



SERVISNÍ
POJIŠŤOVNA a.s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2018

Obsah

- 3 Úvodní slovo předsedy představenstva
- 4 Charakteristika společnosti
- 5 Představenstvo a dozorčí rada
- 6 Organizační schéma Servisní pojišťovny a.s.
- 7 Obecné informace
- 9 Zajistná smlouva
- 10 Finanční část
- 11 Rozvaha
- 12 Výkaz zisku a ztráty
- 14 Příloha účetní závěrky
- 30 Zpráva o vztazích
- 33 Přehled o změnách vlastního kapitálu

Zpráva auditora k účetní závěrce

Úvodní slovo předsedy představenstva

Úvodní slova předsedy představenstva

Vážené dámy a pánové, milí klienti a obchodní přátelé,

V uplynulém roce 2018 jsme dokončili a úspěšně implementovali vlastní on-line platformu pro sjednávání pojistných smluv. Tento krok zpříjemnil a zkvalitnil práci obchodním partnerům a posunul standard při administraci poskytování pojištění. Pro pojišťovnu samotnou přináší další možnosti v rozvoji digitalizace a moderních technologií. Zároveň nám tento systém poskytuje kontrolu nad obchodními aktivitami v reálném čase a jsme tak schopni pružně reagovat na případné změny na pojistném trhu.

Dalším významným krokem bylo podepsání obchodní spolupráce s Hasičskou vzájemnou pojišťovnou, jejíž produkt pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel doplní produkty našeho havarijního pojištění. Poprvé od vzniku pojišťovny se tak nabídka Servisní pojišťovny stává komplexní a poskytuje klientům pokrytí všech rizik spojených s vlastnictvím motorového vozidla. Výše popsané změny byly reakcí na požadavky klientů a distributorů našich pojistných produktů.

V obchodní oblasti se podařilo zvýšit prodej nových produktů a navýšit předepsané pojistné na nových prodejkách. Po pěti letech se tak téměř zastavil pokles počtu klientů a předepsaného pojistného. Pro letošní rok tak plánujeme v obou položkách nárůst.

Dlouhodobá strategie Servisní pojišťovny zaměřená na srozumitelnou nabídku a jednoduché produkty pojistné ochrany motorových vozidel tak zůstává i nadále naší prioritou. To vše s regionálním zaměřením pro klienty v oblasti Moravy a v dosahu našich smluvních servisů.

V likvidaci pojistných událostí zachováváme kontinuitu prověřených postupů a procesů a také v roce 2018 se nám podařilo udržet skvělý poměr škodního průběhu.

Hlavním úkolem pro letošní rok je zvýšení prodejů nových pojistek a zajištění růstu pojistného kmene. Věřím, že s využitím obchodních a technických inovací se nám stanovené cíle podaří splnit.

Na závěr mi dovolu poděkovat všem klientům, obchodním partnerům a zaměstnancům za dosavadní spolupráci.

JUDr. Ing. Ladislav Samohýl,

předseda představenstva

Charakteristika společnosti

Obchodní firma:	Servisní pojišťovna a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo společnosti:	tř. T. Bati 532, 763 02 Zlín – Louky
IČO:	253 45 150
DIČ:	CZ25345150
Zápis v OR:	Krajský soud v Brně, oddíl B 2392, dne 18. července 1997
Předmět podnikání:	provozování pojišťovací činnosti a činnosti související
Povolení k provozování činnosti:	2. 7. 1997
Základní kapitál:	105 000 000 Kč
Splaceno:	100%

Základní kapitál ve výši 105 000 000 Kč je splacen a je rozdělen na akcie:

510 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč

4 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 10 000 000,- Kč

13 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč

5 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 200 000,- Kč

100%-ním akcionářem společnosti je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl.

Servisní pojišťovna a.s. se sjednává havarijní pojištění motorových vozidel na území ČR.

Specializovaným produktem je pojištění všech kategorií historických vozidel.

Představenstvo a dozorčí rada:**Statutární orgán – představenstvo:**

Předseda: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl (od 4. 9. 2017)

Členové: Martin Samohýl (od 4. 9. 2017)
Ing. Roman Dujíček (od 4. 9. 2017)

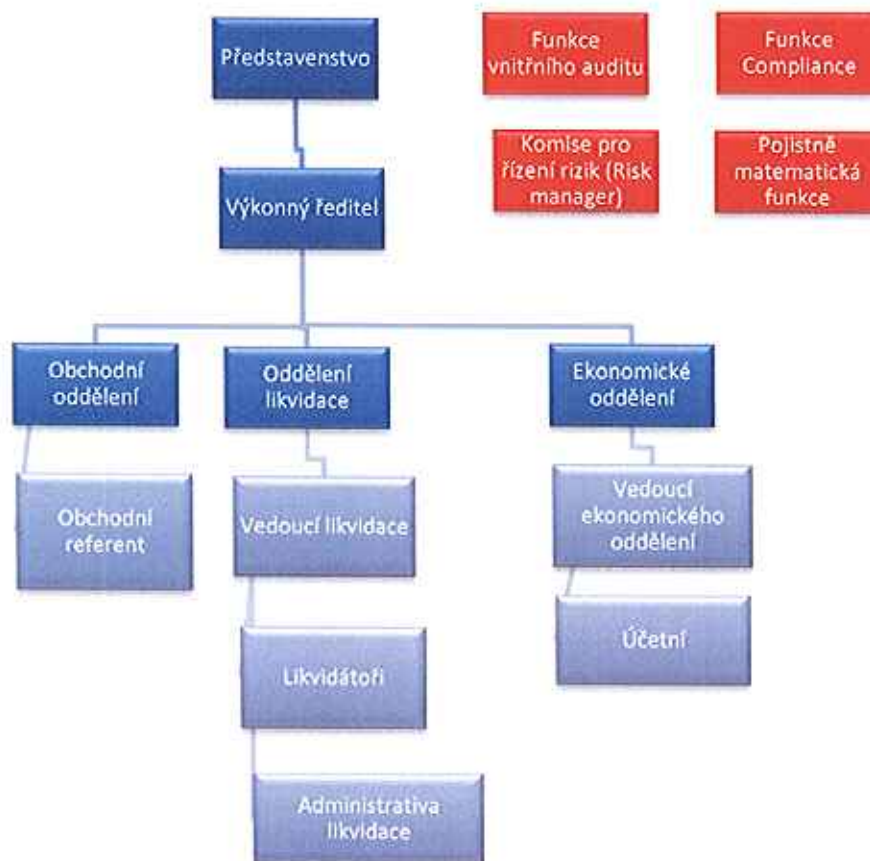
Dozorčí rada:

Předseda: Mgr. Helena Machálková (od 4. 9. 2017)

Členové: Radmila Vaněčková (od 4. 9. 2017)
Ing. Renata Zeřková (od 4. 9. 2017)

Organizační schéma Servisní pojišťovny a.s.

Do organizační struktury byly dle požadavku SOLVENCY II od 1.5.2015 zakomponovány klíčové funkce, viz následující schéma:



Obecné informace

Po rozvahovém dni nenastaly žádné skutečnosti, které jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy.

Předpokládaný vývoj účetní jednotky

POJISTNÉ

Servisní pojišťovna a.s. v roce 2018 při stanovení výše pojistného vycházela ze sazeb předchozího období, pro vybrané značky z portfolia SAMOHÝL HOLDINGU je určena zvýhodněná sazba.

Celkový vývoj hrubého předepsaného pojistného za období 2014-2018 je uveden v následující tabulce:

	2018	2017	2016	2015	2014
Předepsané hrubé pojistné	14 953	15 653	20 057	25 217	36 383
Hrubá výše nákladů na pojistná plnění	6 921	8 148	9 303	17 214	27 057
Hrubá výše rezervy na nezasloužené pojistné	5 758	5 684	6 726	8 222	11 246
Hrubá výše rezervy na pojistná plnění	2 064	1 860	3 253	4 094	9 748
Hrubá výše rezervy na bonusy a slevy	0	0	0	7	17
	2018	2017	2016	2015	2014
Předepsané čisté pojistné	14 573	15 077	19 529	24 666	34 615
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	6 921	8 148	9 303	17 214	27 057
Čistá výše rezervy na nezasloužené pojistné	5 736	5 544	6 601	8 042	17 776
Čistá výše rezervy na pojistná plnění	2 064	1 860	3 253	4 094	9 748
Čistá výše rezervy na bonusy a slevy	0	0	0	7	17

Pro budoucí zajištění výnosů z hlavní činnosti je nezbytně nutné zvýšit prodej nových pojistných smluv. I přesto, že v roce 2018 byla obnovena spolupráce s obchodním partnerem JARO pojištění, a proti roku 2017 je evidován nárůst v počtu nově uzavřených smluv o 32% na 690, celkový pojistný kmen zaznamenal pokles o 148 smluv. V tomto počtu se výrazně projevilo ukončení spolupráce v rámci Hyundai pojištění.

Preference klientů na pojistném trhu vozidel odrážejí požadavek na komplexní pojištění vozidel, komplexní nabídku pojištění včetně pojištění odpovědnosti z provozu vozidel.

V březnu 2018 proto Servisní pojišťovna podepsala smlouvu o obchodním zastoupení s Hasičskou vzájemnou pojišťovnou, kdy nabídka havarijního pojištění Servisní pojišťovny bude doplněna o pojištění odpovědnosti z produktů nabídky Hasičské vzájemné pojišťovny. Aby takto komplexní nabídka pojištění vozidel mohla být prodávána klientům, byl zahájen vývoj nového nástroje pro tvorbu kalkulací a smluv. Tento nový nástroj pro sjednávání pojištění pracuje na on-line bázi a pro náš produkt havarijního pojištění byl nasazen ve 4Q 2018.

Od 1.4.2019 byl do tohoto programu nainstalován modul pojištění odpovědnosti a mohla být spuštěna nabídka komplexního pojištění vozidel. Díky tomuto on-line nástroji bude Servisní pojišťovna dále schopna zapojit produktovou nabídku do srovnávacích programů jednotlivých pojistných makléřů a zvýšit počet obchodních příležitostí.

Tyto zásadní změny v technice distribuce pojistných produktů byly předpokladem pro zvýšení produkce nových pojistných smluv a růstu pojistného kmen. Cíl pro rok 2019 je zvýšení prodeje nových smluv o 80% na 1200 nových smluv a nárůst předepsaného pojistného o 3,5 mil Kč, což při zachování nákladů na pojistné smlouvy a pojistná plnění generuje čistý výnos 1,25 mil Kč.

ZAJISTNÁ SMLOUVA PRO ROK 2018

Vzhledem k tomu, že nejúčinnější metodou snižování pojistně-technického rizika je zajištění, Servisní pojišťovna v roce 2018 podepsala spolupráci se Synergy Reinsurance Services, a.s., která je nezávislým, specializovaným makléřem poskytujícím komplexní zajišťovací služby.

Zajistná smlouva je každoročně obnovována. Od roku 2015 spolupracujeme s renomovaným zajištětelem: zajišťovnou Hannover Re AG (rating S&P AA-).

AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Servisní pojišťovna a.s. neprovádí aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

ORGANIZAČNÍ SLOŽKA V ZAHRANIČÍ

Účetní jednotka nemá organizační složku v zahraničí.

AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ A PRACOVNĚPRÁVNÍCH VZTAZÍCH

Činnost Servisní pojišťovny nemá primárně negativní vliv na životní prostředí.

V oblasti pracovněprávních vztahů jsou pracovníci Servisní pojišťovny pravidelně školeni v oblastech souvisejících s výkonem činnosti.

INFORMACE O NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ

Servisní pojišťovna v r. 2018 nenabyla vlastní akcie nebo vlastní podíly

Finanční část

**Vybrané údaje z Rozvahy pro pojišťovny, v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2018
v celých tisících Kč)**

	AKTIVA CELKEM				
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	6 019	4 771	1 248	1 549
b)	goodwill				
C.	Investice	83 185	3 395	79 790	83 805
C.I.	Pozemky a stavby, z toho:	44 590	3 395	41 195	42 893
C.I.1	Pozemky	2 485		2 485	2 485
C.I.2	Stavby	42 105	3 395	38 710	40 408
a)	provozní investice				
C.II.	Investice v podnikatelských seskupeních				
C.II.1	Podíly v ovládaných osobách				
C.II.2	Dluhové CP vydané ovládanými osobami a zápujčky a úvěry těmto osobám				
C.II.3	Podíly s podstatným vlivem				
C.II.4	Dluhové CP vydané os., ve kt. má úč.jed.podst.vliv, a zápujčky a úvěry				
C.III.	Ostatní investice	38 595		38 595	40 912
C.III.1	Akcie a ostatní CP s proměnlivým výnosem, ostatní podíly				
C.III.2	Dluhové CP, v tom:	6 328		6 328	6 649
a)	CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů				
b)	dluhopisy "OECD" držené do splatnosti	6 328		6 328	6 649
c)	ostatní CP držené do splatnosti				
C.III.3.	Investice v investičních sdruženích				
C.III.5.	Ostatní zápujčky a úvěry				
C.III.6.	Depozita u finančních institucí	30 717		30 717	32 713
C.III.7.	Ostatní investice	1 550		1 550	1 550
C.IV.	Depozita při aktivním zajištění				
D.	Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník				
E.	Dlužníci	48 185	131	48 054	46 372
E.I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	1 118	131	989	1 262
1.	Pojistníci	1 078	131	947	1 220
2.	Pojišťovací zprostředkovatelé	40		40	42
a)	pohledávky za ovládanými osobami				
b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podst.vliv				
E.II.	Pohledávky z operací zajištění				
a)	pohledávky za ovládanými osobami				
b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podst.vliv				
E.III.	Ostatní pohledávky	47 067		47 067	45 110
a)	pohledávky za ovládanými osobami				
b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podst.vliv				
F.	Ostatní aktiva	1 938	1 100	838	1 396
F.I.	Dlouh.hmot.maj., jiný než maj. uvedený v položce "C.I.Pozemky a stavb	1 592	1 100	492	810
F.II.	Hotovost na účtech u fin.institucí a hotovost v pokladně	260		260	586
F.IV.	Jiná aktiva	86		86	
G.	Přechodné účty aktiv	627		627	361
G.I.	Naběhlé úroky a nájemné	45		45	45
G.II.	Odložené pořizovací náklady na poj.smlouvy, v tom odděleně:	240		240	99
a)	v životním pojištění				
b)	v neživotním pojištění	240		240	99
G.III.	Ostatní přechodné účty aktiv	432		432	307
	AKTIVA CELKEM	139 954	9 397	130 557	133 482

Popis 2	Popis	Brutto PASIVA	Korekce	Netto PASIVA	Minulé období netto
A.	Vlastní kapitál			111 961	117 624
A. I.	Základní kapitál z toho:			105 000	105 000
a)	změny základního kapitálu				
A. II.	Emisní ážio				
A. III.	Rezervní fond na nové ocenění				
A. IV.	Ostatní kapitálové fondy			-7 847	-7 831
A. V.	Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku			5 510	5 510
A. VI.	Neroz. zisk min úč. obd. nebo neuhr. ztrát. min úč. období			14 945	19 680
A. VII.	Zisk nebo ztr. běž. úč. období			-5 647	-4 735
B.	Podřízená pasiva				
C.	Technické rezervy	7 843	21	7 822	7 404
C.1.	Rezerva na nezasloužené pojistné:	5 779	21	5 758	5 544
a)	hrubá výše	5 779		5 758	5 544
b)	hodnota zajištění (-)		21		
C.2.	Rezerva na životní pojištění:				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
C.3.	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	2 064		2 064	1 860
a)	hrubá výše	2 064		2 064	1 860
b)	hodnota zajištění (-)				
4.	Rezerva na bonusy a slevy				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
6.	Ostatní technické rezervy:				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
8.	Rezerva pojistného neživotních pojištění				
a)	hrubá výše				
b)	podíl zajišťovatelů (-)				
	Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem IR pojistníci				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
E.	Rezervy			3 600	
1.	Rezerva na penzijní a podobné závazky				
2.	Rezerva na daně				
3.	Ostatní rezervy			3 600	
F.	Depozita při pasivním zajištění				
G.	Věřitelé			7 076	8 398
G. I.	Závazky z operací přímého pojištění			236	470
a)	ovládaným osobám, a				
b)	osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
G. II.	Závazky z operací zajištění				
a)	ovládaným osobám, a				
b)	osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
G. III.	Závazky z dluhových cenných papírů, z toho:				
a)	směnitelné (konvertibilní) dluhopisy				
G. IV.	Závazky vůči finančním institucím			18	123
G. V.	Ostatní závazky, z toho:			6 822	7 805
a)	daňové závazky a závazky ze soc. zabezpeč.			6 104	6 178
G. VI.	Garanční fond Kanceláře				
H.	Přechodné účty pasiv			98	55
H. I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období			37	5
H. II.	Ostatní přechod. účty pasiv, z toho:			61	50
a)	dohadné položky pasivní			61	50
	PASIVA CELKEM			130 557	133 482

Wybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty pro pojišťovny, v plném rozsahu,

ke dni 31. 12. 2018 (v celých tisících Kč)

Popis	Běžné období	Mezisoučet	Výsledek	Minulé období
TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění				
předepsané hrubé pojistné	14 953			
pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	380	14 573		
změna stavu hrubé výše rezervy na nezasl. poj. (+/-)	95			
změna stavu rez. na nezasloužené poj., podíl zajišťovatelů (+/-)	-119	214	14 359	16 133
Převedené výnosy z investic z Netech. účtu (položka III. 6.)				
Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění			33	34
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
náklady na pojistná plnění:				
hrubá výše	6 921			
podíl zajišťovatelů (-)		6 921		
změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
hrubá výše	204			
podíl zajišťovatelů (-)		204	7 124	6 755
Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)				
Bonusy a slevy očištěné od zajištění			331	401
Čistá výše provozních nákladů:				
pořizovací náklady na pojistné smlouvy		441		
změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)				
správní režie		9 323		
provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)			9 764	11 967
Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			61	218
Mezisoučet, zůst. (výsledek) Techn. účtu k neživot. poj. (položka III. 1)			-2 888	-3 173
TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
předepsané hrubé pojistné				
pojistné postoupené zajišťovatelům (-)				
změna stavu rezervy na nezasl. pojistné, očištěná od zajištění (+/-)				
Výnosy z investic:				
výnosy z podílů ze zvl. uvedením těch, kt. pocházejí z ovlád. osob				
výnosy z ost. investic, se zvl. uved. těch, kt. poch. z ovl. os.				
výnosy z pozemků a staveb				
výnosy z ostatních investic				
změny hodnoty investic				
výnosy z realizace investic				
Přírůstky hodnoty investic				
Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění				
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
náklady na poj. plnění:				
hrubá výše				
podíl zajišťovatelů (-)				
změna stavu rezervy na pojist. plnění (+/-):				
hrubá výše				
podíl zajišťovatelů (-)				
Změna stavu ost. tech. rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
rezervy v životním pojištění				
hrubá výše				
podíl zajišťovatelů (-)				
ost. tech. rezerv, očištěné od zajištění				
Bonusy a slevy, očištěné od zajištění				
Čistá výše provozních nákladů:				
pořizovací náklady na pojistné smlouvy				
změna stavu časově rozlišených pořiz. nákl. (+/-)				
správní režie				
provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)				
Náklady na investice				
náklady na správu investic, včetně úroků				
změna hodnoty investic				
náklady spojené s realizací investic				
Úbytky hodnoty investic				
Ostatní tech. náklady, očištěné od zajištění				
Převod výnosů z investic na Netech. účet (polož. III. 4.)				
Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Tech. účtu k živ. pojist. (položka III. 2)				
NETECHNICKÝ ÚČET				

Výsledek Tech. účtu k neživot. poj. (položka I.10.)			-2 888	-3 173
Výsledek Tech. účtu k živ. pojištění (položka II.13.)				
Výnosy z investic				
výnosy z pod. se zvl. uvedením těch, kt. pocház. z ovl. osob				
výnosy z ost. fin. umís., se zvl. uved. těch, kt. poch. z ovl. os.				
výnosy z pozemků a staveb	1 770			
výnosy z ostatních investic	162	1 932		
změny hodnoty investic		50		
výnosy z realizace investic			1 983	7 210
Převod. výnosy fin. umí. (inv) z Tech. úč. k živ. poj. (položka II. 12)				
Náklady na investice				
náklady na správu investic, včetně úroků		2 283		
změny hodnoty investic		371		
náklady spojené s realizací investic			2 654	9 250
Převod výnosů z investic na Tech. účet k neživot. poj. (polož. I.2.)				
Ostatní výnosy			2 037	1 256
Ostatní náklady			4 116	600
Daň z příjmů z běžné činnosti			-65	103
Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			-5 574	-4 661
Mimořádné náklady				
Mimořádné výnosy				
Mimořádný zisk nebo ztráta				
Daň z příjmů z mimořádné činnosti				
Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			73	75
Zisk nebo ztráta za účetní období (položka III. 3.)			-5 647	-4 735

Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2018

I. OBECNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI**I.1 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI**

OBCHODNÍ FIRMA:	Servisní pojišťovna a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo společnosti:	tř. T. Bati 532, 763 02 Zlín – Louky
IČO:	25345150
DIČ:	CZ25345150
Zápis v OR:	Krajský soud v Brně, oddíl B vložka 2392
Datum zápisu:	18. července 1997
Předmět podnikání:	provozování pojišťovací činnosti a činnosti související.
Povolení k provozování činnosti:	18. 7. 1997

Servisní pojišťovna a.s. se specializuje na havarijní pojištění motorových vozidel na území ČR.

Základní kapitál ve výši 105 000 000 Kč je splacen a je rozdělen na akcie:

- 510 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč
- 4 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 10 000 000,- Kč
- 13 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
- 5 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 200 000,- Kč

Základní kapitál: 105 000 000,- Kč

100%-ním akcionářem společnosti je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl.

Statutární orgán – představenstvo:

Předseda: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl (od 4. 9. 2017)

Členové: Martin Samohýl (od 4. 9. 2017)

Ing. Roman Dujíček (od 4. 9. 2017)

Dozorčí rada:

Předseda: Mgr. Helena Machálková (od 4. 9. 2017)

Členové: Radmila Vaněčková (od 4. 9. 2017)

Ing. Renata Zeťková (od 4. 9. 2017)

I. 2. PRÁVNÍ STAV

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, vše v platném znění, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a v souladu s dalšími souvisejícími platnými právními předpisy.

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, v platném znění, 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 č. 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 502/2002 Sb.

I.4. ÚDAJE DLE VYHLÁŠKY 502/2002 SB. HLAVA IV OBSAHOVÉ VYMEZENÍ JEDNOTLIVÝCH POLOŽEK ROZVAHY A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY § 22

OKAMŽIK SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY: 29. 3. 2019.

Významné události, které nastaly po 31. 12. 2018 do data sestavení účetní závěrky:

Dne 5.2.2019 došlo k prodeji nemovitosti na parcele st.1407 a pozemku st.1407 v k.ú. Napajedla, obec Napajedla, kraj Zlínský, které byly v Rozvaze vykazovány v oddíle Investic.

Jedná se o součást areálu v jednotném funkčním celku, který byl prodán jako plocha k vybudování nových skladovacích prostor. Kupní cena byla proto stanovena jako celek na úrovni ceny pozemku.

Tato investice byla Servisní pojišťovnou a.s. pořízena v roce 2000. Odepisování předmětné nemovitosti bylo zákonem umožněno pouze v letech 2001-2004. Poté se změnou zákona nemovitosti vedené v oddílu Investic se již účetně neodepisovaly a jejich hodnota byla korigována reálnou hodnotou až do roku 2016. Z tohoto důvodu vykazuje budova stále vysokou účetní zůstatkovou cenu, která při prodeji způsobí ztrátu z prodeje.

K 31.12.2018 byla proto vytvořena účetní rezerva ve výši oceňovacího rozdílu z přecenění na reálnou hodnotu, která zásadně negativně ovlivnila hospodářský výsledek firmy. Hodnota rezervy činí 3 600 000 Kč.

Vzhledem k tomu, že se jednalo o zásadní rozhodnutí akcionáře, který byl vlastníkem podstatné části prodávaného areálu, bude po schválení účetní závěrky, na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ztráta z prodeje částečně kompenzována.

(1) Obsahové vymezení jednotlivých položek Rozvahy a Výkazu zisku a ztráty:

a) Investice

„C.I. Pozemky a stavby“

K 31.12.2018 vlastnila účetní jednotka pozemky v pořizovací ceně 426 038 Kč, jejichž reálná hodnota činila 2 484 801,80 Kč a stavby v zůstatkové ceně 49 727 546,30 Kč, jejichž reálná hodnota činila 42 104 737,60 Kč. Společnost pro ocenění těchto položek akceptovala „Sdělení“ MF ze dne 19. Května 2016. Pro ocenění těchto položek použila v roce 2016 ustanovení odst. 2 a 3a. V roce 2017 započala s odpisováním tohoto majetku.

	KS ze dne	pořizovací cena	odpisy 2004-2007	ZC před odpisy roku 2017	odpisy za rok 2018	oprávky celkem 2018	oprávky celkem 2018	ZC účetní 2018	reálná hodnota v HK
Parcela 2510/1 Napajedla	22.12.2005	376 000,00		376 000,00				376 000,00	2 158 755,00
Parcela 1407 Napajedla	27.01.2000	50 038,00		50 038,00				50 038,00	326 046,80
účet 101 100 pozemky		426 038,00		426 038,00				426 038,00	2 484 801,80
Budova na pozemku 1407 čp 583	27.01.2000	30 105 546,00	2 208 749,70	7 896 796,30	303 158,00	606 336,00	2 815 085,70	7 290 480,30	4 333 931,60
Budova bez čp na pozemku 2510/1	22.12.2005	41 830 750,00		41 830 750,00	1 334 220,00	2 788 440,00	2 788 440,00	39 042 310,00	37 770 806,00
účet 102 100 stavby		51 936 296,00		49 727 546,30	1 697 388,00	3 394 776,00	5 603 525,70	46 332 770,30	42 104 737,60
		52 362 334,00	2 208 749,70	50 153 584,30		oprávky HK k 31.12.2018	sestava majetku tj.	46 758 808,30	44 589 539,40

Na nemovitostech nevážnou žádná zástavní práva ani věcná břemena. Všechny nemovitosti se nacházejí v katastrálním území 701572 Napajedla.

„C.III.2 Dluhové CP“ viz str 12.

„C.III.6. Depozita u finančních institucí“

	2016	2017	2018
KB	13 340 999,12	2 451 155,91	10 686 426,49
RB	25 500 020,02	30 000 067,21	20 000 137,41
SBERBANK	486 515,48		
ČS	915 039,54	262 176,34	30 744,32
Součet	40 242 574,16	32 713 399,46	30 717 308,22

b) „C.III.5. Ostatní zápůjčky nebo úvěry“

Zápůjčky a/nebo úvěry pojistníkům u nichž je pojistka hlavní zárukou nebo nezaručených pojistkou nebyly v r. 2018 poskytnuty.

c) „C.III.7. Ostatní investice“

Položka Ostatní investice obsahuje soubor automobilových veteránů:

Název	Pořizovací cena	Reálná hodnota
Daimler Benz 170V	325 000	270 000
Adler Trumf Junior	305 000	250 000
ZIS – 110	805 000	450 000
Daimler Benz 230	495 000	310 000
Wanderer	455 000	270 000
Celkem	2 385 000	1 550 000

„E. Dlužníci“

Částka sloupce „Korekce“ obsahuje doučtování účetních opravných položek k pohledávkám po splatnosti. Metodika: pohledávky po splatnosti > 180dní : 50%-ní tvorba účetní opravné položky z hodnoty pohledávky, > 365dní: 100%-ní tvorba účetní opravné položky z hodnoty pohledávky.

d) „F.IV. Jiná aktiva“

Položku „Jiná aktiva“ tvoří provozní majetek firmy.

e) „C.6. Ostatní technické rezervy“

Ostatní technické rezervy nejsou účetní jednotkou tvořeny.

f) G. „Přechodné účty aktiv“ a H. „Přechodné účty pasiv“

Účet 391 – Náklady příštích období vykazuje zůstatek 215 tis Kč, která je tvořena časovým rozlišením: pojistného na majetek firmy, reklamních akcí a licencí SW. Částku 457 tis. Kč tvoří časové rozlišení pořizovacích a obnovovacích nákladů na pojistné smlouvy.

Účet 398- Dohadné účty pasivní vykazují zůstatek 61 tis. Kč, dohadně zaúčtované spotřeby energií a správa portfolia cenných papírů.

g) položka „I.4 a II.5 Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění“

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Předepsané hrubé pojistné	14 953	15 653	20 057	25 217	36 383	58 358	60 211
Hrubá výše nákladů na pojistná plnění	6 921	8 148	9 303	17 214	27 057	41 814	26 122
Hrubá výše rezervy na nezasloužené pojistné	5 779	5 684	6 726	8 222	11 246	17 259	19 399
Hrubá výše rezervy na pojistná plnění	2064	1 860	3 253	4 094	9 748	14 151	11 946
Hrubá výše rezervy na bonusy a slevy	0	0	0	7	17	72	139
	2017	2016	2 015	2 014	2 013	2 012	
Předepsané čisté pojistné	15 573	15 077	19 529	24 666	34 615	57 203	58 965
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	6 921	8 148	9 303	17 214	27 057	40 814	26 122
Čistá výše rezervy na nezasloužené pojistné	5 758	5 544	6 601	8 042	10 776	16 929	18 891
Čistá výše rezervy na pojistná plnění	2 064	1 860	3 253	4 094	9 748	14 151	11 946
Čistá výše rezervy na bonusy a slevy	0	0	0	7	17	72	139

h) „I.6. a II.7. „Bonusy a slevy, očištěné od zajištění“

Celkový částka poskytnutých bonusů a slev byla k 31. 12. 2018 ve výši 331 tis. Kč.

i) „I.2. a II.12. Převedené výnosy z investic “

Výnosy z investic, které nebyly použity ke krytí technických rezerv, zůstávají na netechnickém účtu.

j) převody podle § 21 odst. 2 nebo 3

Tyto převody nebyly do 31.12.2018 realizovány.

k) podíl zajišťovatelů na položkách „Ostatní technické náklady“ nebo „Ostatní technické výnosy“

V roce 2018 se zajišťovatelé na těchto položkách nepodíleli.

l) „III. 11. Mimořádné náklady“ a „III. 12. Mimořádné výnosy“

Mimořádné náklady ani mimořádné výnosy do 31. 12. 2018 účetní jednotce nevznikly.

m) „B.b) goodwill“

Goodwill není vykazován.

n) o použitých metodách výpočtu jednotlivých technických rezerv**Rezerva na pojistná plnění**

Hrubá výše této rezervy k 31.12. 2018 činí 2 064 tis. Kč, podíl zajišťovatele na této rezervě je k tomuto datu nulový. **Rezerva se skládá z rezervy na pojistné události pojišťovně již nahlášené, ale dosud nezlikvidované (rezervy RBNS) a z rezervy na pojistné události již vzniklé, ale dosud pojišťovně nenahlášené (rezervy IBNR).** Rezerva obsahuje i očekávané náklady na likvidaci pojistných událostí. Rezerva na pojistné události vzniklé, nahlášené, avšak dosud nezlikvidované (RBNS) pojišťovna tvoří jako součet rezerv na jednotlivé pojistné události podle expertního odhadu likvidátorů. Rezerva na pojistné události již vzniklé, ale dosud nenahlášené (IBNR), je počítána portfoliově.

o) za každou skupinu dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku o pořizovací ceně, o přírůstcích, úbytích a převodech během účetního období, o konečném zůstatku na konci účetního období a dále obdobné informace o oprávkách a opravných položkách vztahujících se k tomuto majetku, případně výši úroků, pokud účetní jednotka rozhodla, že jsou součástí ocenění majetku.

Nehmotný majetek firmy tvoří SW. K 30. 9. 2016 proběhlo předání upgrade- projektu „Instalace a implementace informačního systému Microsoft Dynamics NAV“ na základě Smlouvy o dílo na implementaci č. 200109/20140702 ze dne 12. 9. 2014 s firmou AXIOM PROVIS Int, s.r.o. ve výši 1 247 tis Kč.

Evidenční číslo	Název	Vstupní cena	Odpis	Oprávk	Zůstatková
230029	Microsoft Dynamic NAV	6018570,71	300924,00	4771244,04	1247326,67
Celkem za majetkový účet: 204100		6018570,71	300924,00	4771244,04	1247326,67

Položka F I. Dlouh.hmot.maj., jiný než maj. uvedený v položce "C.I.Pozemky a stavby" je tvořena vozovým parkem, pořízeným v roce 2015-2016 v PC 1 491 tis Kč a serverem IBM pořízeným v roce 2015 v PC 101 tis Kč. Majetek je odepisován zrychleně.

Evidenční číslo	Název	Vstupní cena	Odpis	Oprávk	Zůstatková
20150001	SERVER IBM	101385,90	0,00	101384,00	1,90
20150002	Škoda Roomster 1.2	110300,00	20580,00	100004,00	10296,00
20150003	Škoda Octavia 2.0	381100,00	74952,00	343624,00	37476,00
20160001	Hundai 130	410400,00	91314,00	227772,00	182628,00
20160002	Hundai 140 WG 1.7D	588712,00	130989,00	326737,00	261975,00
Celkem za majetkový účet: 211100		1591897,90	317835,00	1099521,00	492376,90

2) Informace o:

a) způsobech oceňování, použitých pro různé položky účetní závěrky, včetně použitých postupů tvorby a použití opravných položek nebo postupů odpisování, kursu použitým pro přepočet cizí měny na českou měnu,

Účetní jednotka oceňuje majetek a závazky v souladu s § 25 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Hmotný majetek, s výjimkou hmotného majetku vytvořeného vlastní činností, oceňuje pořizovacími cenami.

Zásoby účetní jednotka nevykazuje, drobný hmotný majetek do 40 000 Kč je účtován přímo do spotřeby.

Peněžní prostředky a ceniny jsou oceňovány jmenovitými hodnotami.

Podíly, cenné papíry a deriváty jsou oceňovány pořizovacími cenami.

Pohledávky při vzniku jsou oceňovány jmenovitou hodnotou, pohledávky nabyté postoupením za úplatu jsou oceňovány pořizovací cenou.

Závazky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou.

Nehmotný majetek je oceňován pořizovacími cenami.

Investice a technické rezervy podle § 27 zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví jsou oceňovány reálnou hodnotou ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, ke kterému účetní jednotka sestavuje účetní závěrku. Pro ocenění investic vykázaných v položce C.I. Pozemky a stavby akceptovala „Sdělení“ MF ze dne 19. Května 2016. Pro ocenění těchto položek použila v roce 2016 ustanovení odst. 2 a 3a. V roce 2017 započala s odpisováním tohoto majetku v návaznosti na přijetí novely vyhlášky č. 502/2002 Sb. platné k 1.1.2018.

Podíly a cenné papíry, které účetní jednotka vlastní jsou vedeny jako investice a oceňovány reálnou hodnotou. Tato hodnota je sdělována správcem portfolia- Českou spořitelnou a.s.

K pohledávkám po splatnosti se vytvářejí účetní a daňové opravné položky dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Nedaňové účetní opravné položky nad rámec tohoto zákona jsou vytvářeny individuálně dle rizika dobytnosti pohledávky.

Účetní odpisy jsou stanoveny dle předpokládané doby životnosti majetku. V roce 2017 bylo obnoveno účetní odepisování investic-staveb. Účetní doby odepisování staveb je stanoveno na 30let. Daňové odpisy jsou u staveb uplatňovány od data jejich pořízení.

b) obchodní firmě nebo jiném názvu a sídle účetních jednotek, v nichž účetní jednotka sama, nebo prostřednictvím třetí osoby jedná jejím jménem a na její účet, drží podíl s uvedením výše tohoto podílu, jakož i výši základního kapitálu, fondů a zisku nebo ztráty této účetní jednotky za poslední účetní období;

Účetní jednotka nemá žádné obchodní podíly v jiných firmách a ani prostřednictvím třetí osoby v nich nedrží podíl.

c) počtu a jmenovité hodnotě nebo, nemají-li jmenovitou hodnotu, ocenění v účetní závěrce akcií upsaných v průběhu účetního období, s omezením schváleného základního kapitálu, aniž by to bylo v rozporu s ustanoveními o jeho výši podle zvláštních právních předpisů

Ke dni 14. října 2016 bylo do OR zapsáno zvýšení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady společnosti na 105 000 tis. Kč. Zvýšení základního kapitálu společnosti bylo provedeno účetní operací, a to převodem částky ve výši 15,000.000,- Kč (patnáct milionů korun českých) v členění podle struktury vlastního kapitálu v účetní závěrce z účtu nerozděleného zisku minulých účetních období uvedených v rozvaze pod položkou Pasiva A. VI. na účet základního kapitálu společnosti.

d) počtu a jmenovité hodnotě nebo, nemají-li jmenovitou hodnotu, ocenění v účetní závěrce každého druhu akcií, existuje-li takových druhů více

Účetní jednotka akcie nevlastní.

e) existenci zatímních listů, jakýchkoli prioritních akcií, vyměnitelných a prioritních warrantů, opcí, nebo podobných cenných papírů nebo práv s nimi spojených, s udáním jejich počtu a rozsahu práv s nimi spojených

Účetní jednotka nevlastní zatímní listy, poukázky na akcie. Nevydala opční listy ani vyměnitelné a prioritní dluhopisy.

f) dluzích účetní jednotky, jejichž zbytková doba splatnosti k rozvahovému dni přesahuje 5 let, jakož i o výši všech dluhů účetní jednotky, krytých plnohodnotnou zárukou, danou účetní jednotkou, s uvedením povahy a formy záruky; tyto informace se uvádějí odděleně pro položku každého věřitele podle uspořádání rozvahy

Dluhy se zbytkovou dobou splatnosti k rozvahovému dni nad 5 let účetní jednotka nemá, žádný dluh není krytý plnohodnotnou zárukou.

g) celkové výši finančních závazků, podmíněných závazků a poskytnutých věcných zajištění s uvedením jejich povahy a formy, které nejsou obsaženy v rozvaze.

Účetní jednotka nevykazuje podrozvahové závazky.

h) charakteru a obchodním účelu transakcí účetní jednotky, které nejsou zahrnuty v rozvaze, a finančním dopadu transakcí na účetní jednotku, pokud jsou rizika nebo užitky z těchto transakcí významné a pokud je zveřejnění těchto rizik nebo užitků nezbytné k posouzení finanční situace účetní jednotky

Transakce, které by nebyly zahrnuty v rozvaze nebyly neuskutečněny.

i) transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou, včetně objemu takových transakcí, povahy vztahu se spřízněnou stranou a ostatních informací o těchto transakcích, které jsou nezbytné k pochopení finanční situace účetní jednotky, pokud jsou tyto transakce významné a nebyly uzavřeny za podmínek obvyklých na regulovaném trhu.

Žádné transakce uzavřené se spřízněnou stranou za podmínek neobvyklých na regulovaném trhu nebyly uskutečněny.

j) pojištění podle § 23

Účetní jednotka se specializuje pouze na jeden produkt havarijní pojištění motorových vozidel.

a) Předepsané hrubé pojistné:	14 953 tis. Kč.
b) Zasloužené pojistné v hrubé výši:	14 573 tis. Kč.
c) Náklady na pojistná plnění v hrubé výši:	9 621 tis. Kč
d) Provozní výdaje v hrubé výši:	11 967 tis. Kč
e) Zajištění:	účetní jednotka neprovozuje.

Všechny smlouvy byly uzavřeny v České republice.

k) průměrném přepočteném stavu zaměstnanců v průběhu účetního období v členění podle kategorií, jakož i o osobních nákladech za účetní období v členění na mzdy a platy, náklady na sociální pojištění se samostatnou informací o těch, které se vztahují k penzím, nejsou-li uvedeny samostatně ve výkazu zisku a ztráty,

Průměrný evidenční počet zaměstnanců k 31.12.2018 byl 13. Mzdové náklady činily 4 283 tis. Kč, náklady na sociální a zdravotní pojištění činily 1 368 tis. Kč.

l) rozsahu, ve kterém byl výpočet zisku nebo ztráty za účetní období ovlivněn způsoby oceňování v průběhu účetního období nebo bezprostředně předcházejícího účetního období, s cílem dosáhnout daňových úlev

Výpočet zisku nebyl ovlivňován způsoby oceňování s cílem dosáhnout daňových úlev.

m) rozdílech mezi daňovou povinností připadající na účetní období nebo předcházející účetní období a již zaplacenou daní v těchto účetních obdobích

Rozdíly v těchto položkách nejsou evidovány.

n) výši odměn vyplacených za účetní období jak v peněžní, tak i v nepeněžní formě osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídicích a dozorčích orgánů

Statutárním orgánům, členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly v roce 2018 vyplaceny žádné odměny ani jim nebylo poskytnuto nepeněžní plnění.

o) výši záloh zápůjček a ostatních pohledávek, poskytnutých osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídících a dozorčích orgánů s uvedením úrokové sazby, hlavních podmínek a jakýchkoliv splatných částek, výši poskytnutých záruk, s uvedením úhrnu za každou kategorií

Zápůjčky osobám, které jsou statutárním orgánem nebo členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly poskytnuty. Za těmito osobami nejsou vykazovány žádné ostatní pohledávky.

p) firmě nebo názvu, sídle a právní formě každé z účetních jednotek, v níž je účetní jednotka společníkem s neomezeným ručením

Účetní jednotka není společníkem s neomezeným ručením v žádné firmě.

r) o celkových nákladech na odměny statutárnímu auditorovi nebo auditorské společnosti za účetní období v členění na povinný audit účetní závěrky, jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby.

Náklady na odměny auditorské firmě za audit účetnictví a účetní závěrky budou činit částku 150 tis. Kč.

s) navrhovaném rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty

Ztráta roku 2018 ve výši -5 614 tis. Kč bude kompenzována v návaznosti na rozhodnutí valné hromady s položkou nerozdělený zisk minulých účetních období. Část ztráty z prodeje nemovitosti bude uhrazena akcionářem.

t) informace o událostech podle §19 odst. 6 zákona.

Významné události, které nastaly po 31. 12. 2018 do data sestavení účetní závěrky:

Viz informace na straně 3.

3) Údaje dle § 22 odst. 3 - V příloze se uvedou veškeré dluhy, spojené s nějakým druhem záruky

Servisní pojišťovna a.s. nemá žádné závazky spojené s poskytnutím záruky.

4) Údaje dle § 22 odst. 4 - V případě, že účetní jednotka má pobočku v zahraničí, uvede o ní informace v rozsahu jako u účetní jednotky.

Servisní pojišťovna a.s. nemá pobočku v zahraničí.

5) Údaje dle § 22 odst. 5 V příloze účetní jednotka uvede také název a sídlo konsolidující účetní jednotky atd.

Účetní jednotka není součástí konsolidačního celku.

6) Účetní jednotka, která použila účetní metody způsobem vycházejícím z předpokladu, že bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a u které zároveň existuje významná nejistota, spočívající zejména ve skutečnosti, která nasvědčuje tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a v důsledku toho v rámci své běžné podnikatelské činnosti například plnit své závazky, uvede v příloze v účetní závěrce tuto skutečnost. Dále popíše případná opatření nebo návrhy řešení těchto skutečností.

Pro rok 2018 byla provedena revize fixních nákladů v provozní oblasti. Byly provedeny tyto změny:

1. V rámci rozsahu služeb poskytovaných SAMOHÝL MOTOR HOLDINGEM a.s. se jednalo o snížení nákladů o cca 40% proti roku 2017.
2. Od 1.1.2018 došlo k výraznému zmenšení pronajímaných kancelářských prostor včetně úpravy ceny nájmu za m2. Celková úspora proti roku 2017 včetně společných nákladů na společné energie byla cca 50%.
3. V rámci marketingových aktivit bylo rozhodnuto o snížení částky pro rok 2018 o 0,5mil Kč.

Pro zajištění nepřetržitého pokračování v podnikatelské činnosti byly přijata následující opatření:

- 1) vývoj nového nástroje pro tvorbu kalkulací a smluv (02/2018). Tento nový nástroj pro sjednávání pojištění pracuje na on-line bázi. Přináší snadnou realizaci prodeje u distributorů pojištění, přehled o obchodních aktivitách v reálném čase, možnost reagovat na změny trhu.
- 2) podpis smlouvy o obchodním zastoupení s Hasičskou vzájemnou pojišťovnou, kdy nabídka havarijního pojištění Servisní pojišťovny bude doplněna o pojištění odpovědnosti z produktů nabídky Hasičské vzájemné pojišťovny (03/2018)
- 3) nasazen on-line nástroje do provozu pro havarijní pojištění (10/2018)
- 4) nasazení on-line nástroje pro povinné ručení a rozšíření nabídky na komplexní pojištění vozidel (4/2019).

Výše popsaná opatření jsou předpokladem pro zvýšení produkce nových pojistných smluv a růstu pojistného kmen.

V obchodní oblasti tak v následujícím období oslovíme nové obchodní partnery, kterým budeme schopni nabídnout atraktivní produkt se snadnou realizací prodeje.

Cíl pro rok 2019 je zvýšení prodeje nových smluv o 80% na 1200 nových smluv a nárůst předepsaného pojistného o 3,5 mil Kč

Výše popsané opatření tak zajišťují předpoklad dalšího nepřetržitého pokračování v podnikatelské činnosti pojišťovny.

7) Údaje dle § 23 odst. 7

Pojišťovny uvádějí informaci o výši provizí v rámci přímého pojištění v průběhu účetního období. To se vztahuje na provize všeho druhu, zvláště pak provize za získávání, obnovování, inkaso a za správu pojistného kmene

Náklady na provize za získávání pojistných smluv za rok 2018: 279 tis. Kč

Náklady na následné provize za obnovování, inkaso a správu pojistného kmene: 356 tis. Kč

8) Reálná hodnota dluhopisů k rozvahovému dni, které jsou vykazovány v položce C.III.2.b).

2016



DETAIL PORTFOLIA

Klient: Servisní pojišťovna, a.s. - A10529
Portfolio: Servisní pojišťovna, a.s. - H2_A10529_H2
K datu: 31. 12. 2018
Odkaz do aplikace podle: Třída aktiv:
Měna reportu: CZK



Úroková složka (Cenné papíry)

Úroková složka (Cenné papíry)												
Typ instrumentu	Třída	Název	Podíl na portfoliu	Měnová hodnota	Kupón	Výnos do splatnosti	Nákupní cena (2)	Tržní mín. kurz	Tržní cena (5)	Tržní mín. kurz	Zisk/Ztráta (6, 8)	Tržní hodnota (9)
Rating (1)		Měna	Podíl na skupině	Skupinová hodnota	ANÚ	Dávance	Nominální hodnota (2)	ANÚ (8)	Tržní cena + ANÚ (9)			Tržní hodnota + ANÚ (10)
Dluhopisy	CZK0001000851		42,91 %	526,0000	3,100000 %	-0,27 %	100,430745 %	1,0000	118,610000 %	853,784,00 CZK	8,294,842,00 CZK	8,294,842,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 3.15.09/25/21		45,75 %	10,000,00 CZK	4,43 %	4,43 %	100,430745 %	1,0000	118,610000 %	853,784,00 CZK	8,294,842,00 CZK	8,294,842,00 CZK
AA(A)1A+	CZK		29,12, 2014	5,973154 %	4,42	5,260,000,00 CZK	97,319444 CZK	120,643,104 %	15,69 %	6,345,632,03 CZK	6,345,632,03 CZK	6,345,632,03 CZK
Dluhopisy	CZ0001004253		40,36 %	504,0000	2,400000 %	0,35 %	99,430000 %	1,0000	117,500000 %	911,232,00 CZK	5,922,000,00 CZK	5,922,000,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 2.4.09/11/25		42,96 %	10,000,00 CZK	2,95 %	2,95 %	99,430000 %	1,0000	117,500000 %	911,232,00 CZK	5,922,000,00 CZK	5,922,000,00 CZK
AA(A)1A+	CZK		27,03, 2014	0,606411 %	7,98	5,040,000,00 CZK	99,341094 CZK	118,139411 %	15,19 %	5,954,796,73 CZK	5,954,796,73 CZK	5,954,796,73 CZK
Dluhopisy	CZ0001001003		10,18 %	100,0000	4,900000 %	+1,06 %	105,255385 %	1,0000	101,400000 %	47,830,77 CZK	1,521,000,00 CZK	1,521,000,00 CZK
Předání zn.	GOVERNMENT BOND 4.04/11/17		11,25 %	10,000,00 CZK	0,28 %	0,28 %	105,255385 %	1,0000	101,400000 %	47,830,77 CZK	1,521,000,00 CZK	1,521,000,00 CZK
AA(A)1A+	CZK		15,06, 2011	2,877778 %	9,27	1,520,000,00 CZK	287,777778 CZK	104,277778 %	-3,66 %	1,504,106,07 CZK	1,504,106,07 CZK	1,504,106,07 CZK
Celkem: Úroková složka (Cenné papíry)			93,81 %							6,767,165,23 CZK	13,864,795,41 CZK	13,864,795,41 CZK

Úroková složka (Účty a finanční operace)

Typ instrumentu	Třída aktiv	Název	Podíl na portfoliu		Tržní měr. kurz	Tržní hodnota (9)
			Podíl na skupině	Skupinový podíl		
Běžný účet		4403030000_CZK	6,19 %		1,0000	915,039,54 CZK
Předání zn.		CZK	100,00 %			915,039,54 CZK
Celkem: Úroková složka (Účty a finanční operace)			6,19 %			915,039,54 CZK

Aktiva celkem

14 781 834,95 CZK

2017



DETAIL PORTFOLIA

Kont: Servisní pojišťovna, a.s., A10570
 Portfolio: Servisní pojišťovna, a.s. IČ: A10570, JQ
 Kc dle: 31. 12. 2018
 Ověření do stupně podle: 15 dní aktiv
 Měna reportu: CZK



Úroková složka (Cenné papíry)

Typ instrumentu	ISIN	Název	Podíl na portfoliu		Množství	Kupón	Výnos do splatnosti	Nákladní cena (2)	Třídní měn. kurz	Třídní cena (4)	Zisk/Ztráta (3, 4)	Třídní hodnota (4)
			Podíl na skupině	Podílný násp.								
Rating (1)	Měna					A/N	Modifikovaná data	Nákladní hodnota (2)	Nákladní měn. kurz	Třídní cena + A/N (4)	Zisk/Ztráta (3, 4)	Třídní hodnota + A/N (4)
Dluhopisy	CZ0001002815		42,93 %	526,0000	3,000000 %	-0,27 %	103,438745 %	1,0000	119,670000 %	853 764,00 CZK	6 294 642,00 CZK	6 294 642,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 3 00 082921		45,76 %	10 000,00 CZK	4,43 %	103,438745 %	1,0000	119,670000 %	853 764,00 CZK	6 294 642,00 CZK	6 294 642,00 CZK	6 294 642,00 CZK
AANKSA	CZK		28, 12, 2014		0,973194 %	6,42	5 269 000,00 CZK	97,319444 CZK	320,643194 %	15,69 %	6 345 932,03 CZK	6 345 932,03 CZK
Dluhopisy	CZ0001004253		40,30 %	504,0000	3,400000 %	0,36 %	99,420000 %	1,0000	117,500000 %	911 232,00 CZK	5 922 000,00 CZK	5 922 000,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 2,4 081705		42,96 %	10 000,00 CZK	7,35 %	99,420000 %	1,0000	117,500000 %	911 232,00 CZK	5 922 000,00 CZK	5 922 000,00 CZK	5 922 000,00 CZK
AANKSA	CZK		27, 03, 2014		0,892411 %	7,36	5 040 000,00 CZK	99,041096 CZK	118,190411 %	11,19 %	5 956 796,71 CZK	5 956 796,71 CZK
Dluhopisy	CZ0001001903		10,18 %	150,0000	4,000000 %	-1,08 %	106,255305 %	1,0000	101,400000 %	-57 630,77 CZK	1 521 000,00 CZK	1 521 000,00 CZK
Periferní úrok	GOVERNMENT BOND 4 041117		11,28 %	10 000,00 CZK	0,28 %	106,255305 %	1,0000	101,400000 %	-57 630,77 CZK	1 521 000,00 CZK	1 521 000,00 CZK	1 521 000,00 CZK
AANKSA	CZK		15, 09, 2011		2,877779 %	0,27	1 500 000,00 CZK	287,777779 CZK	104,237779 %	-3,06 %	1 564 168,67 CZK	1 564 168,67 CZK
Celkem: Úroková složka (Cenné papíry)											1 787 165,23 CZK	13 868 795,41 CZK

Úroková složka (Účty a finanční operace)

Typ instrumentu	Název	Podíl na portfoliu	Třídní měn. kurz	Třídní hodnota (4)
Rating (1)	Měna	Podíl na skupině		Třídní hodnota (3)
Běžný účet	4403030600_CZK	6,19 %	1,0000	915 039,54 CZK
Periferní úrok	CZK	100,00 %		915 039,54 CZK
Celkem: Úroková složka (Účty a finanční operace)				915 039,54 CZK

Aktiva celkem

14 783 834,95 CZK

2018



DETAIL PORTFOLIA

Kont: Servisní pojišťovna, a.s., A10570
 Portfolio: Servisní pojišťovna, a.s. IČ: A10570, JQ
 Kc dle: 31. 12. 2018
 Ověření do stupně podle: 15 dní aktiv
 Měna reportu: CZK

Úroková složka (Investiční nástroje)

Typ instrumentu	ISIN	Název	Podíl na portfoliu		Množství	Kupón	Výnos do splatnosti	Nákladní cena (2)	Třídní měn. kurz	Třídní cena (4)	Zisk/Ztráta (3, 4)	Třídní hodnota (4)
			Podíl na skupině	Podílný násp.								
Rating (1)	Měna					A/N	Modifikovaná data	Nákladní hodnota (2)	Nákladní měn. kurz	Třídní cena + A/N (4)	Zisk/Ztráta (3, 4)	Třídní hodnota + A/N (4)
Dluhopisy	CZ0001004253		81,80 %	504,0000	2,400000 %	1,38 %	99,420000 %	1,0000	103,250000 %	160 032,00 CZK	5 261 000,00 CZK	5 261 000,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 2,4 081705		82,15 %	10 000,00 CZK	0,000000 %	6,13 %	99,420000 %	1,0000	103,250000 %	160 032,00 CZK	5 261 000,00 CZK	5 261 000,00 CZK
AANKSA	CZK		27, 03, 2014		0,892411 %	6,24	5 040 000,00 CZK	99,041096 CZK	103,040411 %	3,85 %	5 236 596,71 CZK	5 236 596,71 CZK
Dluhopisy	CZ0001003851		17,72 %	100,0000	3,000000 %	1,00 %	103,438745 %	1,0000	106,130000 %	26 201,30 CZK	1 124 660,00 CZK	1 124 660,00 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 3,85 082921		17,61 %	10 000,00 CZK	2,58 %	103,438745 %	1,0000	106,130000 %	26 201,30 CZK	1 124 660,00 CZK	1 124 660,00 CZK	1 124 660,00 CZK
AANKSA	CZK		29, 12, 2014		0,973194 %	2,63	1 000 000,00 CZK	97,319444 CZK	107,073194 %	2,57 %	1 134 979,06 CZK	1 134 979,06 CZK
Celkem: Úroková složka (Investiční nástroje)											871 241,30 CZK	8 373 632,57 CZK

Úroková složka (Účty a finanční operace)

Typ instrumentu	Název	Podíl na portfoliu	Třídní měn. kurz	Třídní hodnota (4)
Rating (1)	Měna	Podíl na skupině		Třídní hodnota (3)
Běžný účet	4403030600_CZK	0,49 %	1,0000	30 744,32 CZK
Periferní úrok	CZK	100,00 %		30 744,32 CZK
Celkem: Úroková složka (Účty a finanční operace)				30 744,32 CZK

Aktiva celkem

8 404 376,89 CZK

(1) ratingy agentů: ISF/Moody/Ref. akt.

(2) v měnách reportu: úrok, neochranné transakční poplatky

(3) v měnách reportu: úrok, neochranné transakční poplatky

(4) v měnách reportu

(5) v měnách reportu

(6) normalizovaný zisk/ztráta

Ve Zlíně 29.3.2019

JUDr. Ing. Ladislav Samohýl,

předseda představenstva

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU sestavená ke dni 29. 3. 2019

Tuto zprávu předkládá statutární orgán osoby ovládané, kterou je Servisní pojišťovna a.s. (IČ 25345150) a zahrnuje popis vzájemných vztahů s osobou ovládající, kterou je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl (Na Požáře 2412, 760 01 Zlín) a dále popis vztahů s ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

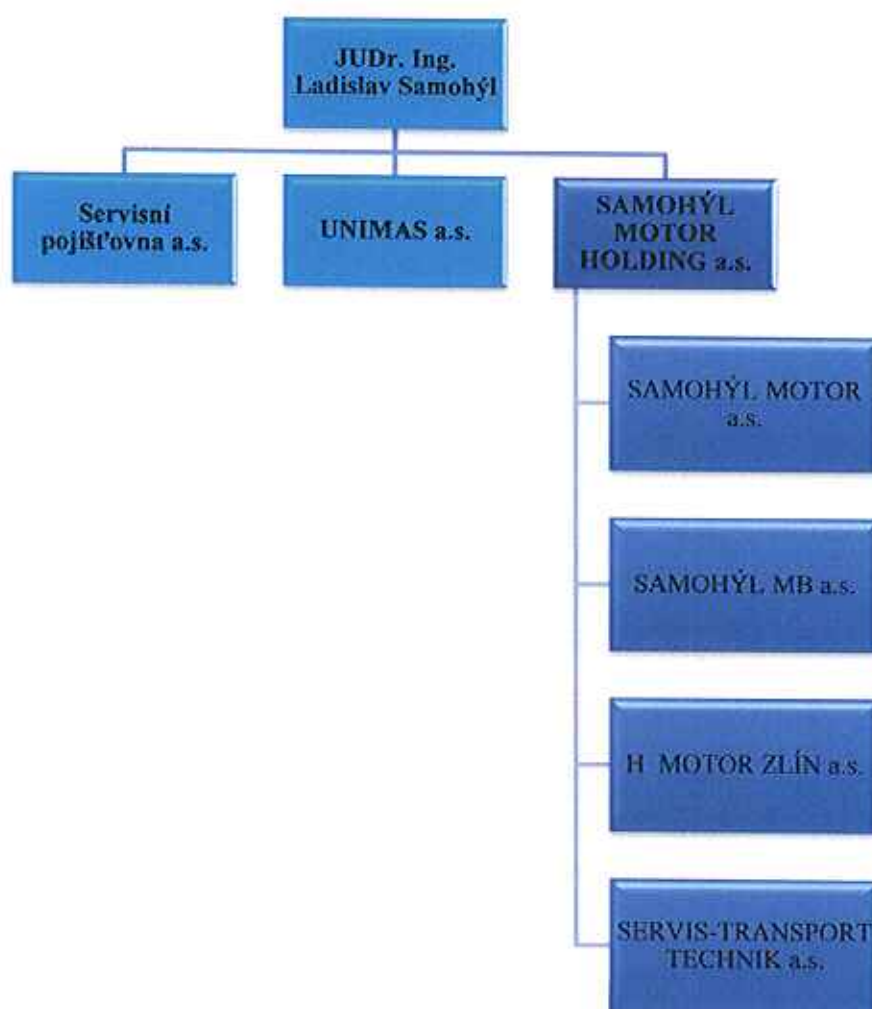
VZTAHY MEZI OSOBAMI SSKUPENÍ A JEJICH STRUKTURA, ZPŮSOB OVLÁDÁNÍ, PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ, ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY

Ovládaná osoba: Servisní pojišťovna, a.s.

Ovládající osoba: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl

Způsob a prostředky ovládání: Mezi ovládanou a ovládající osobou nebyla uzavřena ovládací smlouva.

Propojené osoby a organizační struktura skupiny:



Servisní pojišťovna a.s., havarijní pojištění motorových vozidel

UNIMAS, a.s., makléřská společnost

SAMOHÝL MOTOR HOLDING a.s., služby ekonomické, organizační, právní a daňové

SAMOHÝL MOTOR a.s., autorizovaný zástupce zn. Škoda, VW, AUDI

SAMOHÝL MB a.s., autorizovaný zástupce Mercedes-Benz, Chrysler, Jeep, Dodge

H MOTOR ZLÍN a.s., univerzální prodej a servis

SERVIS-TRANSPORT-TECHNIK a.s., kovovýroba, výroba galvanických povrchových úprav,
pronájem nemovitostí, údržba nemovitostí jednotlivých společností

1. ROZHODNÉ OBDOBÍ

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období tj. za období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018.

2. JEDNÁNÍ, SMLOUVY A PLNĚNÍ NA ZÁKLADĚ SMLUV, PROTIPLNĚNÍ

Vztahy s ovládající osobou

a) Přehled jednání přesahující 10% majetku vlastního kapitálu ovládané osoby

b) Přehled vzájemných smluv s ovládanou osobou:

a)+b) S JUDr. Ing. Ladislavem Samohýlem nejsou uzavřeny žádné smlouvy.

Vztahy s ostatními společnostmi stejného podnikatelského seskupení.

Přehled uzavřených smluv se Servisní pojišťovnou a.s.:

UNIMAS, a.s.

Smlouva o zprostředkovatelské činnosti.

SAMOHÝL MOTOR HOLDING a.s.

Smlouva o půjčce

Smlouva o nájmu nebytových prostor, parkovacích a odstavných ploch a reklamních ploch

Příkazní smlouva

SAMOHÝL MOTOR a.s.

Smlouvy o půjčce

Smlouvy o pojištění vozidel v opravě, vlastních vozidel a převozních čísel

Smlouva o spolupráci při opravách motorových vozidel

SAMOHÝL MB a.s.

Smlouva o nájmu nemovitosti

Smlouvy o pojištění vozidel v opravě, nových vozidel na skladě, předváděcích vozidel a vlastních vozidel

SERVIS-TRANSPORT-TECHNIK a.s.

Smlouva o půjčce

Smlouva o spolupráci při opravách vozidel pojištěných u Servisní pojišťovny

Smlouva o pojištění vozidel ve vlastnictví

Smlouva o správě nemovitosti

JINÁ PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A OPATŘENÍ

Ovládaná osoba neučinila v rozhodném období žádná jiná právní jednání v zájmu nebo na popud osob náležících do podnikatelského seskupení.

Ovládaná osoba si není vědoma žádných opatření, která by byla přijata v zájmu nebo na popud osob náležících do podnikatelského seskupení a která by měla pro ovládanou osobu přímé či nepřímé majetkové důsledky.

PROHLÁŠENÍ STATUTÁRNÍHO ORGÁNU

Statutární orgán společnosti prohlašuje, že ovládané osobě nevznikla újma, a že není proto zapotřebí za újmu poskytovat vyrovnání. Vztahy mezi propojenými osobami mají neutrální důsledky a neplnou z nich žádné z propojených osob žádné zvláštní výhody, nevýhody či rizika.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem dne 29.3.2019 a schválena ve stejný den.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Servisní pojišťovna, a.s.
IČO 253 45 150ke dni
31.12.2018
(v celých tisících Kč)IČ T. Bati 532
Zlín-Loučky
76 302

	Stav k 31.12.2016	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Stav k 31.12.2017	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Stav k 31.12.2017
Počet akci	0			0			0
Základní kapitál	105000			105000			105000
Vlastní podíly	0			0			0
Změny základního kapitálu	0			0			0
Aho	0			0			0
Ostatní kapitálové fondy	-7831		0	-7831		-16	-7847
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0			0			0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	0			0			0
Rozdíly z přeměn obchodních korporací	0			0			0
Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	0			0			0
Ostatní rezervní fondy	5510			5510			5510
Statutární a ostatní fondy	0			0			0
Nerozdělený zisk minulých let	30504		-10824	19680		-4735	14945
Neuhrazená ztráta minulých let	-11585		11585	0			0
Jiný výsledek hospodaření minulých let (oprava chyby / změna metody	0			0			0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	761		-5496	-4735		-912	-5647
Rozhodnutí o založení a vyplátě podílu na zisku	0			0			0
Vlastní kapitál celkem	122359		-4735	117624		-5663	111961
kontrola			122359			111961	

Sestaveno dne	Jméno a podpis statutárního orgánu
29.3.2019	JUDr. Ing. Ladislav Samohýl