a) hrubá výše	34 492		32 102	
b) hodnota zajištění (-)		34 492		32 102
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
a) hrubá výše	339 249		228 337	
b) hodnota zajištění (-)	182 513	156 736	111 955	116 382
7. Rezerva na splnění závazků z použité tech- nické úrokové míry				
a) hrubá výše	11 683			
b) podíl zajišťovatelů (-)		11 683		
E. Rezervy		14 696		8 215
2. Rezerva na daně		14 696		8 215
G. Věřitelé		135 736		112 920
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		90 928		70 225
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		27 124		27 547
V. Ostatní závazky, z toho:		17 684		15 148
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		2 424		2 075
H. Přechodné účty pasiv		260 567		180 918
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		12 884		6 378
II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:		247 683		174 540
a) dohadné položky pasivní		247 683		174 540
PASIVA CELKEM		1 332 522		1 018 235

* V řádku G.I. Závazky z operací přímého pojištění došlo úpravě hodnot z důvodu zpřesnění vykazování zúčtování pohledávek a závazků



Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2024 (v tis. Kč)

Legenda	2024	2024	2024	2023
	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	1 472 239	x	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	363 129	1 109 110	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	96 597	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)	22 113	74 484	1 034 626	790 195
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	15 251	11 444
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	24 031	14 823
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	266 471	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	79 248	187 223	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	95 956	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	70 557	25 399	212 621	172 841
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	48 728	40 369
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x		
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	734 608	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-32 124	x	x
c) správní režie	x	110 129	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	127 074	685 538	552 330
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	26 380	11 296
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	x	x	100 641	39 625

Legenda	2024	2024	2024	2023
	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	126 861	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	749	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	332	125 779	104 857
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	1 273	1 273	x	x
c) změny hodnoty investic	x	x	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	x	1 273	573
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	145	34
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	1 058	91
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	45 956	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		45 956	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	14 955	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		14 955	60 911	35 965
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	14 073	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		14 073	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x		14 073	1 175
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	50 301	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-132	x	x
c) správní režie	x	26 379	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x		76 548	62 676
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	239	
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	658	232
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	-24 174	5 508

Legenda	2024	2024	2024	2023
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	x	100 641	39 625
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II. 13.)	x	x	-24 174	5 508
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x	1874	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	36 499	36 499	x	x
c) změny hodnoty investic	x	6 937	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	195 308	240 618	43 662
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	1 973	x	x
b) změny hodnoty investic	x	3 478	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	195 000	200 451	4 840
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	15 251	11 444
7. Ostatní výnosy	x	x	1 730	4 274
8. Ostatní náklady	x	x	5 512	7 406
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	21 463	13 770
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	76 138	55 611
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	41	63
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	76 097	55 548



Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2024 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Nerozdělený zisk minulých let	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2023	275 000	0	87 721	0	37 783	0	36 778	437 282
Čistý zisk/ztráta za účetní období			36 778				-36 778	0
Podíly na zisku							55 548	55 548
ZŮSTATEK k 31. 12. 2023	275 000	0	124 499	0	37 783	0	55 548	492 830
ZŮSTATEK K 1. 1. 2024	275 000	0	124 499	0	37 783	0	55 548	492 830
Rozdělení výsledku hospodaření			55 548				-55 548	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							76 097	76 097
ZŮSTATEK k 31. 12. 2024	275 000	0	180 047	0	37 783	0	76 097	568 927



Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2024

I.	OBECNÝ OBSAH.....	18
I.1.	Charakteristika a hlavní aktivity.....	18
I.2.	Právní poměry.....	20
I.3.	Východiska pro přípravu přílohy v účetní závěrce.....	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.....	23
	(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.....	24
	(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.....	25
	(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.....	27
	(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
	Dluhové cenné papíry	29
	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	30
	Akcie k obchodování	30
	Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)	30
	(b) Ostatní zápůjčky a úvěry	30
II.3.	Měnová struktura investic	30
II.4.	Pohledávky	30
	Ostatní pohledávky	31
II.5.	Ostatní aktiva	32
	Dlouhodobý hmotný majetek	32
II.6.	Přechodné účty aktiv	32
	(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	32
	(b) Dohadné položky aktivní	33
II.7.	Vlastní kapitál	33
	(a) Základní kapitál	33
	(b) Ostatní kapitálové fondy	33
II.8.	Technické rezervy	34
	(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	34
	(b) Rezerva na životní pojištění	34
	(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši	34
	(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry	34
II.9.	Rezervy	35
II.10.	Závazky	35
	(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	35
	(b) Stát – daňové závazky a dotace	35
	(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	35
	(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	35
II.11.	Přechodné účty pasiv	36
	(a) Přechodné účty pasiv	36
	(b) Dohadné položky pasivní	36
II.12.	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	36

III.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.	37
III.1.	Neživotní pojištění.	37
III.2.	Životní pojištění.	37
III.3.	Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí.	38
III.4.	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	38
III.5.	Správní režie.	38
III.6.	Ostatní technické náklady a výnosy.	39
III.7.	Ostatní náklady a výnosy	40
III.8.	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci.	41
	(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů	42
	(b) Informace o odměnách statutárním auditorům.	42
III.9.	Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem	42
III.10.	Výsledek netechnického účtu	42
III.11.	Výsledek před zdaněním.	42
III.12.	Daně	43
	(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	43
	(b) Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky	43
III.13.	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	43
	(a) Pohledávky a závazky	43
IV.	OSTATNÍ ÚDAJE.	44
IV.1.	Faktický koncern	44
IV.2.	Možné budoucí závazky	44
	Členství v Českém jaderném poolu	44
IV.3.	Následné události	44



Příloha k účetní závěrce

Rok končí 31. prosincem 2023
(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 2024

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

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 MAXIMA Pojišťovna, a. s. (dále také „Společnost“) jedná předseda představenstva samostatně nebo společně místopředseda a další člen představenstva.

Dozorčí rada (plní i funkci výboru pro audit)

předseda: Ing. Marcel Dostal, dat. nar. 13. července 1969
 Högerova 1098/11, Hlubočepy, 152 00 Praha 5

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

Dne 31. ledna 2025 zaniklo členství pana Jaroslava Jenerála, a dne 4. března 2025 byl novým členem dozorčí rady zvolen doc. Ing. Pavel Řežábek, Ph.D.

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%.

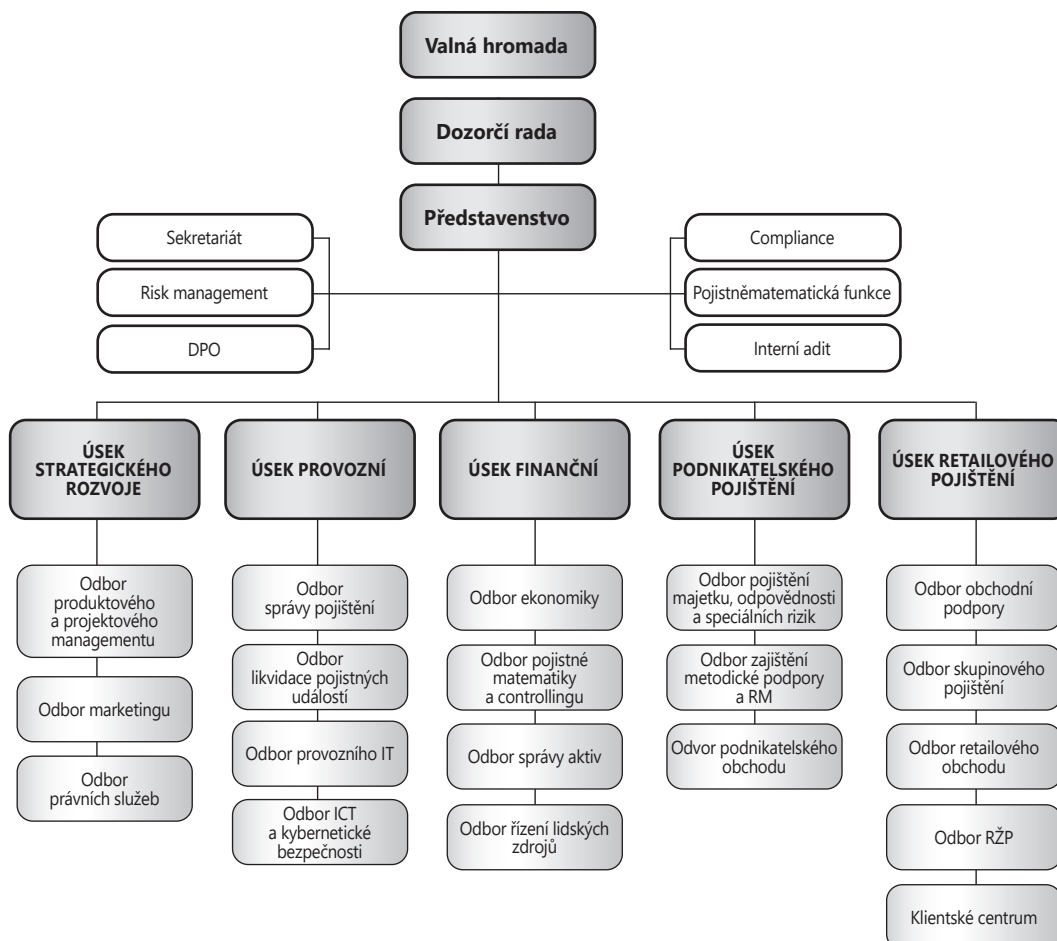
Společnost k 31. prosinci 2024 měla ovládající osobu, a proto sestavuje zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Organizační struktura Společnosti

Společnost měla k 31. prosinci 2024 68 zaměstnanců (fyzický stav) a je členěna na úsek podnikatelského pojištění (7 zaměstnanců), provozní úsek (celkem 24 zaměstnanců), úsek finanční (13 zaměstnanců), úsek strategického rozvoje (8 zaměstnanců) a úsek retailového pojištění (16 zaměstnanců).

Společnost založila dceřinou společnost Maxima servis, s. r. o. se sídlem v Bratislavě, která byla zapsána do Obchodního rejstříku dne 24. 9. 2024. Maxima servis bude vykonávat funkci samostatného finančního agenta. V roce 2024 probíhalo licenční řízení s Národní bankou Slovenska.

Organizační schéma Společnosti:



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 přílohy v účetní závěrce

Při vedení účetnictví a sestavování přílohy v účetní závěrce 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 jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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

Tato příloha v účetní závěrce je nekonsolidovaná.(viz bod I.4.(u)).

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 Sirael	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:

- realizovatelné,
- 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 blíží 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 rizikovosti 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. Není-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 sestavení 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 pojistně 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 rezervy životního pojištění 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 pojistné technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech pojistné technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných zajišťných 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 pojistné 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 příloha účetní závěrky 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 2024 Společnost provedla u části strategických produktů za účelem zpřesnění vykazování zúčtování pohledávek a závazků. Společnost u těchto strategických produktů účtuje o pohledávce z pojistného snížené o závazky z provize.

Úpravy hodnot roku 2023 jsou zaznamenány v níže uvedeném přehledu:

	31. 12. 2023 vykázano	Úprava	31. 12. 2023 upraveno
1. Pojistníci, z toho:	196 006	-71 941	124 065
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	142 166	-71 941	70 225

Žádné další změny oproti minulým obdobím Společnost v roce 2024 neprovedla. Během účetního období nepoužila žádných odchylek od uvedených 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 kapitál Společnosti.

V souladu se Zákonem o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb., zajistila pojišťovna nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti Společnosti. Řídicí a kontrolní systém Společnosti se řídí pravidly stanovenými vnitřními předpisy a je nastaven tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

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

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

Společnost je vystavena především riziku pojistného a rezerv přirozeně vyplývajícimu 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 a za jakých podmínek. Za účelem snížení nebo eliminace jejích dopadů Společnost používá speciální techniky pro snižování rizik. Základní způsoby řízení rizik jsou přenos, snížení nebo vyloučení.

K identifikaci, kvantifikaci a eliminaci rizik pojistného a rezerv využívá pojišťovna test postačitelnosti 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 zajišťovateli. Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Pro získání dodatečné ochrany využívá pojišťovna 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.

Pro snížení rizika spolupracuje pojišťovna s významnými zajistiteli, soustavně monitoruje jejich finanční situaci a konzultuje jejich rating se zkušenostmi zajištěného makléře.

Koncentrace úpisu dle rizik

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 majetkových škod, pojištění odpovědnosti a 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 úpisu dle územního rozsahu a dalších faktorů

Převážná část upisovaných rizik se nachází v České republice. Dle názoru pojišťovny 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 životního pojištění vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při zavedení produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti nebo dožití, riziko úrokové míry 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 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 pojišťovna 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 pojišťovny

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

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

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

(c) Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku, které představuje riziko potenciálních ztrát v důsledku nepříznivého vývoje tržních podmínek, jako jsou změny úrokových sazeb, měnových kurzů, tržních cen cenných papírů, derivátů a jiných finančních nástrojů.

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 smluvních protistran a investic, 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 pojišťovna 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

Riziko likvidity vyjadřuje schopnost pojišťovny provést včasnou úhradu svých finančních závazků, vyplývajících zejména z výplat pojistných plnění, ukončených pojistek apod. Společnost řídí likvidní pozici jednotlivě pro každou měnu samostatně.

Riziko likvidity zahrnuje také schopnost pojišťovny financovat svá aktiva zdroji s odpovídající splatností a úrokovými sazbami, dále schopnost prodat či nakoupit aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém období a schopnost dostát svým závazkům v okamžiku jejich splatnosti.

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek Společnosti tvořily k 31. prosinci 2024 následující položky:

	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2024	48 584	1 150	49 734
Přírůstky	6 275	8 153	14 428
Úbytky	0	-6 275	-6 275
Pořizovací cena k 31. 12. 2024	54 859	3 028	57 887
Oprávky k 1. 1. 2024	27 973	0	27 973
Odpisy	4 053	0	4 053
Úbytky opravek	0	0	0
Oprávky k 31. 12. 2024	32 026	0	32 026
Zůstatková cena k 1. 1. 2024	20 611	1 150	21 761
Zůstatková cena k 31. 12. 2024	22 833	3 028	25 861

V únoru 2024 Společnost provedla technické zhodnocení provozního systému Sirael ve výši 474 tis. Kč a obchodní systém MAX se zhodnotil 676 tis. Kč. Systém Secure se v průběhu roku 2024 zhodnotil ve výši 1 067 tis. Kč. Inas se v průběhu roku zhodnotil 929 tis. Kč. Zařazení do majetku aplikace AQUARIUS ve výši 3 128 tis. Kč.

II.2. Investice

(a) Investice v podnikatelských seskupeních

Podíly v ovládaných osobách

2024	Podíl na základním kapitálu v %	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z podílu na zisku
Obchodní jméno, sídlo							
Maxima servis, s. r. o., Kalinčiakova 33, 831 04 Bratislava, Nové Mesto	100	126	126	126	126	0	0
Celkem	100	126	126	126	126	0	0

Dluhové cenné papíry

Klasifikace dluhových cenných papírů

	2024	2023
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	482 822	342 077
Celkem	482 822	342 077

v tis. Kč

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amort. hodnota		Pořizovací cena	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Vydané soukromým sektorem	286 231	192 500	284 913	193 531	280 850	192 925
Vydané vládním sektorem, kótované na jiném trhu CP	146 332	146 350	197 909	148 546	194 557	144 557
Celkem	432 563	338 850	482 822	342 077	475 407	337 482

Akcie k obchodování

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2024	2023	2024	2023
Kótované	23 329	19 870	17 339	17 339
Celkem	23 329	19 870	17 339	17 339

Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)

	2024	2023
Splatné do 1 roku	110 096	115 000
Celkem	110 096	115 000

(b) Ostatní zápůjčky a úvěry

	2023	2023
Jistina	120 000	110 000
Naběhlý úrok	5 079	5 834
Celkem	125 079	115 834

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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
CZK	125 079	115 834	482 822	342 077	110 096	115 000
Celkem	125 079	115 834	482 822	342 077	110 096	115 000

II.4. Pohledávky

31. prosince 2024	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	103 310	88 926	9 087	24 899	226 222
Po splatnosti	36 412	912	0	2	37 326
Celkem	139 722	89 838	9 087	24 901	263 548
Výše opravné položky	9 969	745	0	0	10 714
Čistá výše celkem	129 753	89 093	9 087	24 901	252 834

v tis. Kč

31. prosince 2023	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	108 783*	63 630	5 175	15 164	192 752
Po splatnosti	21 689	973	0	0	22 662
Celkem	130 472	64 603	5 175	15 164	215 414
Výše opravné položky	6 407	770	0	0	7 177
Čistá výše celkem	124 065	63 833	5 175	15 164	208 237

* Úprava je popsána v kapitole I.5.

Hodnota pohledávek za pojistníky po splatnosti se v porovnání s předchozím rokem výrazně zvýšila. Pohledávky po splatnosti zahrnují zejména pohledávky z odvětví průmyslového pojištění a zajištění ve výši 24 626 tis. Kč (31. 12. 2023: 14 413 tis. Kč), kde dochází k inkasu pojistného s určitým zpožděním. V této oblasti došlo k největšímu nárůstu. Pohledávky po splatnosti z životního pojištění jsou ve výši 1 519 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 115 tis. Kč) a z pojištění domácnosti ve výši 882 tis. Kč (31. 12. 2023: 771 tis. Kč). K významnému poklesu pohledávek došlo u strategického produktu Yettel, a to na hodnotu 53 204 tis. Kč (31. 12. 2023: 71 529 tis. Kč). Naproti tomu u strategického produktu O2SK došlo k navýšení pohledávek na hodnotu 35 313 tis. Kč (31. 12. 2023: 17 361 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, na Slovensku i v Maďarsku je to například cestovní pojištění, pojištění schopnosti splácet nebo pojištění karet. Tyto produkty jsou částečně zajištěny, ale od konce roku 2019 Společnost snižuje podíl zajištětele na těchto produktech a zvyšuje svůj vlastní vrub. V roce 2020 přibýlo do portfolia této formy spolupráce pojištění hotovostních a revolvingových úvěrů ve spolupráci s Home Credit Slovakia, a. s. a v roce 2024 byl zahájen prodej tohoto pojištění ve spolupráci s Air Bank.

V roce 2023 vykázala Společnost pohledávky ve výši 11 752 tis. Kč za společností O2 Czech Republic, a. s. z titulu pojištění mobilních zařízení, a to především rovněž v souvislosti se splatností 60 dní po vystavení faktury. V roce 2024 činí výše těchto pohledávek 10 725 tis. Kč.

Dalšími významnými položkami jsou v roce 2024 pohledávky z cestovního pojištění a pojištění mobilních zařízení ve spolupráci s O2 Slovakia, s. r. o. ve výši 35 313 tis. Kč (31. 12. 2023: 17 361 tis. Kč), z nichž pohledávky po splatnosti činily 8 953 tis. Kč (31. 12. 2023: 4 776 tis. Kč). Toto navýšení souvisí s růstem objemu smluv za pojištění mobilních zařízení.

Pohledávky z operací zajištění v porovnání s předchozím rokem narostly o 3 912 tis. Kč.

Ostatní pohledávky

	2024	2023
Daňové pohledávky	12 650	7 969
Ostatní pohledávky	12 251	7 195
Celkem	24 901	15 164
Výše opravných položek	0	0
Čistá výše celkem	24 901	15 164

V rámci položky „Ostatní pohledávky“ se nejvýznamněji promítá odložená daňová pohledávka zastoupená částkou 12 650 tis. Kč (2023: 7 969 tis. Kč), dále záloha na úhradu daně z pojistného realizovaného v Maďarsku ve výši 9 891 tis. Kč (2023: 4 928 tis. Kč) a kauce k nájmu v budově sídla Společnosti ve výši 1 819 tis. Kč (2023: 1 819 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Dlouhodobé pohledávky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let k datu účetní závěrky v letech 2024 a 2023 Společnost neeviduje.

v tis. Kč

II.5. Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

	Inventář	Technické zhodnocení pronajatého majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2024	3 335	13 229	16 564
Přírůstky	1 547	0	1 547
Přeúčtování	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2024	4 882	13 229	18 111
Oprávký k 1. 1. 2024	3 326	12 767	16 093
Odpisy	189	462	651
Úbytky opravek (ZC vyř. majetku)	0	0	0
Oprávký k 31. 12. 2024	3 515	13 229	16 744
Zůstatková cena k 1. 1. 2024	9	462	471
Zůstatková cena k 31. 12. 2024	1 367	0	1 367

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 2024 činily 493 tis. Kč (31. 12. 2023: 549 tis. Kč).

II.6. Přechodné účty aktiv

	2024	2023
Odložené pořiz.nákl. na poj. smlouvy	56 544	24 288
Dohadné položky aktivní	98 765	43 511
Ostatní přechodné účty	982	1 060
Celkem	156 291	68 859

Výše dohadných položek aktivních souvisí s aktivitami v oblasti produktů se strategickými partnery, kdy dochází k měsíčnímu zpoždění v dodávání dat od strategických partnerů.

(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2024	2023
Životní pojištění	411	279
Neživotní pojištění	56 133	24 009
Celkem	56 544	24 288

U časového rozlišení pořizovacích nákladů neživotního pojištění došlo oproti loňskému roku k výraznému nárůstu o 32 124 tis. Kč. V tomto nárůstu se promítají obnovené obchody vztahující se k pojištění cizinců.

(b) Dohadné položky aktivní

	2024	2023
Odhad předpisu pojistného	93 091	38 870
Odhad zajistných provizí*	2 729	4 641
Odhad podílu zajistitelů	2 945	0
Celkem	98 765	43 511

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

V dohadných položkách aktivních Společnost vykazuje zejména odhad předpisu pojistného ze smluv, které mají počátek pojištění v roce 2024 a dříve, ale byly zadány do systému až po uzavěře za měsíc prosinec, a to ve výši 93 091 tis. Kč (2023: 38 870 tis. Kč). Více než dvojnásobný nárůst oproti minulému roku se váže zejména k pojištění mobilního hardware na území Maďarska, jehož poslední předpis se nestihl zadat do systému. Podíly na ziscích zajistitele s přechodem na nezajištěné produkty v porovnání s předchozím rokem opět poklesly. V r. 2024 činí 1 730 tis. Kč (2023: 3 476 tis. Kč).

II.7. Vlastní kapitál**(a) Základní kapitál**

Registrovaný základní kapitál se k 31. prosinci 2024 i 2023 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

	2024	2023
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 76 097 Kč.

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

II.8. Technické rezervy

(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2024	2023
Neživotní pojištění	193 756	97 159
Životní pojištění	1 212	879
Celkem	194 968	98 038

(b) Rezerva na životní pojištění

	2024	2023
Nezillmerovaná rezerva	34 492	32 102
Rezerva pojistného životních pojištění vykázaná v rozvaze	34 492	32 102

(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:

	Brutto		Podíl zajištětele		Netto	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
RBNS	211 292	107 707	-131 787	-46 870	79 505	60 837
IBNR	127 957	120 630	-50 726	-65 085	77 231	55 545
Celkem	339 249	228 337	182 513	111 955	156 736	116 382

Výsledek likvidace pojistných událostí („Run off“)

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2023, platbami v průběhu roku 2024 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2024 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2024	2023
Pojištění úrazu a nemoci	-143	1 176
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	25 981	-26 722
Pojištění odpovědnosti za škody	3 296	1 722
Pojištění jiných ztrát	-2 745	1 370
Cestovní pojištění	653	-1 934
Ostatní (ŽP)	-5 828	1 042
Celkem	21 214	-23 346

Run off za rok 2024 se dostal do kladných hodnot. V roce 2024 se zastavil negativní vliv plynoucí z majetkového pojištění, kde došlo ke stabilizaci vývojového trojúhelníku pro výpočet rezervy IBNR.

(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna v roce 2024 splnila podmínky pro tvorbu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry pro oblast životního pojištění, a proto tuto rezervu vytvořila ve výši 11 684 tis. Kč.

II.9. Rezervy

K 31. 12. 2024 vytvořila Společnost rezervu na daň z příjmu ve výši 25 719 tis. Kč (31. 12. 2023: 15 937 tis. Kč), na kterou byla započtena zaplacená záloha na daň v částce 11 023 tis. Kč. Výsledná výše rezervy na daň z příjmu je tak vykázána ve výši 14 696 tis. Kč. Jiné ostatní rezervy Společnost v roce 2024 netvořila.

II.10. Závazky

31. prosince 2024	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	50 212	35 335	27 124	17 684	130 355
Po splatnosti	5 378	3	0	0	5 381
Celkem	55 590	35 338	27 124	17 684	135 736

31. prosince 2023 Upraveno*	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	42 258	24 057*	27 547	15 148	109 010
Po splatnosti	3 735	175	0	0	3 910
Celkem	45 993	24 232	27 547	15 148	112 920

* Úprava je popsána v kapitole I.5.

Výše závazků vůči pojistníkům oproti roku 2023 zaznamenala nárůst, jenž souvisí s vyšším pojistným plněním za produkt pojištění mobilů Yettel. Závazky vůči zprostředkovatelům jsou spojeny zejména s obchody z titulu produktů se strategickými partnery, kdy na tyto připadá 23 781 tis. Kč (2023: 15 944 tis. Kč).

U závazků ze zajištění se k strategickým produktům váže částka 2 275 tis. Kč (2023: 2 818 tis. Kč), v čemž je promítnut přechod na nezajištěné produkty.

V rámci ostatních závazků tvoří největší položku Dodavatelé v celkové částce

6 804 tis. Kč (2023: 7 120 tis. Kč), mzdy zaměstnanců ve výši 3 585 tis. Kč (2023: 3 156 tis. Kč) a odvod/daň z pojistného vybraného na Slovensku v hodnotě 4 442 tis. Kč (2023: 2 346 tis. Kč).

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 856 tis. Kč (2023: 1 627 tis. Kč), z nichž 1 201 tis. Kč (2023: 1 063 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 655 tis. Kč (2023: 564 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádný z těchto závazků není po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 568 tis. Kč (2023: 448 tis. Kč), z nichž 512 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 2024 a 2023 Společnost neeviduje.

(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 18 037 tis. Kč (2023: pasivní saldo 22 372 tis. Kč).

II.11. Přechodné účty pasiv

(a) Přechodné účty pasiv

	2024	2023
Časově rozlišené pojistné provize	12 884	6 378
Dohadné položky pasivní vč. výnosů příštích období	247 683	174 540
Celkem	260 567	180 918

(b) Dohadné položky pasivní

	2024	2023
Odhad zajistného vč. nadměрку	15 830	3 763
Provize k odhadu pojistného	49 647	21 588
Podíly na zisku*	133 017	116 135
Odhad pojistného plnění	7 972	5 314
Pojistné zdarma	7 649	2 255
Ostatní	33 568	25 485
Celkem	247 683	174 540

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

V nárůstu podílů na zisku se promítá růst pojištění mobilních zařízení v Maďarsku, jež se odráží i ve vyšší ziskovosti tohoto produktu.

Odhad zajistného

V položce odhad zajistného Společnost vykazuje odhad příslušné hodnoty zajištění na odhadu předepsaného pojistného vykázaného v dohadných položkách aktivních, viz bod II. 11. (l). 15 830 tis. Kč (2023: 3 763 tis. Kč). Nárůst je spojen s navýšením nadměрку v souvislosti s povodňovými škodami.

II.12. 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 2024 a 2023 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					
2024		152 127	81 744	30 464	43 321	-1 433
2023		39 195	52 657	16 215	28 183	1 502
proti požáru a jiným majetkovým škodám	8,9					
2024		928 942	907 961	243 490	529 060	-23 582
2023		675 020	666 835	187 880	414 593	-22 609
odpovědnosti za škody	10,11,12,13					
2024		67 271	62 038	18 589	15 305	-26 934
2023		60 905	59 586	19 544	15 993	-20 390
cestovní a jiných ztrát	16,17,18					
2024		323 899	323 899	69 884	224 927	-12 188
2023		253 667	253 667	44 295	185 252	-14 268
Celkem						
2024		1 427 239	1 375 642	362 427	812 613	-64 137
2023		1 028 787	1 032 745	267 933	644 021	- 55 767

*1-úrazové pojištění, 2-pojištění nemoci, 8-pojištění škod na majetku, 9-pojištění jiných škod na majetku, 10-pojištění odpovědnosti za újmu, 11- Pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce, 12-Pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce., 13-Všeobecné pojištění odpovědnosti za újmu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12, 16-Pojištění různých finančních ztrát, 17-Pojištění právní ochrany, 18- Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním

III.2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění:

	2024	2023
Individuální pojistné	126 861	105 725
Celkem	126 861	105 725
Běžné pojistné	126 861	105 725
Celkem	126 861	105 725
Pojistné ze smluv bez bonusů	126 861	105 725
Celkem	126 861	105 725
Výsledek ze zajištění	- 749	- 703

III.3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

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

	2024	2023
Česká republika	1 047 556	749 036
z toho produkty se strategickými partnery	463 759	401 480
Slovenská republika	154 625	104 885
z toho produkty se strategickými partnery	145 152	97 711
Maďarsko	396 919	280 591
z toho produkty se strategickými partnery	396 919	280 591
Celkem	1 599 100	1 134 512

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

	2024			2023		
	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem
Provize						
Pořizovací	577 174	38 822	615 996	406 913	31 213	438 126
Obnovovací	32 965	16 475	49 440	25 860	13 376	39 236
Celkem provize	610 139	55 297	665 436	432 773	44 589	477 362
Ostatní pořizovací náklady	45 940	5 120	51 060	38 818	5 364	44 182
Změna odložených pořizovacích nákladů	-32 124	-132	-32 256	8 803	-101	8 702
Podíl na zisku – produkty se strategickými partnery	111 495	6 359	117 854	98 820	3 374	102 194
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	735 450	66 644	802 094	579 214	53 226	632 440

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

	2024	2023
Obnovovací provize	49 440	39 236
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	58 408	52 717
Nájemné vč. služeb	4 983	4 954
Poradenství vč. auditu	3 922	2 796
Cestovné	289	256
Spotřeba materiálu a energie	686	669
HM vč. TZ a odpisy	4 636	3 824
SW služby	6 308	6 444
Propagace a reklama	909	631
Ostatní správní náklady	12 439	9 810
Správní náklady celkem	142 020	121 337

V položce Ostatní správní náklady jsou zahrnuty náklady na ostatní služby (konzultační, právní apod.) včetně služeb pojistného matematika, bankovní poplatky, náklady na reprezentaci, pronájem aut, výkony spojů, příspěvky ČAP a podobným organizacím, školení zaměstnanců a další. Jedná se o celkovou správní režii před alokací na technické účty.

III.6. Ostatní technické náklady a výnosy

2024	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	26 380	0	26 380
Ostatní technické výnosy	- 24 031	0	- 24 031
Saldo - neživotní pojištění (náklad)	2 349	0	2 349
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	658	0	658
Ostatní technické výnosy	- 1 058	0	- 1 058
Saldo - životní pojištění (výnos)	- 400	0	- 400

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	11 296	0	11 296
Ostatní technické výnosy	- 14 823	0	- 14 823
Saldo - neživotní pojištění (náklad)	- 3 527	0	- 3 527
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	232	0	232
Ostatní technické výnosy	- 91	0	- 91
Saldo - životní pojištění (výnos)	141	0	141

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

2024	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	3 735	0	3 735
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	13 241	0	13 241
Pokuty a úroky z prodlení	- 15		- 15
Odpisy pohl. a závazků z poj.	1 664	0	1 664
Stornopoplatky a ostatní	- 16 276		- 16 276
Saldo ostatních nákladů a výnosů	2 349	0	2 349

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	151	0	151
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	- 4 128	0	- 4 128
Pokuty a úroky z prodlení	- 16		- 16
Odpisy pohl. a závazků z poj.	607	0	607
Stornopoplatky a ostatní	- 141		- 141
Saldo ostatních nákladů a výnosů	- 3 527	0	- 3 527

v tis. Kč

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

2024	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 197	0	- 197
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	324	0	324
Pokuty a úroky z prodlení	- 27	0	- 27
Ostatní vč. KR	- 500	0	- 500
Saldo ostatních nákladů a výnosů	- 400	0	- 400

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	92	0	92
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	52	0	52
Produkty se strategickými partnery	- 40	0	- 40
Ostatní	37	0	37
Saldo ostatních nákladů a výnosů	141	0	141

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

III.7. Ostatní náklady a výnosy

2024	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	5 512	0	5 512
Ostatní výnosy	- 1 730	0	- 1 730
Saldo ostatních nákladů a výnosů (náklad)	3 782	0	3 782

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	7 406	0	7 406
Ostatní výnosy	- 4 274	0	- 4 274
Saldo ostatních nákladů a výnosů (náklad)	3 132	0	3 132

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

2024	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	5 512	0	5 512
Kurzové rozdíly	-1 721	0	-1 721
Prodej HM	-4	0	-4
Ostatní	-5	0	-5
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 782	0	3 782

Ve shora uvedené položce - správní režie 3,91 % (6,06 % v r. 2023) podíl z celkových správních nákladů bez obnovovacích provizí před převodem mezi technickými a netechnickým účtem je obsažena ta část nákladů, která je stanovena jako podíl odpovídajících nákladů na netechnických činnostech.

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	7 406	0	7 406
Kurzové rozdíly	- 4 266	0	- 4 266
Prodej HM	- 3	0	- 3
Ostatní	- 5	0	- 5
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 132	0	3 132

III.8. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a odměny za rok 2024 a 2023:

2024	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	65	54 989	18 040	4 346
Celkem	65	54 989	18 040	4 346

2023	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	60	48 513	16 217	3 683
Celkem	60	48 513	16 217	3 683

v tis. Kč

(a) Odměňování členů statutárních, řídících a dozorčích orgánů

Za účetní období 2024 a 2023 byly zaúčtovány následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů:

2024	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	14 262	3 895	370
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	14 442	3 956	370

2023	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	12 762	3 526	298
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	12 942	3 587	298

V roce 2024 ani v roce 2023 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 28 123 tis. Kč (2023: 25 737 tis. Kč), do správní režie 58 408 tis. Kč (2023: 52 717 tis. Kč), z toho 6 259 tis. Kč životní pojištění (2023: 6 350 tis. Kč), neživotní pojištění 48 763 tis. Kč (2023: 41 615 tis. Kč) a do nákladů na likvidaci 9 613 tis. Kč (2023: 6 786 tis. Kč). Zbývající část osobních nákladů ve výši 3 385 tis. Kč (2023: 4 752 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 2024 byla stanovena ve výši 1 936 tis. Kč vč. DPH (2023: 1 694 tis. Kč).

V roce 2024 Společnosti poskytla KPMG Česká republika, s. r. o. neauditní služby (poradenství v oblasti IFRS 17) v celkové výši 622 tis. Kč (2023: 240 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 15 251 tis. Kč (2023: 11 444 tis. Kč).

III.10. Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu před zdaněním k 31. prosinci 2024 činil 21 093 tis. Kč (2023: 24 184 tis. Kč).

III.11. Výsledek před zdaněním

Zisk před zdaněním činil k 31. prosinci 2024 celkem 97 601 tis. Kč (2023: zisk 69 381 tis. Kč).

III.12. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2024	2023
Změna stavu odložené daňové pohledávky/Změna stavu odloženého daňového závazku	- 4 680	- 1 055
Rozdíl mezi splatnou daní za minulé období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulé období	66	- 1 468
Rezerva na daň z příjmů	25 719	15 937
Srážková daň z dividend a úroků z TV	358	356
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	21 463	13 770

(b) Odložené daňové pohledávky / Odložené daňové závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dlouhodobý majetek	0	0	2 636	2 560	- 2 636	- 2 560
Zdanění rozdílu technických rezerv	15 285	10 529	0	0	15 285	10 529
<i>Dopad do výkazu zisku a ztráty</i>	<i>4 756</i>	<i>1 430</i>	<i>76</i>	<i>375</i>	<i>4 680</i>	<i>1 055</i>
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	15 285	10 529	2 636	2 560	12 649	7 969
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	15 285	10 529	2 636	2 560	12 649	7 969

Společnost v roce 2024 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši

2 636 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 15 285 tis. Kč (v roce 2023 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 2 560 tis. Kč a odloženou daňovou pohledávku z rozdílu technických rezerv v částce 10 529 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/pohledávka uplatněn, tj. 21 % (2023: 21%).

III.13. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

(a) Pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky	
	2024	2023	2024	2023
Dlouhodobé *)	0	0	0	0
Krátkodobé	0	115 834	0	0
Celkové pohledávky a závazky	0	115 834	0	0

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

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 22. dubna 2024

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



Zpráva o vztazích za rok 2024

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. 2023 do 31. 12. 2023.

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 %

Ovládaná osoba

Maxima servis, s. r. o.,

IČ: 56519877,

Sídlo: Kalinčiakova 33, 831 04 Bratislava, Nové Mesto,

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Bratislavě III, oddíl: Sro, vložka číslo: 181560/B

Podíl ovládané osoby 100%

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,

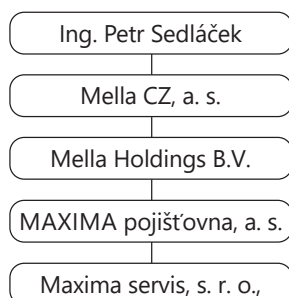
sídlo: Gustav Mahlerplein 2, Viñoly Building, Office 116, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království,

reg. č. 61998877

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou

nejdou

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 2024 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 2024 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 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 2024 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. 2024 do 31. 12. 2024.

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 31. března 2025

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



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.

Zpráva o auditu účetní závěrky

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 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 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.

Stanovení výše rezervy na pojistná plnění

Účetní hodnota rezervy na pojistná plnění činí k 31. prosinci 2024: 339 249 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 228 337 tis. Kč). Změna této rezervy vykázaná ve Výkazu zisku a ztráty činí za rok končící 31. prosincem 2024: 110 912 Kč (za rok končící 31. prosincem 2023: 61 883 Kč tis. Kč).

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



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.

Popis hlavní záležitosti auditu

Společnost vykazuje k 31. prosinci 2024 rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí týkajících se primárně pojištění úrazu a nemoci a majetkových pojištění.

Určení výše Rezervy na pojistná plnění je spojeno s významnou nejistotou odhadu, jelikož vedení Společnosti činí úsudky a stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady při určení její výše. Tyto předpoklady jsou použity jako vstupy do pojistně-matematických modelů pro stanovení výše rezerv.

Společnost vykazuje rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nenahlášených („IBNR rezerva“) ve výši 77 231 tis. Kč, a rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí již vzniklých a nahlášených, ale dosud nezlikvidovaných („RBNS rezerva“) ve výši 79 505 tis. Kč. Obě rezervy jako celek tvoří položku Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Pro stanovení výše rezerv může být využita řada metod, přičemž standardní pojistně-matematické metody je na základě odborného posouzení často nutné upravit, aby odpovídaly specifickým podmínkám.

Vedení společnosti použilo pro určení výše IBNR rezervy komplexní modely postavené na klíčových předpokladech zahrnujících vývoj frekvence a závažnosti škod a správné zaznamenání příchozích informací o škodách do časových řad. Společnost rovněž posoudila, zda jsou historická data upravená s ohledem na nejistoty spojené se současným ekonomickým prostředím vhodným vstupem pro stanovení budoucích očekávání.

Použití vstupní parametry pro stanovení IBNR rezervy představují převážně informace o škodách vzniklých 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 pojistně-matematické projekce, je také oblastí našeho auditního zaměření.

Vzhledem k výše uvedenému jsme vyhodnotili stanovení výše Rezervy na pojistná plnění jako významné riziko a považujeme ji za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

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;
- Vyhodnotili jsme vhodnost metodiky a modelů využívaných Společností pro měření rezerv v porovnání s pojistně-matematickými praktikami na trhu;
- Posoudili jsme, zda klíčové předpoklady, jako jsou frekvence a četnost budoucích pojistných plnění použité Společností byly správně získány ze zkušeností Společnosti;
- Odsouhlasili jsme data o pojistných událostech, na nichž jsou založeny pojistně-matematické projekce, na podkladová data ve zdrojových systémech. Dále jsme na vzorku použitých dat provedli porovnání s podkladovou dokumentací k pojistným smlouvám a událostem;



- Vyhodnotili jsme odpovědi právních zástupců Společnosti na naše dotazování v souvislosti se soudními spory týkajícími se nároků pojistníků a informace získané v rámci dotazování vedení Společnosti;
- Provedli jsme nezávislý přepoččet 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.

Náš 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 významné (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 způsobilo 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 a dozorčí rady 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 jednotlivé 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 metod, 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 25. dubna 2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 18 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2025 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 následující 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 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 22. dubna 2025

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

Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031



Spolu
dosáhneme
výšší.