

Výroční zpráva /



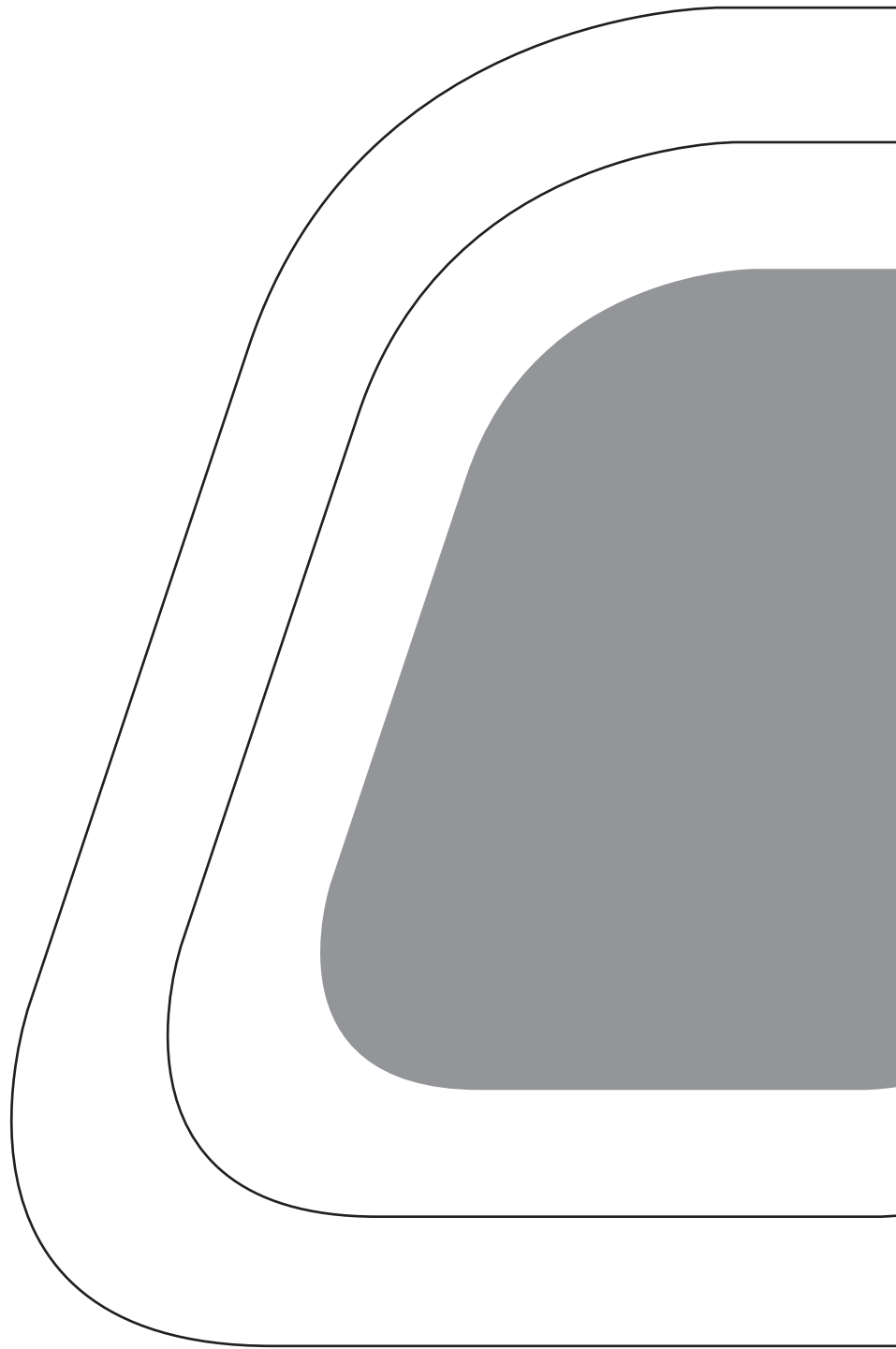
MAXIMA
POJIŠŤOVNA

2021

 Obsah

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

Výroční zpráva /



MAXIMA
POJIŠŤOVNA

2021



Úvodní slovo předsedy představenstva

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

je mou milou povinností vás po roce opět oslovit a shrnout klíčové momenty uplynulého roku, které měly vliv na Maxima pojišťovnu.

Tématem číslo jedna roku 2021 byl bezesporu stále covid, který zejména v zimních a podzimních měsících omezoval různými lockdowny našeho života, zdraví a samozřejmě i ekonomiku. Pojistný trh nemůže být výjimkou a pravděpodobně ještě dlouho budeme sledovat negativní dopady na zdravotní stav našich občanů i v podobě pojistných událostí, například v životním pojištění.

Bohužel, jen co jsme se aspoň trochu naučili s covidem žít nebo možná on s námi, ovlivnila Českou republiku tragická invaze Ruska na Ukrajinu. Důsledky těchto dějotvorných okamžiků nejsme v tuto chvíli schopni predikovat a nezbývá než se těmto výzvam opět postavit čelem.

Vedle těchto celospolečenských událostí už možná působí trochu lacině zásah státu, kterým minulá vláda monopolizovala komplexní zdravotní pojištění cizinců do rukou jedné vybrané pojišťovny, a to doslova ze dne na den. Pro kulturu podnikání, kde fungují roční i dlouhodobě plány, je to věc nebyvalá a nečekaná, která samozřejmě naši pojišťovnu rovněž poškodila. Tento segment jsme dlouhodobě budovali, investovali do zaměstnanců i systémů a snažili jsme se cizincům poskytovat stále lepší a kvalitnější službu.

Přes všechny útrapy mohu však loňský rok hodnotit pozitivně s tím, že jsme dosáhli maxima možného, kterého se pravděpodobně v této situaci dosáhnout dalo. Pojišťovna dosáhla čistého zisku ve výši téměř 16 mil. Kč. Předepsané pojistné oproti uplynulému roku vzrostlo o 3,8 % na celkových 761 mil. Kč. To je **histo-**

ricky nejlepší výsledek, kterého Maxima pojišťovna dosáhla. Dařilo se zejména podnikatelskému pojištění, které přidalo 16 %, ale i pojištění občanského majetku s růstem více než 11 % či rizikového životního pojištění, které přidalo necelých 10 %. Mírně v předpisu zůstávalo skupinové pojištění, životní i neživotní, které propadlo o necelých 5 %.

Musím za tento výkon poděkovat všem zaměstnancům a spolupracovníkům, odvedli v minulém roce opravdu velký kus dobré práce. Uvědomuji si, že cesta k úspěchu nebyla vždy úplně jednoduchá, a to vše za situace, kdy nad rámec běžné agendy byli klíčoví lidé zatíženi **uváděním nového pojistně technického systému do ostrého provozu**, což je pro laiky jakési srdce pojišťovny. V kombinaci s **novým obchodním systémem** pro sjednávání životního pojištění a inteligentním datovým skladem, který propojil i další systémy pojišťovny, to byl projekt, který dává dobrý základ pro rozvoj pojišťovny v dalších letech.

Vedle životního pojištění byl na sklonku roku výrazně inovován i produkt občanské pojištění majetku a dařilo se i na zahraničních trzích. Konkrétně jsme rozšířili pole působnosti na maďarský trh s produktem skupinového pojištění hardware. Věřím, že máme do budoucích let na čem stavět, ale nesmíme v rozvoji polevit. Také je samozřejmě otázkou, jaký vliv na Českou republiku a její občany bude mít výrazný růst inflace, válečný konflikt na Ukrajině a s tím spojené sankce, přesto hledím do dalších let optimisticky.

Děkuji vám všem za důvěru a podporu.

Petr Sedláček
Předseda představenstva
Maxima pojišťovna, a. s.

Základní údaje o společnosti

název společnosti	MAXIMA pojišťovna, a. s.
adresa společnosti	Italská 1583/24, Praha 2
IČ	61328464
datum zápisu	1. července 1994
obchodní rejstřík	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 3314
telefon	+420273 190400
fax	+420273 190412
e-mail	info@maxima-as.cz
www stránky	www.maximapojistovna.cz



 Licence**1) pojišťovací činnost v rozsahu:**

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

2) zajišťovací činnost v neživotním zajištění

Firemní kultura společnosti vede zaměstnance k tomu, aby dodržovali zásady ekologického chování a plnili požadavky kladené právními normami ČR. Pojišťovna dbá na udržování kvalitního pracovního prostředí pro své zaměstnance a dodržování zásad bezpečnosti práce. Společnost se v roce 2021 nevěnovala žádným aktivitám v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost v roce 2021 nenabyla vlastní akce a vlastní podíly.

Pojistný trh a obchodní výsledky

V uplynulém roce vzrostl celkem pojistný trh v České republice o 4,4 %. Vyšší dynamiku růstu vykazoval segment neživotního pojištění, který přidal 5,8 %. Oproti tomu celkový předpis životního pojištění vzrostl pouze o 1,5 %. Pojistný trh posiluje již několikátým rokem v řadě, a to navzdory pandemii, která v jarních a podzimních měsících omezovala mobilitu obyvatel. Růst byl vyšší než dynamika růstu české ekonomiky.

Předepsané pojistné Maxima pojišťovny za rok 2021 dosáhlo výše 761 mil. Kč, čímž společnost překonala

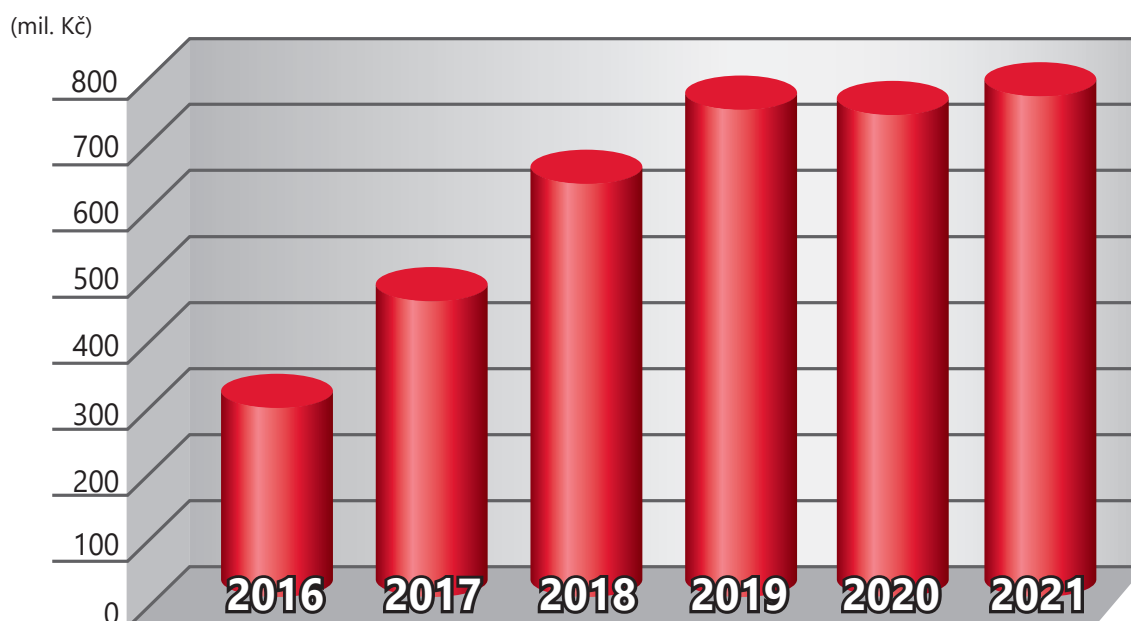
rekordní rok 2020. Číslo mohla být ještě vyšší, nebýt omezení prodeje v jarních měsících u některých distribučních sítí pojišťovny. Zároveň došlo 2. 8. 2021 k nečekanému zastavení prodeje komplexního zdravotního pojištění cizinců v souvislosti se změnou legislativy.

Podíváme-li se na jednotlivé segmenty, tak neživotnímu pojištění se dařilo velmi dobře, když vzrostlo o 5,5 % na **649 mil. Kč**. Životní segment naopak o 4,9 % poklesnul a dosáhl úrovně **112 mil. Kč**.

Předepsané pojistné ve vybraných druzích pojištění (tis. Kč)

Druh pojištění	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pojištění majetku	116 583	214 491	303 799	336 179	323 183	318 183
Odpovědnost za škodu	26 453	24 333	23 919	28 280	38 503	44 730
Finanční ztráty + cest. poj.	10 456	46 958	86 316	119 261	104 152	115 133
Pojištění úrazu a nemoci	94 493	101 500	133 772	155 764	149 311	171 046
Životní pojištění	45 472	51 479	74 150	94 851	118 016	112 211
Celkem tis. Kč	293 457	438 761	621 956	734 335	733 165	761 303

V grafickém vyjádření se celkový objem předepsaného pojistného vyvíjel následovně:



Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti

Obchodní aktivita Maxima pojišťovny se v uplynulém roce 2021, podobně jako v přechodících letech, zaměřovala na individuální pojištění i na skupinovou formu distribuce. Vedle České republiky a Slovenské republiky začala pojišťovna nově působit i na maďarském trhu.

Individuální retailové a podnikatelské pojištění:

Individuální pojištění přidalo celkem 14 % a překonalo tak hranici 381 mil. Kč. Po delší době tento segment svým předpisem překonal výsledky skupinového pojištění. Dobře se dařilo pojištění podnikatelů, které vzrostlo o 16 %. O více než 11 % vzrostl předpis občanského neživotního pojištění a téměř 10 % přidalo životní pojištění.

Skupinové pojištění:

Segment skupinového pojištění je více závislý na

distribuční síti našich partnerů a zejména na pobočkách byl prodej v průběhu jarních měsíců minulého roku omezen z důvodů restrikcí při boji s pandemií onemocnění covid 19. To negativně ovlivnilo prodej pojištění mobilního hardware jak v České republice, tak i na Slovensku. Na předcovidové úrovni se nedostal ani prodej cestovního pojištění. Naopak dobře se dařilo produktu pojištění schopnosti splácet. Celkem skupinové pojištění pokleslo o 4,8 % na 380 mil. Kč.

Zhodnocení roku 2021:

Celkově předpis vzrostl na hodnotu 761 mil. Kč a dosáhl tak historicky nejvyšší úrovně. S ohledem na okolnosti a okolní vlivy jsou výsledky pravděpodobně maximem možného, které bylo v Maxima pojišťovně možné dosáhnout.

Zajistný program


Problematika zajištění, ať již obligatorního, či fakultativního, je vedením pojišťovny pečlivě sledována a pojišťovna s pomocí zajištěného makléře AoN detailně vyhodnocuje výsledky zajištění a přizpůsobuje rozsah, strukturu a upisovací kapacity obligatorního zajištěného programu vývoji na trhu a svým potřebám.

Cílí především na zvyšování efektivity nákladů na zajištění, snahu zabezpečit pozitivní hospodářský výsledek pojišťovny a ochranu svých klientů.

Tak jako v předchozích letech, také v roce 2021 pojišťovna udržovala obligatorní zajištěný program v rozsahu, který plně pokrývá běžné potřeby pojišťovny z hlediska diverzifikace rizika klientského portfolia a kapacit nezbytných pro jejich úpis. Obliga-

torní zajištění bylo doplňováno fakultativním zajištěním, a to v případech, kdy obligatorní zajištění nebylo schopno absorbovat určitá rizika nebo jejich části.

Významnou roli při dosahování cílů v oblasti zajištění hraje kvalita zajišťovatelů. To se projevuje i v době globálního šíření viru SARS-Cov-2 a s tím souvisejícími finančními dopady na zajišťovatele. Pojišťovna vyžaduje po svých zajišťovatelích rating finanční síly minimálně A+ dle hodnocení agentury Standard & Poor's (S & P) nebo obdobné ratingové agentury. V panelu zajišťovatelů na obligatorním zajištění pojišťovny se tak nachází řada předních světových zajišťovatelů a je veden společností SCOR SE (rating S & P AA-) a VIG RE zajišťovna (rating S & P A+).



Přehled produktů

POJIŠTĚNÍ PRŮMYSLU A PODNIKATELŮ

Pojištění podnikatelů – živelní pojištění a pojištění přerušení provozu

Pojištění podnikatelů – odcizení a vandalismus

Pojištění podnikatelů – pojištění strojů a elektroniky

Pojištění podnikatelů – pojištění skla

Pojištění podnikatelů – stavebně-montážní pojištění

Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmy způsobené vadným výrobkem

Pojištění profesní odpovědnosti - advokátů, notářů, patentových zástupců, soudní znalců, auditorů, daňových poradců, samostatných účetních, pojišťovacích zprostředkovatelů, realitních zprostředkovatelů, zdravotnických zařízení a projektantů, konstruktérů a poradců činných ve stavebnictví a strojírenství

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou manažerem společnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou při výkonu činnosti zastupitele obce

Pojištění odpovědnosti za újmu statutárního orgánu SVJ

Pojištění kybernetických rizik a odpovědnosti za data (GDPR)

POJIŠTĚNÍ OBČANŮ

Pojištění MAXDOMOV – staveb, domácností, odpovědnosti

Pojištění elektronických zařízení (poškození, odcizení, vada)

Pojištění schopnosti splácet

Pojištění zneužití karty a osobních věcí

Pojištění asistenčních služeb

ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÁ POJIŠTĚNÍ

Rizikové životní pojištění MAXEFEKT

Pojištění nutné a neodkladné péče cizinců

Komplexní zdravotní pojištění cizinců

SDRUŽENÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění

– pojištění léčebných výloh

– pojištění asistenčních služeb

– pojištění zavazadel

– úrazové pojištění

– pojištění právní ochrany

– pojištění odpovědnosti za škodu (na zdraví, na věci, jiná škoda)



Rozvaha k 31. prosinci 2021 (v tis. Kč)

Legenda	2021	2021	2021	2020
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	46 019	23 649	22 370	13 478
C. Investice	559 816		559 816	320 334
II. Investice v podnikatelských seskupeních	3 150		3 150	3 150
1. Podíly v ovládaných osobách	3 150		3 150	3 150
III. Jiné investice	556 666		556 666	317 185
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	22 359		22 359	
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	202 483		202 483	193 955
b) cenné papíry držené do splatnosti	202 483		202 483	193 955
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	111 824		111 824	123 230
6. Depozita u finančních institucí	220 000		220 000	
E. Dlužníci	131 009	6 977	124 032	147 353
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	113 295	6 671	106 624	124 558
1. Pojistníci, z toho:	75 574	6 671	68 903	89 625
2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	37 721		37 721	34 933
a) pohledávky za ovládanými osobami	9		9	
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	7 387	306	7 081	17 851
III. Ostatní pohledávky, z toho:	10 327		10 327	4 944
F. Ostatní aktiva	76 212	13 451	62 761	285 018
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	17 048	13 451	3 597	5 177
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	59 164		59 164	279 841
G. Přejícné účty aktiv	125 337		125 337	116 080
I. Naběhlé úroky a nájemné	95		95	
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	78 739		78 739	63 305
a) v životním pojištění	168		168	174
b) v neživotním pojištění	78 571		78 571	63 131
III. Ostatní přejícné účty aktiv, z toho:	46 503		46 503	52 775
a) dohadné položky aktivní	46 345		46 345	52 635
AKTIVA CELKEM	938 393	44 077	894 316	882 263

Legenda		2021		2020
II. PASIVA				
A. Vlastní kapitál		415 503		399 691
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		86 908		53 937
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		15 812		32 971
C. Technické rezervy		267 224		242 150
1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
a) hrubá výše	186 849		153 607	
b) hodnota zajištění (-)	19 759	167 090	13 450	140 157
2. Rezerva na životní pojištění				
a) hrubá výše	29 526		27 542	
b) hodnota zajištění (-)		29 526		27 542
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
a) hrubá výše	127 543		137 819	
b) hodnota zajištění (-)	56 935	70 608	63 368	74 451
E. Rezervy		1 798		5 633
2. Rezerva na daně		1 798		5 633
G. Věřitelé		95 552		135 113
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		45 109		73 850
a) závazky vůči ovládaným osobám		57		186
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		32 314		47 889
V. Ostatní závazky, z toho:		18 129		13 374
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		2 012		1 879
H. Přejícné účty pasiv		114 239		99 675
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		4 761		3 278
II. Ostatní přejícné účty pasiv, z toho:		109 478		96 397
a) dohadné položky pasivní		109 478		96 397
PASIVA CELKEM		894 316		882 263



Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2021 (v tis. Kč)

Legenda	2021	2021	2021	2020
	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	649 092	x	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	169 798	479 294	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	33 264	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)	6 308	26 956	452 338	398 420
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	5 291	5 252
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	24 154	21 164
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	124 857	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	28 901	95 956	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-1 277	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	-3 953	2 676	98 632	91 032
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	14 589	7 675
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x		
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	333 062	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-15 440	x	x
c) správní režie	x	77 263	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	71 565	323 320	277 077
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	27 000	21 645
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	x	x	18 242	27 407

Legenda	2021	2021	2021	2020
	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	112 211	x	x
b) pojistné postoupené zajištěním (-)	x	13 019	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	-22	99 214	97 903
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	673	673	x	x
c) změny hodnoty investic	x	x	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	x	673	1 206
3. Přírůstek hodnoty investic	x	x		9
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	1 527	2 800
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	34 001	x	x	x
bb) podíl zajištěných (-)	3 086	30 915	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-8 998	x	x	x
bb) podíl zajištěných (-)	-2 479	-6 519	24 396	32 336
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	1 984	x	x	x
bb) podíl zajištěných (-)		1 984	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x		1 984	3 901
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	48 226	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	6	x	x
c) správní režie	x	23 683	x	x
d) provize od zajištěných a podíly na ziscích (-)	x	9 162	62 753	57 847
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	257	479
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	12 260	917
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	-236	6 438

Legenda	2021	2021	2021	2020
	Základna	Mezisosčet	Výsledek	Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	x	18 242	27 407
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II. 13.)	x	x	-236	6 438
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x	344	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	11 761	11 761	x	x
c) změny hodnoty investic	x	2 102	x	x
d) výnosy z realizace investic	x		14 207	13 985
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	981	x	x
b) změny hodnoty investic	x	451	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x		1 432	790
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	5 291	5 252
7. Ostatní výnosy	x	x	86	73
8. Ostatní náklady	x	x	5 253	3 239
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	4 552	5 610
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	15 771	33 012
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	41
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	15 812	32 971



Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2021 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2020	275 000	0	0	0	37 783	0	53 937	366 720
Čistý zisk/ztráta za účetní období							32 971	32 971
ZŮSTATEK K 31. 12. 2020	275 000	0	0	0	37 783	0	86 908	399 691
ZŮSTATEK K 1. 1. 2021	275 000	0	0	0	37 783	0	86 908	399 691
Čistý zisk/ztráta za účetní období							15 812	15 812
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	275 000	0	0	0	37 783	0	102 720	415 503



Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2021

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

II.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	29
II.1.	Dlouhodobý nehmotný majetek	29
II.2.	Investice	29
	(a) Investice v podnikatelských seskupeních	29
	(b) Dluhové cenné papíry	30
	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	30
	(c) Akcie k obchodování	30
	(d) Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)	30
	(e) Ostatní zápůjčky a úvěry	30
II.3.	Měnová struktura investic	30
II.4.	Pohledávky	31
	Ostatní pohledávky	32
II.5.	Ostatní aktiva	32
	Dlouhodobý hmotný majetek	32
II.6.	Přechodné účty aktiv	33
	(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	33
	(b) Dohadné položky aktivní	33
II.7.	Vlastní kapitál	34
	(a) Základní kapitál	34
	(b) Ostatní kapitálové fondy	34
II.8.	Technické rezervy	35
	(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	35
	(b) Rezerva na životní pojištění	35
	(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši	35
	(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry	35
II.9.	Rezervy	37
II.10.	Závazky	36
	(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	36
	(b) Stát – daňové závazky a dotace	36
	(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	36
	(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	36
II.11.	Přechodné účty pasiv	38
	(a) Přechodné účty pasiv	37
	(b) Dohadné položky pasivní	37
II.12.	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	37
II.13.	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	37

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



Příloha k účetní závěrce

Rok končí 31. prosincem 2020
(v tis. Kč)

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity

Obchodní firma: MAXIMA pojišťovna, a. s.
Sídlo: Praha 2, Italská č. p. 1583, 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 2021

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

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

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

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

Dozorčí rada

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

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

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

Akcionáři s obchodním podílem větším než 20 %

Ovládající osoba/akcionář:

Mella Holdings B.V.

Gustav Mahlerplein 2, Viñoly Building, Office 1161082 MA Amsterdam, Nizozemí
reg. č. 61998877

Předmět podnikání: holdingová společnost

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

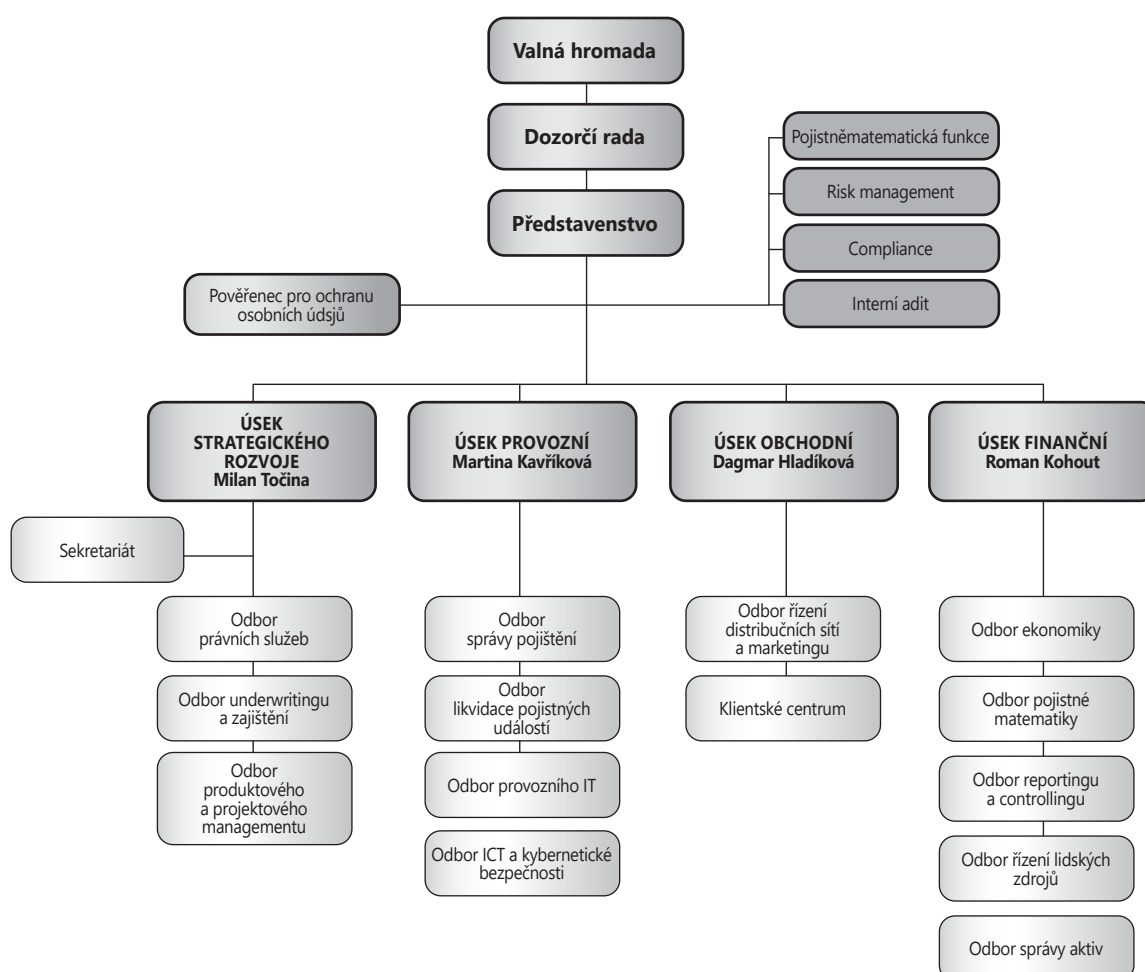
Společnost k 31. prosinci 2021 měla ovládající osobu, a proto sestavuje zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Organizační struktura společnosti

Společnost měla k 31. prosinci 2021 65 zaměstnanců a je členěna na obchodní úsek (19 zaměstnanců), provozní úsek (celkem 19 zaměstnanců), úsek finanční (12 zaměstnanců), úsek strategického rozvoje (15 zaměstnanců).

Pojišťovna nemá pobočku v zahraničí.

Organizační schéma MAXIMA pojišťovna, a. s.



I.2. Právní poměry

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

I.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

I.4. Důležité účetní metody

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

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

Společnost má stanoven následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

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

(členění dle podstatných podtříd se stejnou odpisovou sazbou)

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

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

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

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

Společnost člení dluhové cenné papíry na:

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

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

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

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

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

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

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

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

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

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

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

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Nemá-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena na základě vlastní analýzy společnosti, která zohledňuje veškeré dostupné informace včetně posledního zpracovaného posudku znalce, jež má společnost k dispozici ke dni stanovení účetní závěrky.

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

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

Investice v podnikatelských seskupeních (Podíly)

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

Podílem s podstatným vlivem se rozumí účast na podniku třetí osoby, ve kterém má společnost podstatný vliv. Není-li prokázán opak, považuje se za podstatný vliv dispozice nejméně s 20 % hlasovacích práv.

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

Depozita u finančních institucí

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

(c) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic vykazovaných v reálné hodnotě. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jeho 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 by bylo 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 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 nezlikvidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

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

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

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

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

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

(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

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

(l) Ostatní technické rezervy

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

(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

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

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

(n) Rezervy

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

Rezerva na daně

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

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Ostatní pohledávky.

(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 l. 4. (r).

Ostatní náklady a výnosy

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

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

Tímto způsobem nejsou převáděny pokuty, daně a poplatky.

(t) Přepočty cizích měn

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

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

(u) Konsolidace

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

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

V roce 2021 Společnost neprovedla žádné opravy chyb minulých let a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

I.6. Řízení rizik

Řízení rizik je nedílnou součástí řídicího a kontrolního systému pojišťovny.

Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a eliminace rizik tak, aby nedocházelo ke změnám, které mají negativní vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál společnosti.

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

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

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

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

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

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

K identifikaci, kvantifikaci a eliminaci pojistných rizik využívá společnost test postačitelnosti rezerv a výpočet rentability produktu. Výpočet rentability produktů slouží ke stanovení přiměřených pojistných sazeb k pojistným a finančním garancím jednotlivých produktů.

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

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

(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

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

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

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

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

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

Koncentrace pojistného rizika

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

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

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

Koncentrace z územního hlediska

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

(b) Pojistné riziko v životním pojištění

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

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

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

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

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

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

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

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

(c) Tržní riziko

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

Základním cílem řízení tohoto rizika je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti, úrokových sazeb a měnové struktury. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow v potřebné měnové struktuře nutné na krytí závazků a kapitálu a zároveň umožňoval produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

(d) Úvěrové riziko

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

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

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

(e) Operační riziko

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

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

(f) Riziko likvidity

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

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

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

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

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2021 následující položky:

	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2021	32 943	3 086	36 029
Přírůstky	256	9 734	9 990
Úbytky	0	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	33 199	12 820	46 019
Oprávký k 1. 1. 2021	22 551	0	22 551
Odpisy	1 098	0	1 098
Úbytky opravek	0	0	0
Oprávký k 31. 12. 2021	23 649	0	23 649
Zůstatková cena k 1. 1. 2021	10 392	3 086	13 478
Zůstatková cena k 31. 12. 2021	9 550	12 820	22 370

Společnost v roce 2021 vynaložila 6 648 tis. Kč na pořízení technického zhodnocení provozního systému Sirael a 3 086 tis. Kč na pořízení nového obchodního systému MAX. Obojí bylo uvedeno do provozu v lednu 2022.

II.2. Investice

(a) Investice v podnikatelských seskupeních

Podíly v ovládaných osobách

Společnost vykazala k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 následující podíly v těchto ovládaných osobách:

2021

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

2020

Obchodní jméno, sídlo	Podíl na základním kapitálu v %	Pořizovací cena	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z dividend/podíl na zisku
EGIDA, a. s. Italská 1583/24, Praha 2	50	3 150	7 975	2 000	15 959	2 716	0
Celkem	N/A	3 150	7 975	2 000	15 959	2 716	0

Reálná hodnota, celková výše základního kapitálu, celková výše vlastního kapitálu, hospodářský výsledek za účetní období a příjem z dividend/podíl na zisku k 31. prosinci 2021 a 2020 je stanovena na základě neauditovaných účetních výkazů.

v tis. Kč

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

	2021	2020
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	202 483	193 955
Celkem	202 483	193 955

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amort. hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Vydané soukromým sektorem	168 800	152 617	173 713	157 547	172 925	155 423
Vydané vládním sektorem, kótované na jiném trhu CP	26 569	35 794	28 770	36 408	29 972	38 483
Celkem	195 369	188 411	202 483	193 955	202 897	193 906

(c) Akcie k obchodování

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020
Kótované	22 359	0	20 708	0
Celkem	22 359	0	20 708	0

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

	2021	2020
Splatné do 1 roku	220 000	0
Celkem	220 000	0

(d) Ostatní zápůjčky a úvěry

	2021	2020
Jistina	110 000	120 000
Naběhlý úrok	1 824	3 230
Celkem	111 824	123 230

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
CZK	111 824	123 230	202 483	193 955	220 000	0
Celkem	111 824	123 230	202 483	193 955	220 000	0

II.4. Pohledávky

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

31. prosince 2020	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	74 641	34 914	17 851	4 944	132 443
Po splatnosti	21 684	19	1 039	0	22 599
Celkem	96 325	34 933	18 890	4 944	155 092
Výše opravné položky	6 700	0	1 039	0	7 739
Čistá výše celkem	89 625	34 933	17 851	4 944	147 353

Hodnota pohledávek za pojistníky po splatnosti se v porovnání s předchozím rokem zvýšila. Pohledávky po splatnosti zahrnují zejména pohledávky z odvětví průmyslového pojištění a zajištění ve výši 22 013 tis. Kč (31. 12. 2020: 13 014 tis. Kč), kde dochází k inkasu pojistného s určitým zpožděním. Pohledávky po splatnosti z životního pojištění jsou ve výši 1 383 tis. Kč (31. 12. 2020: 1 288 tis. Kč) a z pojištění domácnosti ve výši 633 tis. Kč (31. 12. 2020: 576 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 prodávaného ve spolupráci s O2 v ČR i na Slovensku je to například cestovní pojištění, pojištění schopnosti splácet nebo pojištění karet. Nové pojistné produkty jsou zajištěny nebo jsou poskytovány formou soupojištění s partnerskými pojišťovnami. Od konce roku 2019 však společnost snižuje podíl zajistitele 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 na konci roku 2021 byl zahájen prodej pojištění mobilního hardware opět ve spolupráci s O2 i v Maďarsku.

Hodnota pohledávek za pojistníky ve splatnosti se v porovnání s předchozím rokem výrazně snížila. V poklesu se projevil zejména vliv vypořádání pojištění životního produktu pojištění výdajů Air Bank, jehož prodej byl ukončen (31. 12. 2020: 26 786 tis. Kč). Pohledávky ve splatnosti zahrnují především pohledávky z titulu strategických projektů, kdy splatnost je stanovena ve smlouvě. Největší položkou pohledávek ve splatnosti je pojištění mobilních zařízení a cestovní pojištění ve spolupráci s O2 Czech Republic, a. s. ve výši 19 711 tis. Kč (31. 12. 2020: 21 444 tis. Kč), kdy splatnost je stanovena 60 dní po vystavení faktury. Další výraznou položkou jsou pohledávky plynoucí ze stejného druhu pojištění realizovaného ve spolupráci s O2 Slovakia, s. r. o., a to ve výši 19 820 tis. Kč (31. 12. 2020: 19 352 tis. Kč).

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

Pohledávky z operací zajištění se v porovnání s předchozím rokem opět snížily (o 10 770 tis. Kč). Jejich výše je ovlivněna zejména nastavením produktů se strategickými partnery, kdy od roku 2020 pokračuje jejich postupný přechod na nezajištěné produkty.

v tis. Kč

Ostatní pohledávky

	2021	2020
Odložená daňová pohledávka	7 496	2 127
Ostatní pohledávky	2 831	2 817
Celkem	10 327	4 944
Výše opravných položek	0	0
Čistá výše celkem	10 327	4 944

V rámci položky „Ostatní pohledávky“ se nejvýznamněji promítá kauce k nájmu v budově sídla společnosti ve výši 1 682 tis. Kč, a od roku 2019 záloha na klimatizaci a osvětlení, jež je postupně umořována a jejíž zůstatek činí 580 tis. Kč.

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

	Auta	Inventář	Technické zhodnocení pronajatého majetku	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2021	173	3 828	12 913	0	16 914
Přírůstky	0	0	221	79	300
Přeúčtování	0	0	0	0	0
Úbytky	173	229	0	0	402
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	0	3 599	13 134	79	16 812
Oprávký k 1. 1. 2021	173	3 090	8 908	0	12 171
Odpisy	0	385	1 293	0	1 677
Úbytky opravek (ZC vyř. majetku)	173	225	0	0	397
Oprávký k 31. 12. 2021	0	3 250	10 201	0	13 451
Zůstatková cena k 1. 1. 2021	0	738	4 005	0	4 743
Zůstatková cena k 31. 12. 2021	0	349	2 933	0	3 361

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 (13 056 tis. Kč v ceně pořízení).

Zásoby k 31. prosinci 2021 činily 236 tis. Kč (31. 12. 2020: 434 tis. Kč).

II.6. Přechodné účty aktiv

	2021	2020
Odložené pořiz.nákl. na poj. smlouvy	78 739	63 305
Dohadné položky aktivní	46 345	52 635
Ostatní přechodné účty	253	140
Celkem	125 337	116 080

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

(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2021	2020
Životní pojištění	168	174
Neživotní pojištění	78 571	63 131
Celkem	78 739	63 305

U časového rozlišení pořizovacích nákladů neživotního pojištění došlo oproti loňskému roku opět k nárůstu o 15 440 tis. Kč. Velkou část tohoto časového rozlišení tvoří časové rozlišení bonusových provizí, které bylo započato v roce 2016.

(b) Dohadné položky aktivní

	2021	2020
Odhad předpisu pojistného	37 503	32 004
Odhad zajistných provizí*	8 453	19 595
Odhad podílu zajištětele na pojistném plnění	389	1 036
Ostatní	0	0
Celkem	46 345	52 635

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

V dohadných položkách aktivních společnost vykazuje zejména odhad předpisu pojistného ze smluv, které mají počátek pojištění v roce 2021 a dříve, ale byly zadány do systému až po uzávěrce za měsíc prosinec, a to ve výši 37 503 tis. Kč (2020: 32 004 tis. Kč). Dále jsou to podíly na ziscích zajištětele, které v souvislosti s postupným přechodem na nezajištěné produkty v porovnání s předchozím rokem výrazně poklesly, v r. 2021 činí 8 558 tis. Kč (2020: 19 322 tis. Kč).

v tis. Kč

II.7. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se k 31. prosinci 2021 i 2020 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 nevladnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

(b) Ostatní kapitálové fondy

	2021	2020
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 15 812 Kč.

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

II.8. Technické rezervy

(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2021	2020
Neživotní pojištění	186 261	152 996
Životní pojištění	588	611
Celkem	186 849	153 607

(b) Rezerva na životní pojištění

	2021	2020
Nezillmerovaná rezerva	29 526	27 542
Rezerva pojistného životních pojištění vykázána v rozvaze	29 526	27 542

(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:

	2021	2020
RBNS	35 299	37 416
IBNR	35 309	37 035
Celkem	70 608	74 451

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2020, platbami v průběhu roku 2021 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2021 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2021	2020
Pojištění úrazu a nemoci	3 435	3 301
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	-1 452	-12 115
Pojištění odpovědnosti za škody	4 375	5 150
Pojištění jiných ztrát	9 544	1 044
Cestovní pojištění	864	-530
Ostatní (ŽP)	2 315	7 491
Celkem	19 081	4 341

Run off 2021 je výrazně lepší než předchozí rok a celková výše rezerv je i nadále postačující. Výsledek roku 2020 byl ovlivněn majetkovým pojištěním. Jednoletý negativní run off 2020 u majetkového pojištění byl způsoben především nahlášením několika velkých škod, které se staly v roce 2019, ale byly nahlášené až v roce 2020. Celkový jednoletý run off za rok 2020 však byl stále kladný a tedy celková výše rezerv byla postačující.

(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna v roce 2021, stejně jako v roce 2020, již neplnila podmínky pro tvorbu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry pro oblast životního pojištění a proto tuto rezervu netvořila.

II.9. Rezervy

K 31. 12. 2021 vytvořila Společnost rezervu na daň z příjmu ve výši 10 032 tis. Kč (31. 12. 2020: 10 960 tis. Kč), která byla ponížena o výši zaplacené zálohy na daň ve výši 8 234 tis. Kč (31. 12. 2020: 5 327 tis. Kč). Výsledná výše rezervy na daň z příjmu je ve výši 1 798 tis. Kč. Ostatní rezervy Společnost v roce 2020 netvořila.

II.10. Závazky

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

31. prosince 2020	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	21 136	52 579	47 889	13 374	134 978
Po splatnosti	94	41	0	0	135
Celkem	21 230	52 620	47 889	13 374	135 113

Výše závazků vůči zprostředkovatelům oproti roku 2020 výrazně poklesla. Tyto závazky jsou spojeny zejména s obchody z titulu nových projektů, kdy na tyto připadá 18 558 tis. Kč (2020: 46 545 tis. Kč). V jejich snížení se promítlo ukončení prodeje produktu pojištění výdajů klientů Air Bank a jeho finanční vypořádání. Obdobné je to u závazků ze zajištění, kde se k novým projektům váže částka 13 411 tis. Kč (2020: 19 898 tis. Kč). I zde se v poklesu promítá postupný přechod na nezajištěné produkty.

V rámci ostatních závazků tvoří největší položku Dodavatelé v celkové částce 11 294 tis. Kč (2020: 6 652 tis. Kč), odvod/daň z pojistného vybraného na Slovensku v hodnotě 1 413 tis. Kč (2020: 2 193 tis. Kč) a mzdy zaměstnanců ve výši 3 110 tis. Kč (2020: 2 483 tis. Kč).

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 595 tis. Kč (2020: 1 341 tis. Kč), z nichž 1 047 tis. Kč (2020: 874 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 548 tis. Kč (2020: 467 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 417 tis. Kč (2020: 538 tis. Kč), z nichž 399 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 2021 a 2020 společnost neneviduje.

(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 25 233 tis. Kč (2020: pasivní saldo 30 038 tis. Kč).

II.11. Přechodné účty pasiv

(a) Přechodné účty pasiv

	2021	2020
Časově rozlišené zajistné provize	4 761	3 278
Dohadné položky pasivní vč. VPO	109 478	96 397
Celkem	114 239	99 675

(b) Dohadné položky pasivní

	2021	2020
Odhad zajistného vč. nadměrku	3 287	7 398
Provize k odhadu pojistného	14 147	15 173
Podíly na zisku*	73 826	62 861
Odhad pojistného plnění	2 867	2 138
Pojistné zdarma	7 417	2 376
Ostatní	7 934	6 451
Celkem	109 478	96 397

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

Odhad zajistného

V položce odhad zajistného společnost vykazuje odhad příslušné hodnoty zajištění na odhadu předepsaného pojistného vykázaného v dohadných položkách aktivních, viz bod II. 6. (b). 3 287 tis. Kč (2020: 7 398 tis. Kč).

II.12. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

	Pohledávky		Závazky	
	2021	2020	2021	2020
Pohledávky a závazky vůči ovládaným podnikům	9	0	57	186
Celkem	9	0	57	186

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

II.13. Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

Společnost závazky tohoto druhu nemá.

III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2021 a 2020 je členěn podle následujících skupin pojištění:

	Pojistná odvětví	Předepsané pojištění v hrubé výši	Zasloužené pojištění v hrubé výši	Náklady na pojištění plnění v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
Přímé pojištění						
úrazu a nemoci	1,2					
2021		171 046	146 939	38 554	92 322	-560
2020		149 311	149 644	29 481	84 221	-155
proti požáru a jiným majetkovým škodám	8,9					
2021		318 183	309 468	71 617	197 998	-32 810
2020		323 183	319 889	81 873	202 557	-36 627
odpovědnosti za škody	10,11,12,13					
2021		44 730	44 288	-197	15 691	-21 433
2020		39 687	35 632	5 536	14 610	-14 164
cestovní a jiných ztrát	16,17,18					
2021		115 133	115 133	13 606	88 874	-12 174
2020		102 968	102 968	22 091	74 059	-12 446
Celkem						
2021		649 092	615 828	123 580	394 885	- 66 977
2020		615 149	608 132	138 981	375 447	-63 392

III.2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojištění v oblasti životního pojištění:

	2021	2020
Individuální pojištění	112 211	118 016
Celkem	112 211	118 016
Běžné pojištění	112 211	118 016
Celkem	112 211	118 016
Pojištění ze smluv bez bonusů	112 211	118 016
Celkem	112 211	118 016
Výsledek ze zajištění	- 3 250	- 1 454

III.3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

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

	2021	2020
Česká republika	663 253	627 172
<i>z toho produkty se strategickými partnery</i>	<i>290 586</i>	<i>304 189</i>
Slovenská republika	93 271	105 993
<i>z toho produkty se strategickými partnery</i>	<i>85 028</i>	<i>95 180</i>
Maďarsko	4 779	0
<i>z toho produkty se strategickými partnery</i>	<i>4 779</i>	<i>0</i>
Celkem	761 303	733 165

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

	2021			2020		
	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem
Provize						
Pořizovací	241 897	40 817	282 714	229 344	47 245	276 589
Obnovovací	17 624	11 658	29 282	15 791	10 331	26 122
Celkem provize	259 521	52 472	311 996	245 135	57 576	302 711
Ostatní pořizovací náklady	22 777	3 797	26 574	21 224	2 759	23 983
Změna odložených pořizovacích nákladů	-15 440	+6	- 15 532	-8 577	-28	- 8 605
Podíl na zisku – produkty se strategickými partnery	68 388	3 505	71 893	57 588	1 540	59 128
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	335 246	59 783	394 931	315 370	61 847	377 217

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

	2021	2020
Obnovovací provize	29 282	26 123
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	49 427	40 693
Nájemné vč. služeb	5 523	5 167
Poradenství vč. auditu	2 254	4 082
Cestovné	154	67
Spotřeba materiálu a energie	974	609
HM vč. TZ a odpisy	3 879	4 570
SW služby	4 866	5 983
Propagace a reklama	775	624
Ostatní správní náklady	9 065	8 567
Správní náklady celkem	106 199	96 485

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

III.6. Ostatní technické náklady a výnosy

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

2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	21 645	0	21 645
Ostatní technické výnosy	- 21 164	0	- 21 164
Saldo - neživotní pojištění (náklad)	481	0	481
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	917	0	917
Ostatní technické výnosy	- 2 800	0	- 2 800
Saldo - životní pojištění (výnos)	- 1 883	0	- 1 883

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

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

2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	1 974	0	1 974
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	- 914	0	- 914
Provize za zprostř. poj.	0	0	0
Pokuty a úroky z prodlení	- 16	0	- 16
Odpisy pohl. a závazků z poj.	37	0	37
Stornopoplatky a ostatní	- 600	0	- 600
Saldo ostatních nákladů a výnosů	481	0	481

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

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	13	0	13
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	6	0	6
Produkty se strategickými partnery	10721	0	10721
Ostatní	- 7	0	- 7
Saldo ostatních nákladů a výnosů	10734	0	10734

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

2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 29	0	- 29
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	41	0	41
Produkty se strategickými partnery	- 1897	0	- 1897
Ostatní	1	0	1
Saldo ostatních nákladů a výnosů	- 1884	0	- 1884

III.7. Ostatní náklady a výnosy

2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	5253	0	5253
Ostatní výnosy	- 86	0	- 86
Saldo ostatních nákladů a výnosů	5167	0	5167

2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	3239	0	3239
Ostatní výnosy	- 73	0	- 73
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3166	0	3166

v tis. Kč

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

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

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

2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	3 239	0	3 239
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám, tvorba rezerv	0	0	0
Kurzové rozdíly	- 63	0	- 63
Prodej HM	0	0	0
Ostatní	- 10	0	- 10
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 166	0	3 166

III.8. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a odměny za rok 2021 a 2020:

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

2020	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	54	33 202	11 046	2 496
Celkem	54	33 202	11 046	2 496

v tis. Kč

(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů

Za účetní období 2021 a 2020 byly zaúčtovány následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídicích a dozorčích orgánů:

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

2020	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	8 064	2 152	164
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	8 244	2 213	164

V roce 2021 ani v roce 2020 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 14 098 tis. Kč (2020: 10 616 tis. Kč), do správní režie 49 427 tis. Kč (2020: 40 693 tis. Kč), z toho 7 727 tis. Kč životní pojištění (2020: 5 949 tis. Kč), neživotní pojištění 38 326 tis. Kč (2020: 34 745 tis. Kč) a do nákladů na likvidaci 4 828 tis. Kč (2020: 4 182 tis. Kč). Zbývající část osobních nákladů ve výši 3 374 tis. Kč (2020: 1 873 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 2021 byla stanovena ve výši 1 150 tis. Kč vč. DPH (2020: 1 089 tis. Kč).

V roce 2021 Společnosti poskytla KPMG Česká republika, s. r. o. neauditní služby (poradenství v oblasti přeshraničního poskytování pojištění a v oblasti IFRS 17,) v celkové výši 267 tis. Kč (2020: 605 tis. Kč - školení IFRS 17, metodika rezerv pro Solvency II).

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 5 291 tis. Kč (2020: 5 252 tis. Kč).

III.10. Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu před zdaněním k 31. prosinci 2021 činil 2 358 tis. Kč (2020: 4 737 tis. Kč).

III.11. Výsledek před zdaněním

Zisk před zdaněním činil k 31. prosinci 2021 celkem 20 323 tis. Kč (2020: zisk 38 622 tis. Kč).

III.12. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2021	2020
Změna stavu odložené daňové pohledávky / Změna stavu odloženého daňového závazku	- 5 369	- 2 745
Rozdíl mezi splatnou daní za minulé období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulé období	- 163	- 2 605
Rezerva na daň z příjmů	10 032	10 960
Rezerva na daň z příjmů	52	0
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	4 552	5 610

(b) Odložené daňové pohledávky / Odložené daňové závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dlouhodobý majetek	0	0	1 660	1 239	- 1 660	- 1 239
Zdanění rozdílu technických rezerv	9 156	3 366	0	0	9 156	3 366
<i>Dopad do výkazu zisku a ztráty</i>	5 790	3 366	421	621	5 369	2 745
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	9 156	3 366	1 660	1 239	7 496	2 127
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	9 156	3 366	1 660	1 239	7 496	2 127

Společnost v roce 2021 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 1 660 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), včetně kalkulace jednorázové úpravy základu daně k 1. 1. 2020 vykázala odloženou daňovou pohledávku v částce 9 156 tis. Kč (2020 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 1 239 tis. Kč a odloženou daňovou pohledávku z rozdílu technických rezerv v částce 3 366 tis. Kč).

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

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1. Faktický koncern

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

IV.2. Možné budoucí závazky

Členství v Českém jaderném poolu


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

IV.3. Následné události

Vedení společnosti posoudilo dopady současné ekonomické situace v souvislosti s vývojem vojenských operací na území Ukrajiny a následných ekonomických sankcí uvalených na účastníky konfliktu. Na základě informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky společnosti.

V Praze, dne 10. března 2022

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

 Zpráva o vztazích za rok 2021

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. 2021 do 31. 12. 2021.

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 ovládnání**

Ovládaná osoba (zpracovatel zprávy)

MAXIMA pojišťovna, a. s.

IČ: 61328464,

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

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

podíl ovládající osoby 96,59 %

Ovládající osoby

Ing. Petr Sedláček

nar. 2. září 1964

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

Mella CZ, a. s.

IČ: 03650472

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

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

Mella Holdings B.V.

společnost založená a existující podle práva Nizozemského království,

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

reg. č. 61998877

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou

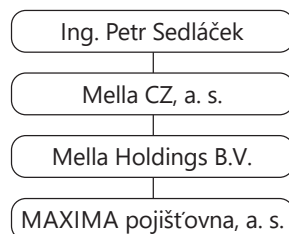
EGIDA, a. s.

IČ: 642 59625

se sídlem Italská 24, 120 00 Praha 2

Ovládaná osoba je 50% vlastníkem

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



c) **Úloha ovládané osoby**

Úlohou ovládané osoby je prodej pojištění.

d) **Způsob a prostředky ovládnání**

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 2021 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 2021 nebylo z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahující 10 % vlastního kapitálu společnosti.

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

Mezi ovládanou osobou a společností EGIDA, a. s. byly v roce 2021 účinné tyto smlouvy:

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

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

Žádné jiné smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.

g) Posouzení, zda vznikla ovládané osobě újma

V důsledku smluv a dohod, jiných právních jednání či opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2021 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 ovládnutí

Ovládající osoba ovládala ovládanou osobu v rozhodném účetním období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

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 12. dubna 2022



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



Výrok auditora



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2021 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě I.1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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



Výrok auditora



Stanovení výše rezervy na pojistná plnění

Účetní hodnota rezervy na pojistná plnění činí k 31. prosinci 2021: 70 608 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 74 451 tis. Kč). Změna této rezervy vykázaná ve Výkazu zisku a ztráty činí za rok končící 31. prosincem 2021: - 3 843 tis. Kč (za rok končící 31. prosincem 2020: 8 497 tis. Kč).

Viz poznámka I.4. (j) and II.8. (c) v účetní závěrce Společnosti.

Hlavní záležitosti auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Společnost vykazuje k 31. prosinci 2021 rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí týkajících se primárně pojištění úrazu a nemoci a majetkových pojištění.</p> <p>Měření je spojeno s významnou nejistotou odhadu, jelikož vedení Společnosti stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady a úsudky při určení výše Rezervy na pojistná plnění.</p> <p>Společnost vykazuje rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nenahlášených („IBNR rezerva“) ve výši 35 309 tis. Kč, a rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí již vzniklých a nahlášených, ale dosud nezlikvidovaných („RBNS rezerva“) ve výši 35 299 tis. Kč. Obě rezervy jako celek tvoří položku Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.</p> <p>Společnost používá pro určení výše IBNR rezervy pojistně-matematické a statistické metody. Stanovení IBNR rezervy je ovlivněno řadou faktorů vycházejících zejména z úsudků Společnosti ohledně použité metody, očekávaného škodního poměru, zacházení s nestandardními hodnotami v historických datech, rizikové přírážky, diskontní míry, rozdělení dat do homogenních skupin.</p> <p>Použité vstupní parametry pro stanovení IBNR rezervy představují převážně informace o škodách vzniklých v předchozích obdobích, zejména pak jejich výše a frekvence.</p>	<p>V rámci řešení uvedené hlavní záležitosti auditu jsme s využitím našich specialistů v oboru pojistné matematiky provedli především následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost vybraných kontrol nad pojistně-matematickými procesy, včetně stanovení a schvalování ekonomických a pojistně-matematických předpokladů vedením Společnosti; - Vyhodnotili jsme vhodnost metodiky a modelů využívaných Společností pro měření rezerv v porovnání s pojistně-matematickými praktikami na trhu; - Odsouhlasili jsme data o pojistných událostech, na nichž jsou založeny pojistně-matematické projekce, na podkladová data ve zdrojových systémech. Dále jsme porovnali vzorek použitých dat s podkladovou dokumentací k pojistným smlouvám a událostem; - Posoudili jsme, zda klíčové předpoklady, jako jsou frekvence a četnost budoucích pojistných plnění použité Společností byly správně získány ze zkušeností Společnosti a zda byl správně zvážen dopad pandemie COVID-19; - Vyhodnotili jsme odpovědi právních zástupců Společnosti na naše dotazování v souvislosti se



<p>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.</p> <p>Vzhledem k výše uvedenému považujeme Rezervu na pojistná plnění za hlavní záležitost auditu.</p>	<p>soudními spory týkajícími se nároků pojistníků a informace získané v rámci dotazování vedení Společnosti;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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



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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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



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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 28. dubna 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 15 let.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 12. dubna 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb


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

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu poskytli služby uvedené v rámci 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 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 12. dubna 2022


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


Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031

 Poznámky



Spolu
dosáhneme
výše.