Výroční zpráva

2023

MAXIMA
POJIŠŤOVNA

Obsah

Úvodní slovo 3
Základní údaje o společnosti. 4
Licence 5
Pojistný trh a obchodní výsledky 6
Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti 7
Zajistný program 7
Přehled produktů 8
Finanční výkazy 9
Příloha k účetní závěrce 15
Zpráva o vztazích. 45
Výrok auditora 48

Výroční zpráva

2023

MAXIMA
POJIŠŤOVNA

Úvodní slovo předsedy představenstva

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

dovolte mi, abych zhodnotil uplynulý rok z pozice předsedy představenstva Maxima pojišťovny, a to dokonce již po desáté v řadě. Stojíme na prahu roku 2024 a ohlížíme se za rokem, který byl plný nejen výzev, ale i významných změn na globální scéně. Rok 2023 přinesl řadu událostí, které měly přímý dopad nejen na ekonomiku, ale i na každodenní činnost naší společnosti.

Pojistný trh v České republice byl v roce 2023 výrazně ovlivňován inflací, ostatně obdobně jako všechny další sektory ekonomiky. Celkově si sektor pojištění připsal růst o 7,1 %, což je podobná dynamika jako v roce předešlém.

Jsem velmi rád, že růst Maxima pojišťovny opět výrazně překonal průměr trhu, když předepsané pojistné meziročně vzrostlo o 35 % a poprvé v historii firmy překonalo miliardu korun. Ještě výrazněji vzrostl zisk společnosti, konkrétně překonal 55,5 mil. Kč, což je o téměř 51 % více než v roce 2022. To jsou dobrá čísla a zároveň zavazující i pro další období.

K růstu přispělo nejvýznamnější měrou skupinové pojištění. Maxima pojišťovna je v tomto segmentu aktivní na třech trzích: v České republice, na Slovensku a Maďarsku, a zvláště Maďarsko rostlo v roce 2023 významně. Dařilo se ale i cestovnímu pojištění v České republice. Výrazně rostl i segment podnikatelských rizik, který přidal více než 33 %.

Jednou z nejvýznamnějších změn v roce 2023 pro nás byla opětovná demonopolizace trhu zdravotního pojištění cizinců od září 2023, na kterou jsme se museli připravit v rekordně krátkém čase necelých třech měsíců. Zvládli jsme to včas, abychom od prvního dne mohli klientům přinášet takový servis, na který byli u Maxima pojišťovny zvyklí, respektive v mnohém ještě lepší, a to podle nových legislativních pravidel.

Naší strategií je organicky růst, pracovat s rozumnou marží, ale také rozumně investovat do nových technologií. Pokročili jsme tak v implementaci dalších produktů individuálního pojištění do nových systémů ICT. S ohledem na růst nákladů na ruční práci i celkový růst počtu smluv v kmeni pojišťovny je naší jedinou šancí transformovat maximum administrativních a ručních procesů do plně digitální podoby. Jedině tak dokážeme konkurovat dalším subjektům na trhu. Investice do postupné plné digitalizace prioritizujeme právě podle nákladovosti procesů, o které jde. Věříme, že to je cesta k dlouhodobé efektivnosti.

Chci vyjádřit své upřímné díky zaměstnancům i externím partnerům za jejich nasazení, promyšlenou a inteligentní práci a neustálé úsilí o dosahování nejlepších možných výsledků. Vaše každodenní nasazení, inovativní myšlení a schopnost rychle reagovat na měnící se podmínky jsou klíčové pro naši společnou cestu vpřed.

Rok 2024 nebude jednoduchý díky přetrvávajícímu mezinárodnímu napětí jak na Ukrajině, ale i na Blízkém východě, ale pevně doufám, že inflace zásadně klesne a ekonomická situace obyvatel se začne lepšit, což by mohlo pomoci podnikání a snad i uvolnit jisté společenské napětí, které pozorujeme v České republice i jinde ve světě.

Děkuji vám všem za důvěru a podporu.

Petr Sedláček
předseda představenstva
Maxima pojišťovna, a. s.

Základní údaje o společnosti

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

Licence

1) pojišťovací činnost v rozsahu:

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

2) zajišťovací činnost v neživotním zajištění

Firemní kultura společnosti vede zaměstnance k tomu, aby dodržovali zásady ekologického chování a plnili požadavky kladené právními normami ČR. Pojišťovna dbá na udržování kvalitního pracovního prostředí pro své zaměstnance a dodržování zásad bezpečnosti práce. V oblasti ochrany životního prostředí a pracovně právních vztahů je plně v souladu s platnou legislativou.

Společnost se v roce 2023 nevěnovala žádným aktivitám v oblasti výzkumu a vývoje.

Pojišťovna nemá organizační složku v zahraničí.

Společnost v roce 2023 nenabyla vlastní akce a vlastní podíly.

Pojistný trh a obchodní výsledky

Uplynulý rok vzrostl pojistný trh v České republice celkem o více než 7 %, což je obdobné číslo jako v předchozím roce, ale zároveň jedno z nejvyšších v posledních deseti letech. Vyšší dynamiku růstu vykazoval tradičně segment neživotního pojištění, který přidal 8,9 %. Oproti tomu celkový předpis životního pojištění vzrostl pouze o 3,2 %, tedy stejně jako v roce 2022.

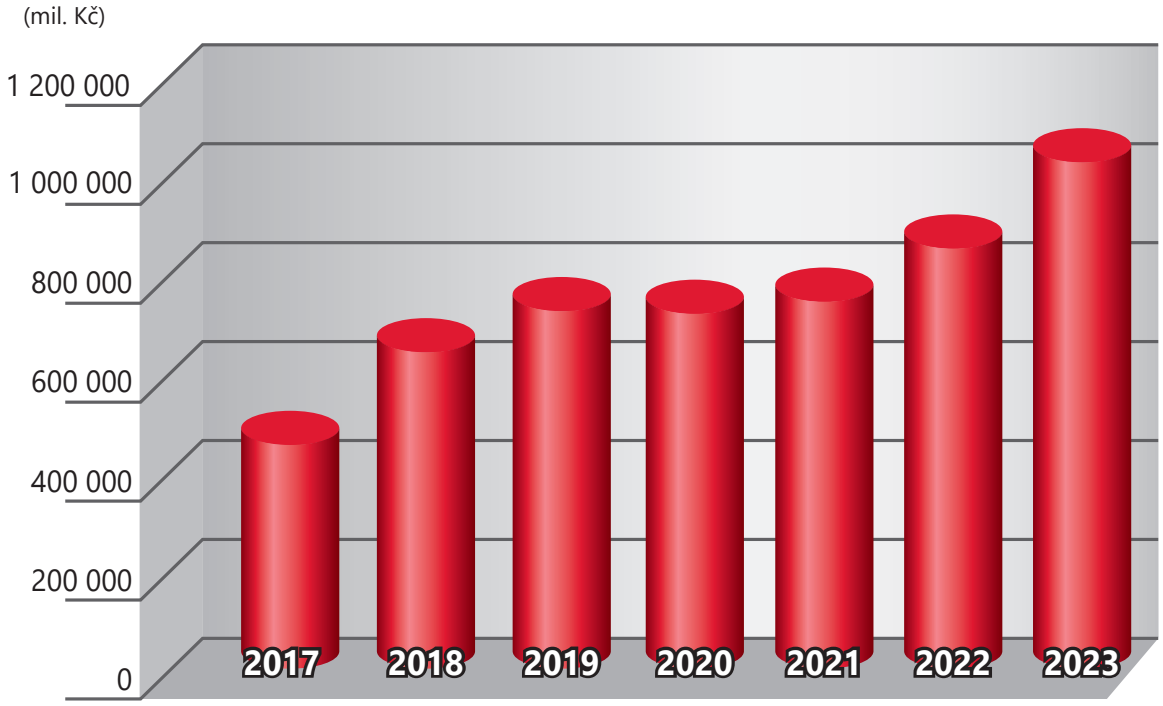
Předepsané pojistné Maxima pojišťovny za rok 2023 dosáhlo výše 1 134 mil. Kč, čímž společnost překonala poprvé v historii miliardovou metu. Výrazně rostl segment pojištění mobilního hardware, zejména díky nové obchodní aktivitě na maďarském trhu, rostlo i cestovní pojištění, ale i pojištění schopnosti splácet.

Podíváme-li se na jednotlivé segmenty, tak neživotnímu pojištění se dařilo velmi dobře, když vzrostlo o 37,9 % na **1 029 mil. Kč**. Životní segment rostl pomaleji, konkrétně přidal 12,2 % l a dosáhnul úrovně téměř **106 mil. Kč**.

Předepsané pojistné ve vybraných druzích pojištění (tis. Kč)

Druh pojištění	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Pojištění majetku	214 491	303 799	336 179	323 183	318 183	466 300	678 797
Odpovědnost za škodu	24 333	23 919	28 280	38 503	44 730	52 722	55 554
Finanční ztráty + cest. poj.	46 958	86 316	119 261	104 152	115 133	181 840	255 241
Pojištění úrazu a nemoci	101 500	133 772	155 764	149 311	171 046	43 277	39 195
Životní pojištění	51 479	74 150	94 851	118 016	112 211	94 208	105 725
Celkem tis. Kč	**438 761**	**621 956**	**734 335**	**733 165**	**761 303**	**838 347**	**1 134 512**

V grafickém vyjádření se celkový objem předepsaného pojistného vyvíjel následovně:



Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti

Obchodní aktivita Maxima pojišťovny se v uplynulém roce 2023, podobně jako v přechozích letech, zaměřovala na individuální pojištění i na skupinovou formu distribuce. Vedle České republiky a Slovenské republiky působí pojišťovna i na maďarském trhu ve spolupráci s významným operátorem Yettel Hungary.

Individuální retailové a podnikatelské pojištění:
Individuální pojištění výrazně rostlo a přidalo v předpise celkem 21,5 %, v korunovém vyjádření činil předpis 352 mil. Kč. O 33 % rostlo pojištění podnikatelů a průmyslu, 16 % přidalo individuální rizikové životní pojištění a více než 11 % pojištění občanského majetku.
Velmi důležitým aspektem, který se ale začne projevovat až v následujících letech, byla opětovná demonopolizace komerčního zdravotního pojištění cizinců od září 2023.

Skupinové pojištění:
V segmentu skupinového pojištění se dařilo zvyšovat předepsané pojistné zejména v segmentu pojištění mobilního hardware, a to zejména na maďarském trhu, kde Maxima pojišťovna působí. Pokračující růst jsme zaznamenali u cestovního pojištění i u pojištění schopnosti splácet. Celkem skupinové pojištění vzrostlo o 42 % na 779 mil. Kč.

Zhodnocení roku 2022:
Celkově předpis vzrostl na hodnotu 1 134 mil. Kč, což znamená další rekordní rok pro Maxima pojišťovnu. K růstu předpisu přispívá obchodní aktivita na dalších trzích ve středoevropském regionu, ale částečně i inflace, která se s mírným zpožděním propisovala i do cen pojištění.

Zajistný program

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

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

Aktualizace obligatorního zajištění pro rok 2023 pojišťovna nakoupila v rozsahu, který plně pokrývá veškeré potřeby pojišťovny z hlediska diverzifikace rizik klientského portfolia a kapacit nezbytných pro jejich úpis.

Pojišťovna dlouhodobě klade důraz na nízké vlastní vruby a kvalitní panel zajistitelů, kdy stanovila požadovaný minimální rating každého zajistitele A+ dle hodnocení agentury Standard & Poor's (S & P) nebo obdobné ratingové agentury. V panelu zajistitelů na obligatorním zajištění pojišťovny se tak nachází řada předních světových zajistitelů a je veden společní 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 věci
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 2023 (v tis. Kč)

Legenda		2023 Hrubá výše	2023 Úprava	2023 Čistá výše	2022 Čistá výše
I.	**AKTIVA**				
B.	**Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:**	**49 734**	**27 972**	**21 762**	**22 033**
C.	**Investice**	**592 781**		**592 781**	**476 490**
	III. Jiné investice	592 781		592 781	476 490
	1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	19 870		19 870	16 055
	2. Dluhové cenné papíry, v tom:	342 077		342 077	245 702
	b) cenné papíry držené do splatnosti	342 077		342 077	245 702
	5. Ostatní zápůjčky a úvěry	115 834		115 834	114 733
	6. Depozita u finančních institucí	115 000		115 000	100 000
E.	**Dlužníci**	**287 355**	**7 177**	**280 178**	**123 606**
	I. Pohledávky z operací přímého pojištění	267 016	7 177	259 839	107 776
	1. Pojistníci, z toho:	202 413	6 407	196 006	60 426
	2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	64 603	770	63 833	47 350
	II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	5 175		5 175	687
	III. Ostatní pohledávky, z toho:	15 164		15 164	15 143
F.	**Ostatní aktiva**	**142 689**	**16 093**	**126 596**	**139 961**
	I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	17 113	16 093	1 020	2 414
	II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	125 576		125 576	137 547
G.	**Přechodné účty aktiv**	**68 859**		**68 859**	**150 866**
	I. Naběhlé úroky a nájemné	403		403	69
	II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	24 288		24 288	32 989
	a) v životním pojištění	279		279	178
	b) v neživotním pojištění	24 009		24 009	32 811
	III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	44 168		44 168	117 808
	a) dohadné položky aktivní	43 511		43 511	117 598
AKTIVA CELKEM		**1 141 418**	**51 242**	**1 090 176**	**912 956**

Legenda		2023 Hrubá výše	2023 Úprava	2023 Čistá výše	2022 Čistá výše Upraveno*
II. PASIVA					
A.	**Vlastní kapitál**		**492 830**		**437 282**
	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		124 499		87 721
	VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		55 548		36 778
C.	**Technické rezervy**		**223 352**		**205 195**
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
	a) hrubá výše	98 039		101 726	
	b) hodnota zajištění (-)	23 171	74 868	21 377	80 348
	2. Rezerva na životní pojištění				
	a) hrubá výše	32 102		30 927	
	b) hodnota zajištění (-)		32 102		30 927
	3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
	a) hrubá výše	228 337		158 929	
	b) hodnota zajištění (-)	111 955	116 382	65 010	93 919
E.	**Rezervy**		**8 215**		
	2. Rezerva na daně		8 215		
G.	**Věřitelé**		**184 861**		**83 934**
	I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		142 166		57 203
	II. Závazky z operací zajištění, z toho:		27 547		15 710
	V. Ostatní závazky, z toho:		15 148		11 021
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		2 075		2 063
H.	**Přechodné účty pasiv**		**180 918**		**186 546**
	I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		6 378		5 099
	II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:		174 540		181 447
	a) dohadné položky pasívní		174 540		181 447
PASIVA CELKEM			**1 090 176**		**912 956**

* V roce 2023 Společnost provedla opravu klasifikace v položce Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí a Závazky z operací přímého pojištění. Efekty opravy jsou uvedeny v bodě I.5.

Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2023 (v tis. Kč)

Legenda	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠŤĚNÍ	**x**	**x**	**x**	**x**
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	1 028 787	x	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	244 343	784 444	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	-3 958	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)	1 793	-5 751	790 195	635 346
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	11 444	9 369
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	14 823	20 604
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	197 585	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	47 602	149 983	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	70 348	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	47 490	22 858	172 841	139 182
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	40 369	37 874
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x		
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	544 552	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	8 803	x	x
c) správní režie	x	90 666	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	91 691	552 330	423 082
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	11 296	26 568
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	**x**	**x**	**39 626**	**38 613**

Legenda	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 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	105 725	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	597	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	271	104 857	87 293
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	573	573	x	x
c) změny hodnoty investic	x	x	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	x	573	631
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	34	8
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	91	106
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	36 360	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		36 360	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-939	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	-544	-395	35 965	40 555
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	1 175	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		1 175	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x		1 175	1 401
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	39 950	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-101	x	x
c) správní režie	x	23 265	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	438	62 676	56 714
10. Úbytky hodnoty investic	x	x		217
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	232	143
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**	**5 508**	**-10 993**

Legenda	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	**x**	**x**	**x**	**x**
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	x	39 626	38 613
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II. 13.)	x	x	5 508	-10 993
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x	2 298	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	33 127	33 127	x	x
c) změny hodnoty investic	x	8 237	x	x
d) výnosy z realizace investic	x		43 662	49 132
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	417	x	x
b) změny hodnoty investic	x	4 423	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x		4 840	16 677
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	11 444	9 369
7. Ostatní výnosy	x	x	4 274	942
8. Ostatní náklady	x	x	7 406	7 165
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	13 770	7 684
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	55 611	36 799
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	63	21
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	**x**	**x**	**55 548**	**36 778**

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2023 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2022	**275 000**	**0**	**0**	**0**	**32 081**	**5 702**	**102 720**	**415 503**
Čistý zisk/ztráta za účetní období							36 778	36 778
Podíly na zisku							-15 000	-15 000
ZŮSTATEK k 31. 12. 2022	**275 000**	**0**	**0**	**0**	**32 081**	**5 702**	**124 498**	**437 282**
ZŮSTATEK K 1. 1. 2023	**275 000**	**0**	**0**	**0**	**32 081**	**5 702**	**124 499**	**437 282**
Čistý zisk/ztráta za účetní období							55 548	55 548
ZŮSTATEK k 31. 12. 2023	**275 000**	**0**	**0**	**0**	**32 081**	**5 702**	**180 047**	**492 830**

Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2023

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 23
(h) Rezerva na nezasloužené pojistné 23
(i) Rezerva na životní pojištění 23
(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí 23
(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry 24
(l) Ostatní technické rezervy 24
(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách 24
(n) Rezervy 24
(o) Předepsané pojistné 24
(p) Náklady na pojistná plnění 24
(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy 24
(r) Náklady a výnosy z investic 25
(s) Rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění a rozdělení nákladů mezi pořizovacími náklady a správní režii 25
(t) Přepočty cizích měn 25
(u) Konsolidace 25
I.5. **Změny a odchylky od účetních metod a postupů a opravy chyb minulých let** 26
I.6. **Řízení rizik** 26
(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění 27
(b) Pojistné riziko v životním pojištění 27
(c) Tržní riziko 28
(d) Úvěrové riziko 28
(e) Operační riziko 28
(f) Riziko likvidity 28

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

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

IV. OSTATNÍ ÚDAJE 44
IV.1. **Faktický koncern 44**
IV.2. **Možné budoucí závazky 44**
Členství v Českém jaderném poolu 44
IV.3. **Následné události 44**

Příloha k účetní závěrce

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tis. Kč)

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity

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

Předmět podnikání:

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

2) **zajišťovací činnost v neživotním zajištění**

Statutární orgán – představenstvo k 31. prosinci 2023

předseda:	Ing. Petr Sedláček, dat. nar. 2. září 1964 Dolákova 551/20, Bohnice, 181 00 Praha 8
místopředseda:	Ing. Roman Kohout, dat. nar. 4. dubna 1969 K Horoměřicům 1184/41, Suchdol, 165 00 Praha 6
člen:	Martina Kavříková, dat. nar. 15. září 1973 V Zahradách 609, 252 62 Horoměřice

Za Společnost 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%.

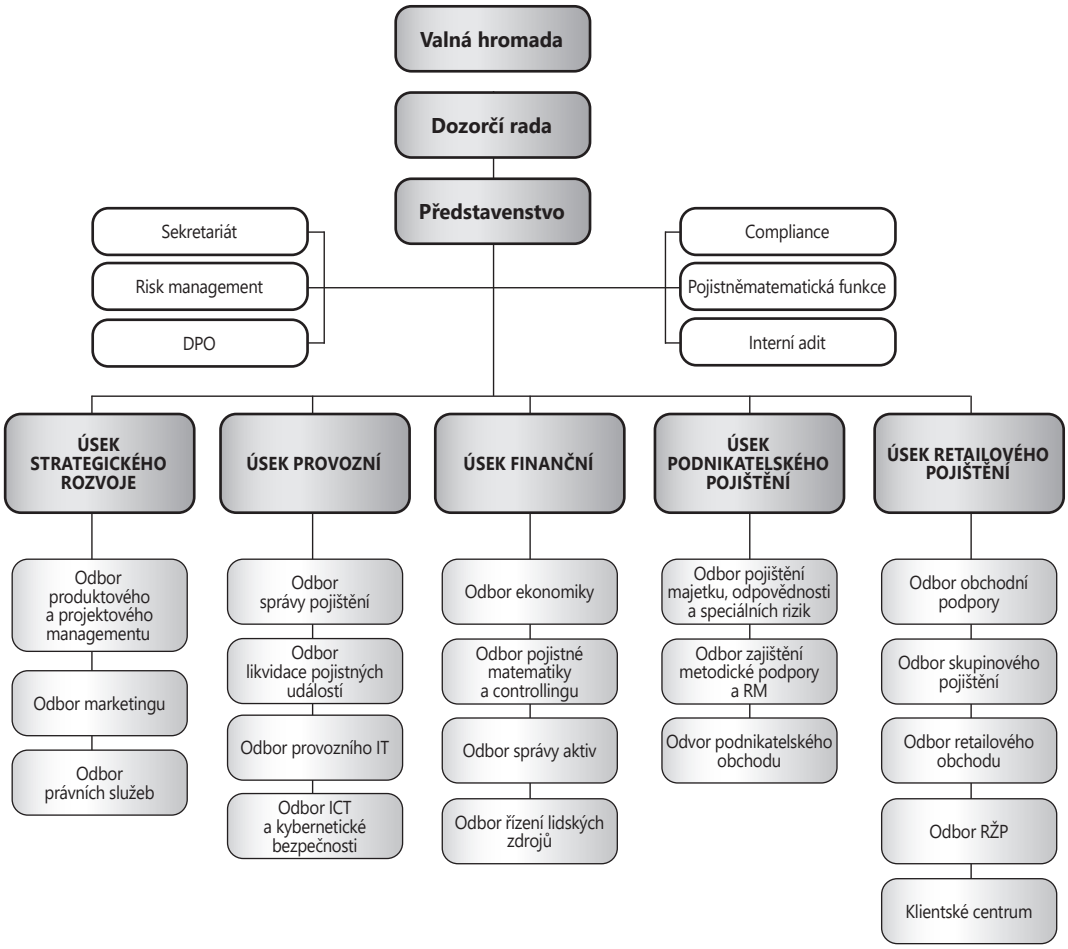
Společnost k 31. prosinci 2023 měla ovládající osobu, a proto sestavuje zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Organizační struktura Společnosti

Společnost měla k 31. prosinci 2023 62 zaměstnanců (fyzický stav) a je členěna na úsek podnikatelského pojištění (7 zaměstnanců), provozní úsek (celkem 21 zaměstnanců), úsek finanční (11 zaměstnanců), úsek strategického rozvoje (8 zaměstnanců) a úsek retailového pojištění (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 přirážka).

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 Sirael	Rovnoměrná	6,67
Nový obchodní systém MAX	Rovnoměrná	6,67
Webové stránky	Rovnoměrná	16,67
Ostatní software	Rovnoměrná	33,33
Automobily, nábytek, servery	Rovnoměrná	20
Ostatní inventář	Rovnoměrná	33,33
Technické zhodnocení pronajaté budovy	Rovnoměrná	10

(členění dle podstatných podtříd se stejnou odpisovou sazbou)

(b) Investice

Cenné papíry nespadající do klasifikace Podíly

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

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

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

Společnost člení dluhové cenné papíry na:
a) realizovatelné,
b) dluhopisy držené do splatnosti.

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

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

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-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 snížená o opravné položky. Opravné položky k cenným papírům drženým do splatnosti jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

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

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

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

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

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

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

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

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

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

Investice v podnikatelských seskupeních (Podíly)

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

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

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

Depozita u finančních institucí

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

(c) Opravné položky

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

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

(d) Odpisy

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

(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

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

(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

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

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

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

(g) Daň z příjmů

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

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

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

(h) Rezerva na nezasloužené pojistné

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

(i) Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje očekávané hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené 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 zajistných 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 události. Zajistitelé se nepodílejí na dalších pojistně technických rezervách.

(n) Rezervy

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

Rezerva na daně

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

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

(o) Předepsané pojistné

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

Část pojistného připadající zajistiteli je účtována jako pojistné postoupené zajistitelům.

(p) Náklady na pojistná plnění

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

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

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

(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

(r) Náklady a výnosy z investic

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

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

Ostatní náklady a výnosy z investic, které nesouvisí s životním pojištěním, jsou prvotně zaúčtovány na netechnický účet a jejich poměrná část je následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k přerozdělení nákladů a výnosů z investic se používá poměr výše investic kryjících technické rezervy.

Způsob účtování realizace investic

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

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

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

Náklady a výnosy z investic

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

Ostatní náklady a výnosy

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

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

Tímto způsobem nejsou převáděny pokuty, daně a poplatky.

(t) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlašovaným 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 2023 Společnost provedla opravu klasifikace závazku z pojistného plnění v roce 2022, který byl z technických důvodů k 31. prosinci 2022 vykazován v rezervě na škody nahlášené, ale nevyřízené (RBNS) jako součást Rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí, a nikoliv v Závazcích z operací přímého pojištění. Tato oprava neměla vliv na hospodářský výsledek.

Úpravy hodnot roku 2022 jsou zaznamenané v níže uvedeném přehledu:

	31. 12. 2022 - vykázáno	Úprava	31. 12. 2022 - upraveno
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí a) hrubá výše	166 454	-7 525	158 929
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	49 678	7 525	57 203

Žádné další opravy chyb minulých let Společnost v roce 2023 neprovedla. Během účetního období nepoužila žádných odchylek od uvedených metod a postupů.

I.6. Řízení rizik

Řízení rizik je nedílnou součástí řídícího a kontrolního systému pojišťovny.

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

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

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

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

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

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

Koncentrace úpisu dle rizik

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

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

Koncentrace úpisu dle územního rozsahu a dalších faktorů

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

(b) Pojistné riziko v životním pojištění

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

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

Další rizika, kterým je pojišťovna vystavena, jsou:

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

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

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

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

(c) Tržní riziko

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

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

(d) Úvěrové riziko

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

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

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

(e) Operační riziko

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

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

(f) Riziko likvidity

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

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

v tis. Kč

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek Společnosti tvořily k 31. prosinci 2023 následující položky:

	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2023	46 844	759	47 603
Přírůstky	1 740	2 144	3 884
Úbytky	0	-1 753	-1 753
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	**48 584**	**1 150**	**49 734**
Oprávky k 1. 1. 2023	25 570	0	25 570
Odpisy	2 403	0	2 402
Úbytky oprávek	0	0	0
Oprávky k 31. 12. 2023	**27 973**	**0**	**27 972**
Zůstatková cena k 1. 1. 2023	21 274	759	22 033
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	**20 611**	**1 150**	**21 762**

V lednu 2023 Společnost provedla technické zhodnocení provozního systému Sirael ve výši 759 tis. Kč. Systém Secure se v průběhu roku 2023 zhodnotil ve výši 731 tis. Kč. Společnost v červenci 2023 pořídila aplikaci na on line hlášení pojistných událostí v pořizovací ceně 250 tis. Kč.

II.2. Investice

(a) Investice v podnikatelských seskupeních

Podíly v ovládaných osobách

K 31. prosinci 2023 nevlastnila Společnost žádné podíly v ovládaných osobách.

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

Dluhové cenné papíry

Klasifikace dluhových cenných papírů

	2023	2022
Realizovatelné cenné papíry	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	342 077	245 702
Celkem	**342 077**	**245 702**

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amort. hodnota		Pořizovací cena	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Vydané soukromým sektorem	192 500	186 534	193 531	194 081	192 925	192 925
Vydané vládním sektorem, kótované na jiném trhu CP	146 350	48 953	148 546	51 621	144 557	51 099
Celkem	**338 850**	**235 487**	**342 077**	**245 702**	**337 482**	**244 024**

v tis. Kč

Akcie k obchodování

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2023	2022	2023	2022
Kótované	19 870	16 055	17 339	17 339
Celkem	**19 870**	**16 055**	**17 339**	**17 339**

Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)

	2023	2022
Splatné do 1 roku	115 000	100 000
Celkem	**115 000**	**100 000**

(b) Ostatní zápůjčky a úvěry

	2023	2022
Jistina	110 000	110 000
Naběhlý úrok	5 834	4 733
Celkem	**115 834**	**114 733**

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
CZK	115 834	114 733	342 077	245 702	115 000	100 000
Celkem	**115 834**	**114 733**	**342 077**	**245 702**	**115 000**	**100 000**

II.4. Pohledávky

31. prosince 2023	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	180 724	63 630	5 175	15 164	264 693
Po splatnosti	21 689	973	0	0	22 662
Celkem	**202 413**	**64 603**	**5 175**	**15 164**	**287 355**
Výše opravné položky	6 407	770	0	0	7 177
Čistá výše celkem	**196 006**	**63 833**	**5 175**	**15 164**	**280 178**

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

v tis. Kč

Hodnota pohledávek za pojistníky po splatnosti se v porovnání s předchozím rokem opět snížila. Pohledávky po splatnosti zahrnují zejména pohledávky z odvětví průmyslového pojištění a zajištění ve výši 14 413 tis. Kč (31. 12. 2022: 14 067 tis. Kč), kde dochází k inkasu pojistného s určitým zpožděním. Pohledávky po splatnosti z životního pojištění jsou ve výši 1 115 tis. Kč (31. 12. 2022: 1 282 tis. Kč) a z pojištění domácnosti ve výši 771 tis. Kč (31. 12. 2022: 821 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. Tyto produkty jsou částečně 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 přibylo do portfolia této formy spolupráce pojištění hotovostních a revolvingových úvěrů ve spolupráci s Home Credit Slovakia, a.s. Od konce roku 2021 byl zahájen prodej pojištění mobilního hardware opět ve spolupráci s O2 i v Maďarsku, který se velmi výrazně promítl v nárůstu pohledávek (+134 960 tis. Kč), jenž kopíruje více než dvojnásobný nárůst předpisu pojistného (rok 2023 – 280 591 tis. Kč, rok 2022 – 127 457 tis. Kč) a dále se v něm promítá skutečnost, že v předchozím roce byly 4 měsíční předpisy GWP zaúčtovány na dohadných položkách.

V roce 2023 se dále snižoval podíl zajistitele na těchto produktech.

Celková hodnota pohledávek za pojistníky se v porovnání s předchozím rokem výrazně navýšila. Zahrnuje především pohledávky z titulu strategických projektů, kdy splatnost je stanovena ve smlouvě

V roce 2022 vykázala Společnost pohledávky ve výši 22 599 tis. Kč za společností O2 Czech Republic a.s. z titulu pojištění mobilních zařízení, a to především rovněž v souvislosti se splatností 60 dní po vystavení faktury. V roce 2023 činí výše těchto pohledávek 20 262 tis. Kč.

Dalšími významnými položkami jsou v roce 2023 pohledávky z cestovního pojištění a pojištění mobilních zařízení ve spolupráci s O2 Slovakia, s.r.o. ve výši 17 361 tis. Kč (31. 12. 2022: 19 097 tis. Kč), z nichž pohledávky po splatnosti činily 4 776 tis. Kč (31. 12. 2022: 7 205 tis. Kč).

Pohledávky z operací zajištění v porovnání s předchozím rokem výrazněji vzrostly (o 4 488 tis. Kč).

Ostatní pohledávky

	2023	2022
Daňové pohledávky	7 969	9 503
Ostatní pohledávky	7 195	5 640
Celkem	**15 164**	**15 143**
Výše opravných položek	0	0
Čistá výše celkem	**15 164**	**15 143**

V rámci položky „Ostatní pohledávky" se nejvýznamněji promítá odložená daňová pohledávka zastoupená částkou 7 969 tis. Kč (2022: 6 914 tis. Kč), dále záloha na úhradu daně z pojistného realizovaného v Maďarsku ve výši 4 928 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč) a kauce k nájmu v budově sídla Společnosti ve výši 1 819 tis. Kč (2022: 1 682 tis. Kč).

v tis. Kč

II.5. Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

	Inventář	Technické zhodnocení pronajatého majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2023	3 377	13 229	16 606
Přírůstky	0	0	0
Přeúčtování	0	0	0
Úbytky	42	0	42
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	**3 335**	**13 229**	**16 564**
Oprávky k 1. 1. 2023	3 264	11 444	14 708
Odpisy	104	1 323	1 427
Úbytky oprávek (ZC vyř. majetku)	42	0	42
Oprávky k 31. 12. 2023	**3 326**	**12 767**	**16 093**
Zůstatková cena k 1. 1. 2023	113	1 785	1 898
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	**9**	**462**	**471**

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

Zásoby k 31. prosinci 2023 činily 549 tis. Kč (31. 12. 2022: 516 tis. Kč).

II.6. Přechodné účty aktiv

	2023	2022
Odložené pořiz.nákl. na poj. smlouvy	24 288	32 989
Dohadné položky aktivní	43 511	117 598
Ostatní přechodné účty	1 059	279
Celkem	**68 859**	**150 866**

Výše dohadných položek aktivních souvisí s aktivitami v oblasti projektů se strategickými partnery, kdy dochází k měsíčnímu zpoždění v dodávání dat od strategických partnerů a v minulém období se promítala postupná implementace nových projektů do provozního systému.

(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2023	2022
Životní pojištění	279	178
Neživotní pojištění	24 009	32 811
Celkem	**24 288**	**32 989**

U časového rozlišení pořizovacích nákladů neživotního pojištění došlo oproti loňskému roku k poklesu o 8 701 tis. Kč. V tomto poklesu se promítá úbytek smluv z pojištění cizinců. Výraznou část tohoto časového rozlišení tvoří časové rozlišení bonusových provizí k tomuto druhu pojištění, které bylo započato v roce 2016.

v tis. Kč

(b) Dohadné položky aktivní

	2023	2022
Odhad předpisu pojistného	38 870	105 225
Odhad zajistných provizí*	4 641	12 373
Celkem	**43 511**	**117 598**

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

V dohadných položkách aktivních Společnost vykazuje zejména odhad předpisu pojistného ze smluv, které mají počátek pojištění v roce 2023 a dříve, ale byly zadány do systému až po uzávěrce za měsíc prosinec, a to ve výši 38 870 tis. Kč (2022: 105 225 tis. Kč). V poklesu se promítá dokončená implementace pojištění mobilního hardware na území Maďarska. Podíly na ziscích zajistitele s přechodem na nezajištěné produkty v porovnání s předchozím rokem klesly. V r. 2023 činí 3 476 tis. Kč (2022: 11 598 tis. Kč).

II.7. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se k 31. prosinci 2023 i 2022 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 celkově hodnotě 25 000 tis. Kč. Dané akcie nejsou veřejně obchodovatelné.

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

Vlastní akcie

Společnost nevlastnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

(b) Ostatní kapitálové fondy

	2023	2022
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 55 548 Kč.

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

v tis. Kč

II.8. Technické rezervy

(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2023	2022
Neživotní pojištění	97 159	101 117
Životní pojištění	879	609
Celkem	**98 038**	**101 726**

(b) Rezerva na životní pojištění

	2023	2022
Nezillmerovaná rezerva	32 102	30 927
Rezerva pojistného životních pojištění vykázaná v rozvaze	**32 102**	**30 927**

(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:

	2023	2022 Upraveno*
RBNS	60 837	44 777*
IBNR	55 545	49 142
Celkem	**116 382**	**93 919**

Výsledek likvidace pojistných událostí („Run off")

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2022, platbami v průběhu roku 2023 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2023 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2023	2022
Pojištění úrazu a nemoci	1 176	1 599
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	-26 722	-18 198
Pojištění odpovědnosti za škody	1 722	1 496
Pojištění jiných ztrát	1 370	4 429
Cestovní pojištění	-1 934	592
Ostatní (ŽP)	1 042	-723
Celkem	**-23 346**	**-10 805**

Run off za rok 2023 se opět dostal do záporných hodnot. Tento negativní výsledek plyne z majetkového pojištění, kde došlo k výraznému nárůstu zbytkové rezervy IBNR. Je to z důvodu rostoucího portfolia zejména na průmyslovém pojištění a občanském majetku. S rostoucím počtem smluv resp. pojistného souvisí i nárůst vyplacených škod. Takže metoda Chain-ladder predikuje i výrazně větší objemy škod do minulých let.

(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna v roce 2023, stejně jako v roce 2022, již neplnila podmínky pro tvorbu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry pro oblast životního pojištění a proto tuto rezervu netvořila.

v tis. Kč

II.9. Rezervy

K 31. 12. 2023 vytvořila Společnost rezervu na daň z příjmu ve výši 15 937 tis. Kč (31. 12. 2022: 7 511 tis. Kč), na kterou byla započtena zaplacená záloha na daň v částce 7 722 tis. Kč. Výsledná výše rezervy na daň z příjmu je tak vykázána ve výši 8 215 tis. Kč. Ostatní rezervy Společnost v roce 2023 netvořila.

II.10. Závazky

31. prosince 2023	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	42 258	95 998	27 547	15 148	180 951
Po splatnosti	3 735	175	0	0	3 910
Celkem	**45 993**	**96 173**	**27 547**	**15 148**	**184 861**

31. prosince 2022	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	29 852*	23 938	15 710	11 021	80 521
Po splatnosti	3 380	33	0	0	3 413
Celkem	**33 232**	**23 971**	**15 710**	**11 021**	**83 934**

* Úprava je popsána v kapitole I.5.

Výše všech druhů závazků oproti roku 2022 zaznamenala nárůst. Závazky vůči zprostředkovatelům jsou spojeny zejména s obchody z titulu projektů se strategickými partnery, kdy na tyto připadá 87 885 tis. Kč (2022: 18 688 tis. Kč). Vysoký nárůst se pojí stejně jako u pohledávek z pojistného s rozvojem pojištění mobilních zařízení ve spolupráci s O2 v Maďarsku.

U závazků ze zajištění se k novým projektům váže částka 2 818 tis. Kč (2022: 6 406 tis. Kč). I zde se v poklesu promítá přechod na nezajištěné produkty.

V rámci ostatních závazků tvoří největší položku Dodavatelé v celkové částce

7 120 tis. Kč (2022: 3 864 tis. Kč), mzdy zaměstnanců ve výši 3 156 tis. Kč (2022: 3 022 tis. Kč) a odvod/daň z pojistného vybraného na Slovensku v hodnotě 2 346 tis. Kč (2022: 1 825 tis. Kč).

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 627 tis. Kč (2022: 1 564 tis. Kč), z nichž 1 063 tis. Kč (2022: 1 022 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 564 tis. Kč (2022: 542 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádný z těchto závazků není po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 448 tis. Kč (2022: 499 tis. Kč), z nichž 416 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 2023 a 2022 Společnost neeviduje.

(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 22 372 tis. Kč (2022: pasivní saldo 15 023 tis. Kč).

v tis. Kč

II.11. Přechodné účty pasiv

(a) Přechodné účty pasiv

	2023	2022
Časově rozlišené zajistné provize	6 378	5 098
Dohadné položky pasivní vč. výnosů příštích období	174 540	181 447
Celkem	**180 918**	**186 545**

(b) Dohadné položky pasivní

	2023	2022
Odhad zajistného vč. nadměrku	3 763	2 551
Provize k odhadu pojistného	21 588	30 402
Podíly na zisku*	116 135	86 767
Odhad pojistného plnění	5 314	13 805
Pojistné zdarma	2 255	28 832
Ostatní	25 485	19 090
Celkem	174 540	181 447

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

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). 3 763 tis. Kč (2022: 2 551 tis. Kč).

II.12. Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

Společnost závazky tohoto druhu nemá.

v tis. Kč

III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2023 a 2022 je členěn podle následujících skupin pojištění:

	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Náklady na pojistná plnění v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
Přímé pojištění						
úrazu a nemoci	**1,2**					
2023		39195	52657	16215	28183	1502
2022		43277	132951	33595	62699	81
proti požáru a jiným majetkovým škodám	**8,9**					
2023		675020	666835	187880	414593	-22609
2022		466300	463949	115774	284589	-28342
odpovědnosti za škody	**10,11,12,13**					
2023		60905	59586	19544	15993	-20390
2022		52722	50542	20533	16174	-15023
cestovní a jiných ztrát	**16,17,18**					
2023		253667	253667	44295	185252	-14268
2022		181840	181840	21783	142092	-15678
Celkem						
2023		**1028787**	**1032745**	**267933**	**644021**	**- 55767**
2022		**744139**	**829282**	**191685**	**505554**	**-58962**

III.2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění:

	2023	2022
Individuální pojistné	105 725	94 208
Celkem	**105 725**	**94 208**
Běžné pojistné	105 725	94 208
Celkem	**105 725**	**94 208**
Pojistné ze smluv bez bonusů	105 725	94 208
Celkem	**105 725**	**94 208**
Výsledek ze zajištění	**- 703**	**- 1 881**

v tis. Kč

III.3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

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

	2022	2021
Česká republika	749 036	608 011
z toho produkty se strategickými partnery	*401 480*	*327 169*
Slovenská republika	104 885	102 879
z toho produkty se strategickými partnery	*97 711*	*93 922*
Maďarsko	280 591	4 779
z toho produkty se strategickými partnery	*280 591*	*127 457*
Celkem	**1 134 512**	**838 347**

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

	2023			2022		
	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem
Provize						
Pořizovací	406 913	31 213	438 126	273 655	27 581	301 236
Obnovovací	25 860	13 376	39 236	16 344	13 027	29 371
Celkem provize	**432 773**	**44 589**	**477 362**	**289 999**	**40 608**	**330 607**
Ostatní pořizovací náklady	38 818	5 364	44 182	26 347	5 169	31 516
Změna odložených pořizovací nákladů	8 803	-101	8 702	45 759	-9	45 750
Podíl na zisku – produkty se strategickými partnery	98 820	3 374	102 194	80 976	2 523	83 499
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	**579 214**	**53 226**	**632 440**	**443 081**	**48 291**	**491 372**

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

	2023	2022
Obnovovací provize	39 236	29 282
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	52 717	29 371
Nájemné vč. služeb	4 954	5 515
Poradenství vč. auditu	2 796	2 902
Cestovné	256	260
Spotřeba materiálu a energie	669	843
HM vč. TZ a odpisy	3 824	3 819
SW služby	6 444	4 287
Propagace a reklama	631	887
Ostatní správní náklady	9 810	9 554
Správní náklady celkem	**121 337**	**112 281**

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

v tis. Kč

III.6. Ostatní technické náklady a výnosy

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

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

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

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

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

v tis. Kč

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

2023	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	92	0	92
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	52	0	52
Pokuty a úroky z prodlení	- 40	0	40
Ostatní vč. KR	37	0	- 37
Saldo ostatních nákladů a výnosů	**141**	**0**	**141**

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

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

III.7. Ostatní náklady a výnosy

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

2022	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	7 165	0	7 165
Ostatní výnosy	- 942	0	- 942
Saldo ostatních nákladů a výnosů (náklad)	**6 223**	**0**	**6 223**

v tis. Kč

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

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

Ve shora uvedené položce - správní režie (6,06 % 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.

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

III.8. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a odměny za rok 2023 a 2022:

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

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

v tis. Kč

(a) Odměňování členů statutárních, řídících a dozorčích orgánů

Za účetní období 2023 a 2022 byly zaúčtovány následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů:

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

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

V roce 2023 ani v roce 2022 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 25 737 tis. Kč (2022: 19 189 tis. Kč), do správní režie 52 717 tis. Kč (2022: 54 843 tis. Kč), z toho 6 350 tis. Kč životní pojištění (2022: 8 780 tis. Kč), neživotní pojištění 41 615 tis. Kč (2022: 41 325 tis. Kč) a do nákladů na likvidaci 6 786 tis. Kč (2022: 5 819 tis. Kč). Zbývající část osobních nákladů ve výši 4 752 tis. Kč (2022: 4 738 tis. Kč) byla ponechána na netechnickém účtu.

(b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažená ve správních nákladech Společnosti a pro rok 2023 byla stanovena ve výši 1 694 tis. Kč vč. DPH (2022: 1 210 tis. Kč).

V roce 2023 Společnosti poskytla KPMG Česká republika, s.r.o. neauditní služby (poradenství v oblasti IFRS 17) v celkové výši 240 tis. Kč (2022: 381 tis. Kč).

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

Celková výše nákladů, které byly převedeny mezi technickým účtem životního pojištění, neživotního pojištění a netechnickým účtem na základě klíče, uvedeného v bodě I. 4. (r), činila ke dni účetní závěrky 11 444 tis. Kč (2022: 9 369 tis. Kč).

III.10. Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu před zdaněním k 31. prosinci 2023 činil 24 184 tis. Kč (2022: 16 842 tis. Kč).

III.11. Výsledek před zdaněním

Zisk před zdaněním činil k 31. prosinci 2023 celkem 69 381 tis. Kč (2022: zisk 44 483 tis. Kč).

v tis. Kč

III.12. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2023	2022
Změna stavu odložené daňové pohledávky/Změna stavu odloženého daňového závazku	- 1 055	582
Rozdíl mezi splatnou daní za minulé období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulé období	-1 468	- 631
Rezerva na daň z příjmů	15 937	7 511
Srážková daň z dividend a úroků z TV	356	222
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	**13 770**	**7 684**

(b) Odložené daňové pohledávky / Odložené daňové závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dlouhodobý majetek	0	0	2 560	2 185	- 2 560	- 2 185
Zdanění rozdílu technických rezerv	10 529	9 099	0	0	10 529	9 099
Dopad do výkazu zisku a ztráty	*1 430*	*- 57*	*375*	*525*	*1 055*	*- 582*
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	10 529	9 099	2 560	2 185	7 969	6 914
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	**10 529**	**9 099**	**2 560**	**1 660**	**7 969**	**6 914**

Společnost v roce 2023 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 2 560 tis. Kč. Z titulu úpravy základu daně dle § 23 odst. 3 bod a) písm. 19 zákona o dani z příjmů (úbytek rezerv v pojišťovnictví podle zákona upravujícího rezervy pro zjištění základu daně z příjmů), resp. § 23 odst. 3 písm. c) bod 11 zákona o dani z příjmu (přírůstek rezerv v pojišťovnictví podle zákona upravujícího rezervy pro zjištění základu daně z příjmů) vykázala odloženou daňovou pohledávku v částce 10 529 tis. Kč (2022 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 2 185 tis. Kč a odloženou daňovou pohledávku z rozdílu technických rezerv v částce 9 099 tis. Kč).

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě I. 4 (g) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém bude daňový závazek/pohledávka uplatněn, tj. 21 % (2022: 19%).

III.13. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

(a) Pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky	
	2023	2022	2023	2022
Dlouhodobé *)	0	0	0	0
Krátkodobé	115 834	114 733	0	0
Celkové pohledávky a závazky	**115 834**	**114 733**	**0**	**0**

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

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1. Faktický koncern

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

IV.2. Možné budoucí závazky

Členství v Českém jaderném poolu

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

IV.3. Následné události

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

V Praze, dne 22. dubna 2024

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

Zpráva o vztazích za rok 2023

Zpráva o vztazích, zpracovaná statutárním orgánem ve smyslu § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném a účinném znění (dále jen „ZOK"), popisuje vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen propojené osoby) za účetní období od 1. 1.2023 do 31. 12. 2023.
Ovládanou osobou je MAXIMA pojišťovna, a.s., IČ: 61328464, se sídlem Italská 1583/24, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. B 3314 (dále jen „Společnost").

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

Ovládaná osoba (zpracovatel zprávy)

MAXIMA pojišťovna, a.s.,
IČ: 613 28 464,
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,

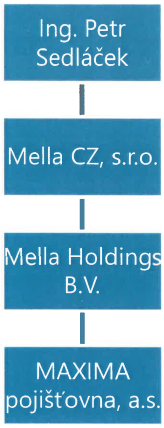
Mella CZ, a.s.
IČ: 03650472,
sídlo: Na Moráni 1750/4, Nové Město, 128 00 Praha 2,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 20309

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

nejsou

b) Schéma osob, jejichž vztahy jsou popisovány



c) **Úloha ovládané osoby**
Úlohou ovládané osoby je prodej pojištění.

d) **Způsob a prostředky ovládání**
Nejvyšším orgánem Společnosti je valná hromada. Ovládající osoba projevuje svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Do působnosti valné hromady náleží mimo jiné volba členů dozorčí rady. Počet akcionářských hlasovacích práv tak ovládající osobě umožňuje mít v dozorčí radě Společnosti své zástupce. Dozorčí rada Společnosti dohlíží na výkon působnosti představenstva Společnosti a uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti.
Valná hromada volí a odvolává i členy představenstva.
Dále je vliv na Společnost uplatňován prostřednictvím předsedy představenstva, kterým je Ing. Petr Sedláček.

e) **Přehled jednání učiněných v roce 2023 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 2023 nebylo z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahující 10% vlastního kapitálu společnosti.

f) **Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými**
Mezi Ing. Petrem Sedláčkem a ovládanou osobou je uzavřena standardní smlouva o výkonu funkce člena představenstva se standardní odměnou.
Žádné jiné smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.

g) **Posouzení, zda vznikla ovládané osobě újma**

V důsledku smluv a dohod, jiných právních jednání či opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2023 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k jejímu vyrovnání.

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

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

i) Doba trvání ovládání

Ovládající osoba ovládala ovládanou osobu v rozhodném účetním období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023.

j) Přístup statutárního orgánu k informacím důležitým pro vypracování zprávy

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

Závěr

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

V Praze, dne 28. března 2024

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 2023, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých 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 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

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

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

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

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

Výrok auditora

Stanovení výše rezervy na pojistná plnění

Účetní hodnota rezervy na pojistná plnění činí k 31. prosinci 2023: 116 382 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 93 919 tis. Kč). Změna této rezervy vykázaná ve Výkazu zisku a ztráty činí za rok končící 31. prosincem 2023: 22 463 tis. Kč (za rok končící 31. prosincem 2022: - 38 361 tis. Kč).

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

Popis hlavní záležitosti auditu

Společnost vykazuje k 31. prosinci 2023 rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí týkajících se primárně pojištění úrazu a nemoci a majetkových pojištění.

Měření je spojeno s významnou nejistotou odhadu, jelikož vedení Společnosti stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady a úsudky při určení výše Rezervy na pojistná plnění.

Společnost vykazuje rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nenahlášených („IBNR rezerva") ve výši 55 545 tis. Kč, a rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí již vzniklých a nahlášených, ale dosud nezlikvidovaných („RBNS rezerva") ve výši 60 837 tis. Kč. Obě rezervy jako celek tvoří položku Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.

Společnost používá pro určení výše IBNR rezervy pojistně-matematické a statistické metody. Stanovení IBNR rezervy je ovlivněno řadou faktorů vycházejících zejména z úsudků Společnosti ohledně použité metody, očekávaného škodního poměru, zacházení s nestandardními hodnotami v historických datech, rizikové přirážky, diskontní míry, rozdělení dat do homogenních skupin.

Použité vstupní parametry pro stanovení IBNR rezervy představují převážně informace o škodách vzniklých v předchozích obdobích, zejména pak jejich výše a frekvence.

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

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

Jak byla daná záležitost auditu řešena

V rámci řešení uvedené hlavní záležitosti auditu jsme s využitím našich specialistů v oboru pojistné matematiky provedli především následující postupy:

- Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost vybraných kontrol nad pojistně-matematickými procesy, 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;

- Vyhodnotili jsme odpovědi právních zástupců Společnosti na naše dotazování v souvislosti se soudními spory týkajícími se nároků pojistníků a informace získané v rámci dotazování vedení Společnosti;
- Provedli jsme nezávislý přepočet 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 významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že
- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

KPMG

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 29. srpna 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 17 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 22. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu poskytli služby uvedené v rámci bodu III. 8 (b) v příloze v účetní závěrce.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Blanka Dvořáková je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 22. dubna 2024

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

Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031

Poznámky

Spolu
dosáhneme
výše.