



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022

OBSAH VÝROČNÍ ZPRÁVY 2022

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
I. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	4
II. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	5
III. INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU MAJETKU	6
IV. FINANČNÍ ČÁST	9
V. ROZVAHA	9
VI. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	11
VII. VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	13
VIII. PŘÍLOHA	14
I. OBECNÝ OBSAH	15
II. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE	24
III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	31
IV. OSTATNÍ ÚDAJE	34
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	35
ZPRÁVA AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy a pánové, milí klienti a obchodní přátelé,

rok 2022, do kterého jsme všichni vstupovali s nadějí, že těžkosti spojené ve dvou předešlých letech s celosvětovou pandemií nemoci Covid-19 jsou za námi a rok 2022 již bude v mnoha ohledech klidnější. Bohužel však i rok 2022 přinesl těžkosti v podobě ozbrojeného konfliktu na Ukrajině a s tím spojenými skokovými změnami v cenách a dodávkách energií.

Již pandemií zvýšená inflace se tímto ještě více prohloubila, což jsme pocítili i na navýšených cenách náhradních dílů a oprav po pojistných událostech našich klientů. Na tyto vlivy jsme tedy museli rovněž reagovat, avšak průměrné meziroční navýšení pojistných sazeb činilo pouze 8%.

Naším nejdůležitějším distribučním kanálem pro prodej produktů jsou i nadále zprostředkovatelé pojištění, a s ohledem na maximální efektivitu využíváme síť našich smluvních servisů, jejichž vstřícného přístupu v nelehké době si velmi vážíme.

Zároveň reagujeme na měnící se potřeby a požadavky našich klientů s důrazem na on-line obchod a digitalizaci, možnost sjednat obchod na dálku a samozřejmě také uživatelsky přívětivou obsluhu.

Totéž platí i o vnitřních procesech pojišťovny. Vše děláme s jediným cílem, a to, aby Servisní pojišťovna a.s. byla progresivním, moderním a atraktivním partnerem svým klientům i obchodním partnerům. I přes stále větší důraz na elektronickou komunikaci a obchod na dálku i nyní dbáme zejména na individuální přístup ke klientům, který u nás velmi oceňují.

Dovolte mi tak, touto cestou, poděkovat za důvěru našim klientům a za spolupráci všem obchodním partnerům.

JUDr. Ing. Ladislav Samohýl,

předseda představenstva

I. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O 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
POVOLENÍ K PROVOZOVÁNÍ ČINNOSTI:	2. 7. 1997
ZÁKLADNÍ KAPITÁL:	105 000 000 Kč
SPLACENO:	100%

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

Akcionáři: jediným akcionářem společnosti je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl.

Předmět podnikání: havarijní pojištění motorových vozidel. Specializovaným produktem je havarijní pojištění všech kategorií historických vozidel.

Organizační složka podniku v zahraničí: Účetní jednotka nemá organizační složku v zahraničí

Zastupování společnosti: Za představenstvo jedná navenek jménem společnosti každý člen představenstva samostatně. Listiny o právních úkonech za společnost podepisuje předseda představenstva samostatně. Podepisuje za společnost tak, že k vypsání nebo natištěnému názvu společnosti připojí svůj podpis s uvedením funkce v představenstvu.

II. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA:

Statutární orgán – představenstvo:

Předseda: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl

Členové: Martin Samohýl

Roman Kuda

Dozorčí rada:

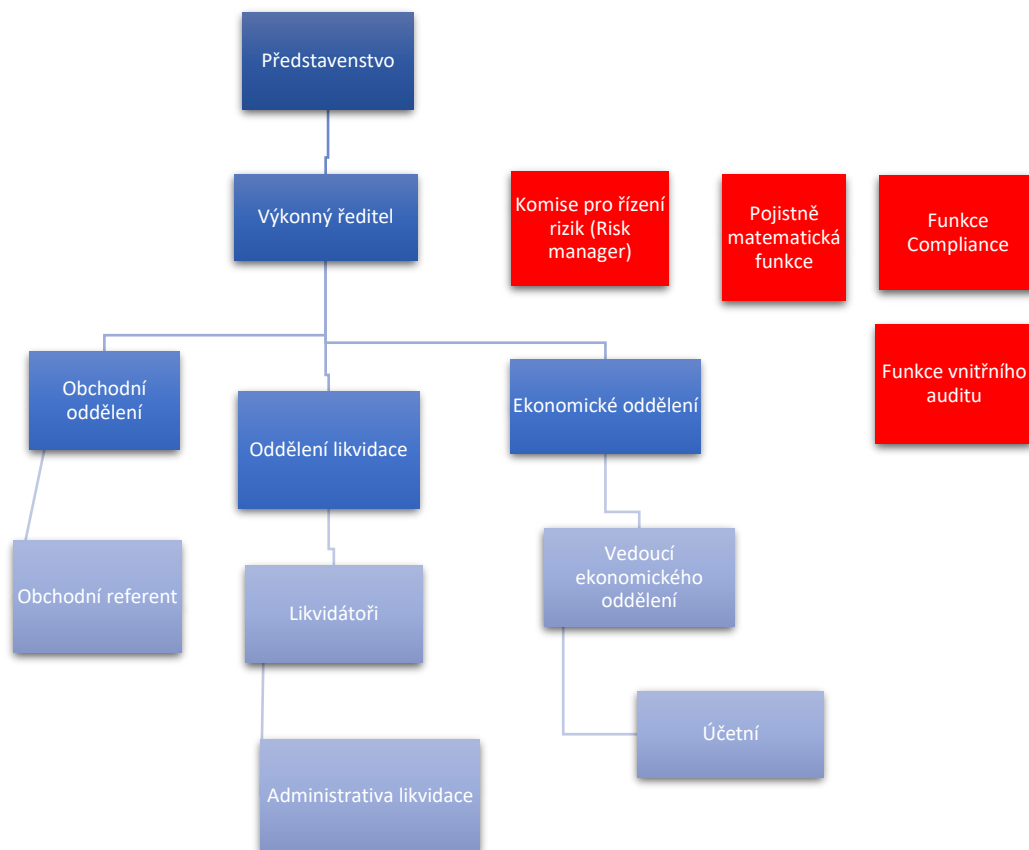
Předseda: Mgr. Jan Tulis

Členové: Barbara Samohýlová

Ing. Renata Zeťková

Organizační schéma Servisní pojišťovny a.s.

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



III. INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU MAJETKU

PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Servisní pojišťovna a.s. v roce 2022 při stanovení výše pojistného vycházela ze sazeb předchozího období, pro vybrané značky z portfolia SAMOHÝL HOLDINGU je určena zvýhodněná sazba.

Zajištění kontinuity podnikání a budoucích výnosů závisí na úspěšné obchodní činnosti pojišťovny. Proto je hlavní cílem pro neblíží období zvýšení prodeje nových pojistných smluv a udržení (retence) stávajících smluv a klientů. K tomuto cíli směřuje jak dlouhodobá strategie pojišťovny, tak jednotlivé dílčí aktivity pro nadcházející období.

Včasná reakce na všechny změny tržních podmínek jak na u nákladů souvisejících s pojistným plněním, tak u výnosů – konkurenčně schopného cenového nastavení pojistného, jsou základním úkolem pojišťovny.

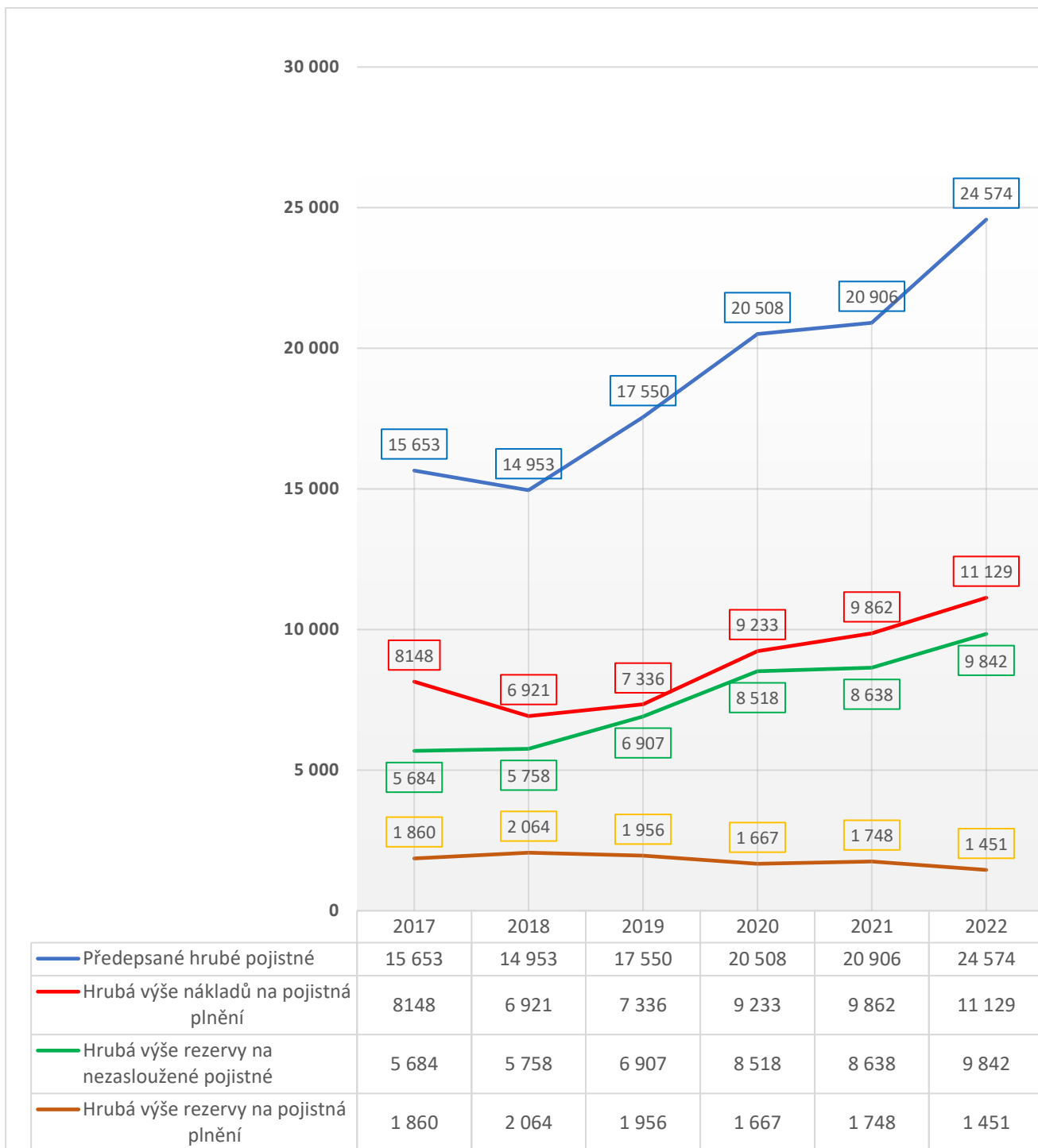
Pojišťovna dále reaguje na měnící se trendy v požadavcích klientů na snadnou obsluhu a informovanost. Rozvíjíme přímý on-line obchod a digitalizaci jak na klientské straně, tak také ve vnitřních procesech pojišťovny.

Komplexní nabídka havarijního pojištění a povinného ručení pro naše klienty zůstává, ve spolupráci s Hasičskou vzájemnou pojišťovnou. Jeho prodej našimi distribučními kanály neustále roste.

Základním distribučním kanálem pro prodej pojištění jsou zprostředkovatelé pojištění ze spolupracujících makléřských sítí, využívající moderní nástroje pro pořízení a správu pojištění.

Obchodní plán pro rok 2023 počítá se zvýšením předepsaného hrubého pojistného i objemu nově uzavřených pojistných smluv o 15 %.

Vývoj hrubého předepsaného pojistného, výše nákladů na pojistná plnění, výše rezervy na nezasloužené pojistné a rezervy na pojistná plnění za období 2017-2022 je uveden v následujícím grafu:



ZAJISTNÁ SMLOUVA PRO ROK 2022

V roce 2018 Servisní pojišťovna podepsala spolupráci se Synergy Reinsurance Services, a.s., která je nezávislým, specializovaným makléřem poskytujícím komplexní zajišťovací služby.

Zajistná smlouva je každoročně obnovována.

V roce 2022 byla zajistná smlouva uzavřena se společností VIG RE zajišťovna a.s.

AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

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

AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ A PRACOVNĚPRÁVNÍCH VZTAŽÍCH

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. 2022 nenabyla vlastní akcie nebo vlastní podíly

IV. FINANČNÍ ČÁST

Rozvaha pro pojišťovny k 31.12.2022 (v tisících Kč)

	Popis	Brutto	Korekce	Netto AKTIVA	Minulé období
	AKTIVA CELKEM				
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	6 550	-6 184	366	800
b)	goodwill				
C.	Investice	57 336	-6 793	50 543	50 050
C.I.	Pozemky a stavby, z toho:	39 930	-6 793	33 137	34 138
C.I.1	Pozemky	2 159		2 159	2 159
C.I.2	Stavby	37 771	-6 793	30 978	31 979
a)	provozní investice				
C.II.	Investice v podnikatelských seskupeních				
C.II.1	Podíly v ovládaných osobách				
C.II.2	Dluhové CP vydané ovládanými osobám a zápůjčky 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 zápůjčky a úvěry				
C.III.	Ostatní investice	17 406		17 406	15 912
C.III.1	Akcie a ostatní CP s proměnlivým výnosem, ostatní podíly				
C.III.2	Dluhové CP, v tom:	12 160		12 160	6 470
a)	CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů				
b)	dluhopisy "OECD" držené do splatnosti	12 160		12 160	6 470
c)	ostatní CP držené do splatnosti				
C.III.3	Investice v investičních sdruženích				
C.III.5	Ostatní zápůjčky a úvěry				
C.III.6	Depozita u finančních institucí	3 696		3 696	7 892
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	83 048	-73	82 975	79 679
E.I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	832	-73	759	514
1.	Pojistníci	827	-73	754	506
2.	Pojišťovací zprostředkovatelé	5		5	8
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	82 216		82 216	79 165
a)	pohledávky za ovládanými osobami				
b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podst.vliv				
F.	Ostatní aktiva	1 595	-1 003	592	351
F.I.	Dlouh.hmot.maj., jiný než maj. uvedený v položce "C.I.Pozemky a stavby"	1 003	-1 003		
F.II.	Hotovost na účtech u fin.institucí a hotovost v pokladně	592		592	351
F.IV.	Jiná aktiva				
G.	Přechodné účty aktiv	1 439		1 439	1 160
G.I.	Naběhlé úroky a nájemné	62		62	-35
G.II.	Odložené pořizovací náklady na poj.smlouvy, v tom oddělené:	814		814	691
a)	v životním pojištění				
b)	v neživotním pojištění	814		814	691
G.III.	Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	563		563	504
a)	a) dohodné položky aktivní				
	AKTIVA CELKEM	149 968	-14 053	135 915	132 040

	Popis	Brutto PASIVA	Korekce	Netto PASIVA	Minulé období nett
A.	Vlastní kapitál			119 027	116 077
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			-3 123	-2 958
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			8 524	8 166
A. VII.	Zisk nebo ztr. běž. úč. období			3 116	3 359
B.	Podřízená pasiva				
C.	Technické rezervy	11 293		11 293	10 386
C.1.	Rezerva na nezasloužené pojistné:	9 842		9 842	8 638
a)	hrubá výše	9 842		9 842	8 638
b)	hodnota zajištění (-)				
C.2.	Rezerva na životní pojištění:				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
C.3.	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	1 451		1 451	1 748
a)	hrubá výše	1 451		1 451	1 748
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 (-)				
D.	Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem IR pojistníci				
a)	hrubá výše				
b)	hodnota zajištění (-)				
E.	Rezervy				
1.	Rezerva na penzijní a podobné závazky				
2.	Rezerva na daně				
3.	Ostatní rezervy				
F.	Depozita při pasivním zajištění				
G.	Věřitelé			5 507	5 546
G. I.	Závazky z operací přímého pojištění			650	483
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				
G. V.	Ostatní závazky, z toho:			4 857	5 063
a)	daňové závazky a závazky ze soc. zabezpeč.			4 480	4 639
G. VI.	Garanční fond Kanceláře				
H.	Přechodné účty pasiv			88	31
H. I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období			44	
H. II.	Ostatní přechod. účty pasiv, z toho:			44	31
a)	dohadné položky pasivní			44	31
	PASIVA CELKEM			135 915	132 040

Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2022 (v tisících Kč)

	Popis	Běžné období	Mezisoučet	Výsledek	Minulé období
	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
I.1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění				
a)	předepsané hrubé pojistné	24 574			
b)	pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	-510	24 064		
c)	změna stavu hrubé výše rezervny na nezasl. poj. (+/-)	-1199			
d)	změna stavu rez. na nezasloužené poj., podíl zajišťovatelů (+/-)		-1199	22 865	20 429
I.2.	Převedené výnosy z investic z Netech. účtu (položka III. 6.)			602	428
I.3	Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění				
I.4.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a)	náklady na pojistná plnění:				
aa)	hrubá výše	11 129			
bb)	podíl zajišťovatelů (-)		11 129		
b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa)	hrubá výše	-297			
bb)	podíl zajišťovatelů (-)		-297	10 832	9 943
I.5.	Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)				
I.6.	Bonusy a slevy očištěné od zajištění			201	249
I.7.	Čistá výše provozních nákladů:				
a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy		1 283		
b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)				
c)	správní režie		10 755		
d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)			12 038	10 902
I.8.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			52	7
I.10.	Mezisoučet, zůst. (výsledek) Technic. účtu k neživot. poj. (položka III. 1)			344	-244
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
a)	předepsané hrubé pojistné				
b)	pojistné postoupené zajišťovatelům (-)				
c)	změna stavu rezervy na nezasl. pojistné, očištěná od zajištění (+/-)				
2.	Výnosy z investic:				
a)	výnosy z podílů ze zvl. uvedením těch, kt. pocházejí z ovlád. osob				
b)	výnosy z ost.investic, se zvl. uved. těch, kt. poch. z ovl. os.				
aa)	výnosy z pozemků a staveb				
bb)	výnosy z ostatních investic				
c)	změny hodnoty investic				
d)	výnosy z realizace investic				
3.	Přírůstky hodnoty investic				
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění				
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a)	náklady na poj. plnění:				
aa)	hrubá výše				
bb)	podíl zajišťovatelů (-)				
b)	změna stavu rezervy na pojist. plnění (+/-):				
aa)	hrubá výše				
bb)	podíl zajišťovatelů (-)				
6.	Změna stavu ost. tech. rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
a)	rezervy v životním pojištění				
aa)	hrubá výše				
bb)	podíl zajišťovatelů (-)				
b)	ost. tech. rezerv, očištěné od zajištění				
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění				
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy				
b)	změna stavu časově rozlišených pořiz. nákl. (+/-)				
c)	správní režie				
d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)				
9.	Náklady na investice				
a)	náklady na správu investic, včetně úroků				
b)	změna hodnoty investic				
c)	náklady spojené s realizací investic				
10.	Úbytky hodnoty investic				
11.	Ostatní tech. náklady, očištěné od zajištění				
12.	Převod výnosů z investic na Netech. účet (polož. III. 4.)				
13.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Tech. účtu k živ. pojiš. (položka III. 2)				

III.1.	Výsledek Tech. účtu k neživot. poj. (položka I.10.)			344	-244
III.2.	Výsledek Tech. účtu k živ. pojištění (položka II.13.)				
III.3.	Výnosy z investic				
a)	výnosy z pod. se zvl. uvedením těch, kt. pocház. z ovl. osob				
b)	výnosy z ost. fin. umís., se zvl. uved. těch, kt. poch. z ovl. os.				
ab)	výnosy z pozemků a staveb	568			
bb)	výnosy z ostatních investic	3 687	4 255		
c)	změny hodnoty investic				
d)	výnosy z realizace investic			4 255	1 975
III.4.	Převod. výnosy fin. umí. (inv) z Tech. úč. k živ. poj. (položka II. 12)				
III.5.	Náklady na investice				
a)	náklady na správu investic, včetně úroků		1 030		
b)	změny hodnoty investic				
c)	náklady spojené s realizací investic			1 030	1 052
III.6.	Převod výnosů z investic na Tech. účet k neživot. poj. (polož. I.2.)				
III.7.	Ostatní výnosy			415	210
III.8.	Ostatní náklady			950	595
III.9.	Daň z příjmů z běžné činnosti			-115	-121
III.10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			3149	415
III.11.	Mimořádné náklady				
III.12.	Mimořádné výnosy				
III.13.	Mimořádný zisk nebo ztráta				
III.14.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti				
III.15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			49	57
III.16.	Zisk nebo ztráta za účetní období (položka III. 3.)			3100	358

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2022

	Stav k 31.12.2020	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Stav k 31.12.2021	Zvýšení (+)	Snížení (-)	Stav k 31.12.2022
Počet akcií	532			532			532
Základní kapitál	105 000			105 000			105 000
Vlastní podíly	0			0			0
Změny základního kapitálu	0			0			0
Ážio	0			0			0
Ostatní kapitálové fondy	-1 561		-1 397	-2 958		-165	-3 123
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0			0			0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních	0			0			0
Rozdíly z přeměn obchodních korporací	0			0			0
Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	0			0			0
Ostatní rezervní fondy	5 510			5 510			5 510
Statutární a ostatní fondy	0			0			0
Nerozdělený zisk/ztráta minulých let	7 133	1 033		8 166	358		8 524
Jiný výsledek hospodaření minulých let (<i>oprava chyby / změna metody</i>)	0			0			0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	1 033		-675	358	2 758		3 116
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0			0			0
Vlastní kapitál celkem	117 115	1 033	-2 072	116 076	3 116	-165	119 027

V. PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31.12.2022

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31.12.2022

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Servisní pojišťovna a.s. dále také jen „pojišťovna“ a „společnost“ byla zapsána do obchodního rejstříku dne 18. července 1997, IČ: 25345150.

Jediným akcionářem společnosti je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl.

Společnost provozuje pojistné odvětví neživotního pojištění dle Přílohy 1, část B zákona o pojišťovnictví, v platném znění: **havarijní pojištění motorových vozidel na území ČR.**

Specializovaným produktem je havarijní pojištění všech kategorií historických vozidel.

Sídlo společnosti: tř. T. Bati 532, 763 02 Zlín – Louky

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY

Valná hromada dne 2.9.2022 opětovně do funkcí zvolila členy představenstva a dozorčí rady, kterým končilo funkční období.

Byla provedena změna člena představenstva, místo uvolněného zastupitele obce Ing. Romana Dujíčka je nově členem představenstva a výkonným ředitelem od 1.10.2022 pan Roman Kuda.

Představenstvo:

Předseda: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl (od 2.9.2022)

Členové: Martin Samohýl (od 2.9.2022)

Roman Kuda (od 2.9.2022)

Dozorčí rada:

Předseda: Mgr. Jan Tulis (od 18.8.2020)

Členové: Barbara Samohýlová (od 18.8.2020)

Ing. Renata Zeťková (od 2.9.2022)

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.

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

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.

OKAMŽIK SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY: 31. 3. 2023

I.4. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní jednotka oceňuje majetek a závazky v souladu s § 25 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 000 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 000 Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen.

Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

	Počet let (<i>od-do</i>)
Software	3
Automobily	5
Inventář (podle povahy)	2-5
Ostatní (stroje, přístroje)	2-5

b) Investice

Pozemky a stavby

Pozemky a stavby jsou k okamžiku pořízení účtovány v pořizovací ceně.

Společnost v roce 2017 přijala sdělení publikované ve Finančním zpravodaji č. 6/2016 k některým ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 502/2002 sb. pro ocenění investic vykázaných v položce C.I. Pozemky a stavby.

V roce 2017 započala s odpisováním tohoto majetku. Odepisování je prováděno ze vstupní ceny. Odpisy a případné znehodnocení jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázány v položce „Změna hodnoty investic“.

Ve výkaze je Investice je vedena v reálné hodnotě.

Přechodné změny reálné hodnoty zaúčtované k 31. prosinci 2016 byly ponechány ve vlastním kapitálu a odepisují se po dobu realizace daného aktiva.

Pozemky se neodepisují.

Společnost stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

	Počet let (<i>od-do</i>)
Stavby	55
Technické zhodnocení staveb	55

Cenné papíry

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu s výjimkou cenných papírů držенých 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.

Změna reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných proti účtům nákladů a výnosů a cenných papírů realizovatelných se účtuje výsledkově.

Cenné papíry držенé do splatnosti se vykazují v naběhlé (amortizované) hodnotě.

U dluhových cenných papírů, kde z důvodu změny v portfoliu během jejich držby došlo ke změně účtování oceňovacích rozdílů z rozvahového na výsledkové, se kumulované oceňovací rozdílly zaúčtované v rozvaze odúčtují do výkazu zisku a obráceně.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně zvýšené nebo snížené o úrokové výnosy nebo náklady. V příloze účetní závěrky je za reálnou hodnotu těchto depozit považována jejich účetní hodnota.

c) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám na technickém účtu 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 jsou tvořeny na základě věkové struktury pohledávek. Odpisy pohledávek jsou realizovány v okamžiku, kdy pohledávka zanikne nebo se stane trvale nedobytnou.

d) Trvalé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu. Trvalé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

e) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, obnovovací provize a ostatní pořizovací náklady 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 výši časově rozlišených pořizovacích nákladů.

f) 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 a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv a 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.

g) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ve výši částek předepsaného pojistného, které časově souvisí s následujícím účetním obdobím, a stanoví se jako souhrn těchto částí pojistného vypočítaný podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“.

h) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlíkvované (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 Chain Ladder.

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

Rezerva se snižuje o reálnou hodnotu návratných regresů uplatněných vůči viníkům pojistných událostí, případně vůči jiným pojišťovnám z titulu pojištění odpovědnosti za škodu na majetku.

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.

i) Podíl zajišťovatelů na pojistně technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v hrubé výši s výjimkou technické rezervy na pojistná plnění a technické rezervy na nezasloužené pojistné, kde je zohledněn podíl zajišťovatele podle příslušné pojistné smlouvy.

j) Rezervy na ostatní rizika a ztráty

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.

k) Předepsané pojistné

Hrubé předepsané pojistné zahrnuje takové částky pojistného, které byly v souladu s podmínkami platných pojistných smluv splatné v průběhu účetního období bez ohledu na to, zda se celkově, nebo částečně vztahují k pojistnému následných účetních období.

Pojistné je zaúčtováno v okamžiku vzniku neomezeného zákonného nároku.

V případě smluv, kdy je pojistné placeno ve splátkách, je pojistné zaúčtováno jako předepsané pojistné v okamžiku splatnosti příslušné splátky.

l) 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 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.

m) Požizovací náklady na pojistné smlouvy

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

n) Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy ze složek investic jsou zaúčtovány na netechnický účet.

o) Přepočty cizích měn

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

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

I.5. ZMĚNY A ODCHYLKY OD ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

Od 1. ledna 2020 vstoupil v účinnost nový zákon č. 364/2019 Sb., který upravuje daňovou uznatelnost technických rezerv. Technické rezervy jsou pro výpočet daně definovány v souladu s evropskou směrnicí Solvency II. Dle přechodných ustanovení k tomuto zákonu se v roce 2020 a 2021 splatná daň z příjmů počítala nejen z rozdílu změny stavu rezerv dle Solvency II, ale také jako polovina rozdílu mezi výší upravených rezerv stanovených v souladu se směrnicí Solvency II a jejich hodnotou dle účetních předpisů k datu 1.1.2020.

I.6. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

Klíčovou roli v systému řízení rizik má představenstvo, které je plně odpovědné za strategii řízení rizik a rizikový apetit.

Systém řízení rizik je upraven interními předpisy, které definují hlavní požadavky pro tuto oblast a přiměřenost a účinnost systému řízení rizik podléhá pravidelnému přezkumu.

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

Společnost je vystavena pojistnému riziku přirozeně vyplývajícímu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména **tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a koncentrace**.

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 a analýza citlivosti na změny předpokladů.

Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika může existovat v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky společnosti. Koncentrace pojistného rizika pak určuje rozsah možného vlivu těchto událostí na výši závazků společnosti. Koncentrace pojistného rizika může vznikat z akumulace rizik v rámci několika individuálních skupin smluv, může nastat v případě vzniku málo frekvencovaných událostí velkého rozsahu (např. živelní pohromy), jako i v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy, které mohou vést k velké jednorázové ztrátě a mít dopad na mnoho pojistných smluv.

Koncentrace z územního hlediska

Všechna upisovaná rizika se nachází v České republice. Riziko, kterému je společnost vystavena, není z geografického hlediska významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných, co se týká sociálních, profesních nebo věkových kritérií.

Tržní riziko

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

Hlavním rizikem je skutečnost, že výnosy z finančního majetku nebudou postačovat na financování závazků vyplývajících z pojistných smluv.

Tržní riziko je soustavně sledováno, měřeno a řízeno za použití Asset/Liability managementu (ALM). Základní technikou ALM je přizpůsobování splatnosti aktiv závazkům, které vyplývají z pojistných smluv. Základním cílem ALM je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti a úrokových sazeb. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow nutné na krytí splatných závazků vůči klientům a zároveň umožňoval produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

Za tímto účelem se ve společnosti uskutečňuje pravidelný monitoring aktiv a závazků

Úvěrové riziko

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

Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

- Dlužné pojistné
- Riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic

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

Společnost stanovuje limity pro skladbu investic a pro jednotlivé protistrany podle jejich úvěrové kvality a pravidelně monitoruje jejich dodržování. Limity jsou pravidelně přehodnocovány.

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v bodě I.4.(c). a II. 3 E. DLUŽNÍCI (POHLEDÁVKY)

Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a ze 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.

Riziko likvidity

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

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

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

II. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE

II.1 DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

POŘIZOVACÍ CENA

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	6 550				6 550
Celkem 2022	6 550				6 550
Celkem 2021	6 019	531			6 550

OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRÁVKY

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	5 750	434				6 184	6 184	366
Celkem 2022	5 750	434				6 184	6 184	366
Celkem 2021	5 373	377				5 750	5 750	800

II. 2 INVESTICE

C.I. Pozemky a stavby

K 31.12.2022 vlastnila účetní jednotka pozemek v pořizovací ceně 376 tis. Kč, jehož reálná hodnota uvedená ve výkazech činila 2 159 tis. Kč a stavbu v zůstatkové ceně 35 038 tis. Kč, jejíž reálná hodnota uvedená ve výkazech činila 37 771 tis. Kč.

Společnost pro ocenění těchto položek akceptovala „Sdělení“ MF ze dne 19. května 2016 ustanovení odst. 2 a 3 a. V roce 2017 započala s odpisováním tohoto majetku z pořizovací ceny.

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

REÁLNÁ HODNOTA

	Počáteční zůstatek (v reálné hodnotě)	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Pozemky	2 159				2 159
Stavby	37 771				37 771
Celkem 2022	39 930				39 930
Celkem 2021	39 930				39 930

OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRÁVKY

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Pozemky								2 159
Stavby	5 792	1 001				6 793		35 038
Celkem 2022	5 792	1 001				6 793		35 038
Celkem 2021	4 791	1 001				5 792		36 039

CII. Investice v podnikatelských seskupeních

Účetní jednotka nemá žádné obchodní podíly v jiných firmách a ani prostřednictvím třetí osoby v nich nedrží podíl. Účetní jednotka nevlastní zatímní listy, poukázky na akcie. Nevydala opční listy ani vyměnitelné a prioritní dluhopisy. Účetní jednotka není společníkem s neomezeným ručením v žádné firmě.

C.III.2 Dluhopisy držené do splatnosti

Účetní jednotka má pouze jedno portfolio cenných papírů držených do splatnosti od roku 2014. V říjnu roku 2015 byla prodána více než nevýznamná část portfolia HTM dluhopisů.

Na základě této transakce byl proveden přesun z portfolia cenných papírů držených do splatnosti do cenných papírů realizovatelných (dle vyhlášky 502/2002 Sb, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami nebo jinými finančními institucemi. Přecenění cenných papírů se účtovalo výsledkově.

V roce 2021 uplynulo období, po které toto portfolio muselo být přeceňováno výsledkově. Vzhledem k tomu, že se jedná o dluhopisy držené do splatnosti, účetní jednotka se vrátila k ocenění amortizovanou hodnotou s rozdíly účtovanými rozvahově.

	Počáteční zůstatek v amortizované hodnotě	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Vydané vládním sektorem				
- Kótované na burze v ČR	6 470	5 690		12 160
Celkem 2022	6 470	5 690		12 160
Celkem 2021	6 512	1 794	-1 836	6 470



STAV HTM PORTFOLIA

Klient: Servisní pojišťovna, a.s., A10570
 Portfolio: Servisní pojišťovna, a.s. H2, A10570_H2
 Ke dni: 31. 12. 2022
 Dělení do skupin podle: Třída aktiv
 Měna reportu: CZK
 Vybrat podle: Datum vypořádání

Úroková složka (Investiční nástroje)

Typ instrumentu	ISIN	Podíl na portfoliu	Množství	Kupón	HTM výnos do splatnosti	Nákupní cena (2)	Tržní měn. kurz	Amortizovaná cena (1)	Zisk/Ztráta (2, 5)	Amortizovaná hodnota (1)
Třída aktiv	Název	Podíl na skupině	Repo nákup	Nominál	Modifikovaná délka	Nákupní cena (3)	Nákupní měn. kurz	Amortizovaná cena (2)	Zisk/Ztráta (3, 5)	Amortizovaná hodnota (2)
Rating (1)	Měna	Poslední nákup	Repo prodej	AÚV	Délka	Nominální hodnota (5)	AÚV (5)	Amort. cena + AÚV (1)	Zisk/Ztráta (5)	Amort. hodnota + AÚV (1)
Dluhopisy	CZ0001005037	45,85 %	640,0000	0,250000 %	3,28 %	85,904453 %	1,0000	88,555940 %	189 895,14 CZK	5 887 580,14 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 0.25 02/10/27	46,49 %	10 000,00 CZK	0,221918 %	3,87 %	85,904453 %	1,0000	88,555940 %	189 895,14 CZK	5 887 580,14 CZK
AA/Aa3/-	CZK	17. 01. 2022			4,08	8 400 000,00 CZK	22,191781 CZK	88,777858 %	3,09 %	5 881 782,88 CZK
Dluhopisy	CZ0001004253	40,71 %	504,0000	2,400000 %	2,45 %	99,429823 %	1,0000	99,895161 %	21 851,13 CZK	5 033 204,13 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 2.4 09/17/25	41,47 %	10 000,00 CZK	0,890411 %	2,50 %	99,429823 %	1,0000	99,895161 %	21 851,13 CZK	5 033 204,13 CZK
AA/Aa3/-	CZK	27. 03. 2014			2,83	5 040 000,00 CZK	86,041096 CZK	100,555572 %	0,44 %	5 088 000,84 CZK
Dluhopisy	CZ0001005870	9,47 %	120,0000	1,250000 %	2,86 %	95,724550 %	1,0000	97,144794 %	17 042,93 CZK	1 185 737,53 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND 1.25 02/14/25	9,65 %	10 000,00 CZK	1,095890 %	1,97 %	95,724550 %	1,0000	97,144794 %	17 042,93 CZK	1 185 737,53 CZK
AA/Aa3/-	CZK	10. 12. 2021			2,08	1 200 000,00 CZK	109,589041 CZK	98,240885 %	1,48 %	1 178 888,21 CZK
Dluhopisy	CZ0001008187	2,38 %	30,0000	0,000000 %	1,14 %	95,928304 %	1,0000	97,830054 %	5 705,25 CZK	293 490,16 CZK
Dluhopisy	GOVERNMENT BOND ZERO 12/12/24	2,40 %	10 000,00 CZK	0,000000 %	1,84 %	95,928304 %	1,0000	97,830054 %	5 705,25 CZK	293 490,16 CZK
AA/Aa3/-	CZK	16. 04. 2021			1,94	300 000,00 CZK	0,000000 CZK	97,830054 %	1,98 %	293 490,16 CZK
Celkem	Úroková složka (Investiční nástroje)	98,19 %							214 394,46 CZK	12 222 162,11 CZK

C.III.6. Depozita u finančních institucí

	Počáteční zůstatek	Konečný zůstatek
KB	2 300	3 471
Česká Spořitelna	5 592	225
Celkem 2022	7 892	3 696
Celkem 2021	7 688	7 892

C.III.5. Ostatní zápůjčky nebo úvěry

Zápůjčky a/nebo úvěry pojistníkům u nichž je pojistka hlavní zárukou nebo nezaručených pojistkou nebyly v r. 2022 poskytnuty.

C.III.7. Ostatní investice

Položka Ostatní investice obsahovala soubor automobilových veteránů, které byly pořízeny v roce 2000 a na základě znaleckých posudků přeceněny na reálnou hodnotu.

	Počáteční zůstatek reálná hodnota	Konečný zůstatek reálná hodnota
Daimler Benz 170V	270	270
Adler Trumf Junior	50	50
ZIS – 110	450	450
Daimler Benz 230	310	310
Wanderer	270	270
Celkem 2022	1 550	1 550
Celkem 2021	1 550	1 550

II. 3 E. DLUŽNÍCI (POHLEDÁVKY)

	Brutto	Opravná položka	Konečný zůstatek
Pojistníci	827	73	754
Pojišťovací zprostředkovatelé	5		5
Pohledávky z operací zajištění			
Ostatní pohledávky	82 216		82 216
Celkem 2022	83 048	73	82 975
Pojistníci	548	34	514
Pojišťovací zprostředkovatelé	8		8
Pohledávky z operací zajištění			
Ostatní pohledávky	79 165		79 165
Celkem 2021	79 713	34	79 679

Pohledávky z běžného obchodního styku s dobou splatnosti delší než 5 let činily k 31. 12. 2022: 0 tis. Kč, k 31.12.2021: 0 tis Kč).

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné jsou vytvářeny opravné položky.

Metodika: pohledávky po splatnosti > 180 dní : 50% tvorba účetní opravné položky z hodnoty pohledávky, > 365dní: 100% tvorba opravné položky z hodnoty pohledávky.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2022 pohledávky ve výši 234 tis. Kč (v roce 2021 6 tis. Kč). Tyto pohledávky jsou nadále vedeny na podrozvahových účtech.

Pohledávky za spřízněnými stranami:

	2021	2022	Splatnost
JUDr. Ing Ladislav Samohýl	45 919	47 588	do 31.12.2025
SAMOHÝL HOLDING a.s.	30 616	31 753	do 31.12.2025
SAMOHÝL MB a.s.	362	377	do 31.12.2025
celkem	76 897	79 718	

Jedná se o půjčky ve skupině a pohledávky z půjček ve skupině včetně příslušenství, které byly v letech 2019-2020 předeny na předsedu představenstva a jediného akcionáře JUDr. Ing. Ladislava Samohýla.

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

II.4 F OSTATNÍ AKTIVA

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Automobily	1 592	1 592	589		1 003		0
Celkem 2022	1 592	1 592	589		1 003		0
Celkem 2021	1 592	1 592			1 592		0

II.5 G PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV

	2021	2022
Naběhlé úroky a nájemné	-35	62
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	691	814

V položce I.7.b) VZZ není účtováno o meziroční změně odložených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy (aktiva položka G.II). Tato změna je souhrnně zaúčtována v položce I.7.c) správní režie.

II.6 VLASTNÍ KAPITÁL

A I. Základní kapitál

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

Druh CP	Forma	Podoba	Počet kusů	Jmenovitá hodnota (tis. Kč)	Údaje o veřejné obchodovatelnosti
Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	510	100	Neobchodovatelné
Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	4	10 000	Neobchodovatelné
Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	13	1 000	Neobchodovatelné
Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	5	200	Neobchodovatelné

Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona o pojišťovnictví s ohledem na pojistné odvětví, ve kterém společnost oprávněně podniká.

Jediným akcionářem společnosti je JUDr. Ing. Ladislav Samohýl.

Společnost nevlastnila k datu účetní závěrky vlastní akcie.

A IV. Ostatní kapitálové fondy

	2021	2022
Příplatek k vlastnímu kapitálu	-2 000	-1 642
Oceň. rozdíl parc.2510/1	-1 783	-1 782
Oceň. rozdíl budova č. 583	4 060	4 060
Oceň. rozdíl veteráni	835	835
Oceň.rozdíl ocenění odlož.daň	1 448	1 448
Oceň.rozdíl cenné papíry	398	204
Celkem	2 958	3 123

A VII. Plánované rozdělení výsledku vytvořeného v běžném období:

Hospodářský výsledek (zisk) běžného období činí 3 100 tis. Kč.

Zisk společnost plánuje rozdělit následovně: částka 1 642 tis. Kč bude vrácena zpět akcionáři jako vratka ze zůstatku Smlouvy ze dne 30.4.2019 o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál, který byl ve výši 3 000 tis. Kč. Tato částka bude zároveň započítána s pohledávkou vůči němu. Zůstatek plánuje převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

II.7 C TECHNICKÉ REZERVY

Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2021	2022
Neživotní pojištění	8 638	9 842

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)

	2021	2022
RBNS	1 419	1 101
IBNR	329	350
Celkem	1 748	1 451

Celkem bylo v roce 2022 nahlášeno 411 pojistných událostí. Do konce účetního období nebylo zlikvidováno 61 pojistných událostí, 33 pojistných událostí nebylo vyřízeno ve lhůtě do 3 měsíců z důvodu nedodání doplňujících údajů s pojistné události klientem.

V roce 2021 bylo nahlášeno 411 pojistných událostí. Do konce účetního období nebylo zlikvidováno 70 pojistných událostí, 21 pojistných událostí nebylo vyřízeno ve lhůtě do 3 měsíců z důvodu nedodání doplňujících údajů s pojistné události klientem.

II.8 G VĚŘITELÉ (ZÁVAZKY)

	2021	2022
Závazky vůči pojistníkům	192	257
Závazky vůči zprostředkovatelům	291	393
Ostatní závazky	5 063	4 873
<i>(z toho odložený daňový závazek/pohl.)</i>	<i>4 467</i>	<i>4 352</i>
Celkem	5 546	5 523

Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost nemá v evidenci dlouhodobé závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

Žádný dluh není krytý plnohodnotnou zárukou.

Účetní jednotka nevykazuje podrozvahové závazky.

II.9 H PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV

	2021	2022
Výdaje příštích období + dohadné účty pasivní	32	88

Výdaje příštích období a dohadné účty pasivní zahrnují v účetním období nevyfakturované dodávky služeb a energií a dohady na tyto položky.

ZÁVAZKY KRYTÉ VĚCNÝM ZAJIŠTĚNÍM A POSKYTNUTÉ ZÁRUKY

Společnost neměla k 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 žádný úvěr a neposkytla žádnou záruku.

III DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

	2021	2022
Předepsané pojistné v hrubé výši	20 906	24 574
Zasloužené pojistné v hrubé výši	20 786	23 375
Náklady na pojistná plnění v hrubé výši	9 862	11 129
Provozní výdaje v hrubé výši	10 902	12 038

Zajištění účetní jednotka neprovozuje.

III.2 Bonusy a slevy

	2021	2022
Bonusy a slevy	280	249

III.2 Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy – představují náklady spojené s uzavíráním pojistných smluv, zejména provize za sjednání pojistné smlouvy.

	2021	2022
Provize za nové smlouvy	580	660
Provize POV od HVP	281	509
Reklama	144	114
Celkem	1 005	1 283

III.3 Správní režie

	2021	2022
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	5 136	5 499
Služby	1 395	1 389
Služby spoj. s likvidací pojistných událostí	205	208
Odměny statutárnímu auditorovi	187	224
Nájemné	380	317
Spotřeba energie, tepla, vody	78	121
Spotřeba materiálu	100	133
Poštovné, telefonní poplatky, internet	180	169
Obnovovací provize	1 796	2 086
Opravy	158	312
Ostatní správní náklady	282	297
Celkem	9 897	10 755

III.4 Ostatní náklady a výnosy

	2021	2022
Ostatní náklady	6	52
Ostatní výnosy	428	602

Ostatní technické náklady jsou tvořeny odpisy pohledávek z obchodního styku.

Ostatní technické výnosy jsou tvořeny provizemi za sjednání povinného ručení (v roce 2022: 561 tis. Kč, v roce 2021: 330 tis Kč), poplatky za upomínky, náhradami za COVID testy.

III.5 Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	10	4 208	1 291	50
Vedoucí pracovníci				
Celkem 2022	10	4 208	1 291	50

	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	10	3 927	1 209	41
Vedoucí pracovníci				
Celkem 2021	10	3 927	1 209	41

a) Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů

Za účetní období 2021 a 2022 nebyly vyplaceny žádné peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních a kontrolních orgánů.

b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažená ve správních nákladech společnosti. Celková částka v roce 2022 činí: 224 tis. Kč (2021: 187 tis. Kč).

III.6 Výsledek netechnického účtu

Výnosy a náklady z investic

	2021	2022
Výnosy z investic	1 975	4 255
Náklady z investic	1 052	1 030

Výnosy z investic představují výnosy z pronájmu nebytových prostor v budově TRUCK servis Napajedla, dále výnosy z vkladů, dluhopisů a půjček ve v rámci skupiny.

Náklady na správu investic tvoří především odpisy nemovitosti.

III. 7 Převody výnosů mezi technickým a netechnickým účtem

Převody výnosů nebyly realizovány.

III.8 Ostatní výnosy, ostatní náklady

	2021	2022
Ostatní výnosy		415
Ostatní náklady		490

Ostatní výnosy v roce 2022 tvoří prodej automobilu z majetku společnosti, náhrady škod na majetku, vrácené soudní poplatky.

Ostatní náklady představují odpisy nehmotného majetku, spotřeba drobného majetku do 40 tis Kč a jiné poplatky.

III. 9 Mimořádné náklady, mimořádné výnosy

Mimořádné náklady ani mimořádné výnosy účetní jednotce nevznikly.

III. 10 Daně

Daň z příjmu právnických osob ve výkazu zisku a ztráty byla vypočtena ve výši 0 Kč (v roce 2021: 0 tis. Kč).

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

Od 1. ledna 2020 vstoupil v účinnost nový zákon č. 364/2019 Sb., který upravuje daňovou uznatelnost technických rezerv. Technické rezervy jsou pro výpočet daně definovány v souladu s evropskou směrnicí Solvency II. Dle přechodných ustanovení k tomuto zákonu se v roce 2020 splatná daň z příjmů počítala nejen z rozdílu změny stavu rezerv dle Solvency II, ale také jako polovina rozdílu mezi výší upravených rezerv stanovených v souladu se směrnicí Solvency II a jejich hodnotou dle účetních předpisů k datu 1.1.2020. Druhá polovina rozdílu rezerv k 1.1.2020 je uplatněna v daňovém přiznání za rok 2021. V návaznosti na novou zákonnou úpravu se v roce 2021 spočetla odložená daňová pohledávka z titulu rozdílné výše účetní a daňové hodnoty technických rezerv. Z tohoto titulu je pro rok 2022 je vypočten odložený daňový závazek ve výši 16 tis. Kč.

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1 TRANSAKCE NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost neuzavřela žádné smlouvy a dohody, které nejsou zahrnuty v rozvaze.

IV.2 MOŽNÉ BUDOUCÍ ZÁVAZKY

Společnost vedla jeden pasivní soudní spor. Spor skončil pravomocně schválením smíru, a to usnesením ze dne 10. 1. 2023

Společnost vede 15 aktivních soudních sporů, ve všech případech se jedná o nezaplacené pojistné.

IV.3 PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO FUNGOVÁNÍ

Společnost v obdobích 2020-2022 dosahuje kladného hospodářského výsledku.

Podářilo se stabilizovat pojistný kmen, vedení společnosti se pro rok 2023 zaměří na růst kmene. V roce 2022 došlo k opětovnému prohloubení spolupráce s obchodními partnery, což se projevilo v růstu předepsaného hrubého pojistného o cca 18%.

V podobných číslech nárůstu předpisu by se společnost chtěla pohybovat i nadále.

Pojišťovna vliv koronavirové situace využila ke zvýšení své operativní činnosti pomocí prostředků elektronické komunikace.

V souvislosti s aktuální geopolitickou situací na Ukrajině pojišťovna vyhodnotila rizika a možné dopady na pojistný kmen. Nebyly identifikována žádná bezprostřední dopady na činnost pojišťovny.

IV 4 VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO 31. 12. 2022 DO DATA SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY:

K datu 22.2.2023 byla podepsána kupní smlouva mezi Servisní pojišťovnou a.s. a JUDr. Ing. Ladislavem Samohýlem na prodej budovy bez čp na pozemku 2510/1 a pozemku 2510/1 v KU Napajedla, které byly vykazovány jako „Investice“. Vklad do katastru nemovitostí byl proveden dne 20.3.2023, a to s právními účinky k 22.2.2023.

Ve Zlíně 31.3.2023

.....
JUDr. Ing. Ladislav Samohýl, předseda představenstva

VI. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU SESTAVENÁ KE DNI 30.3.2023

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.

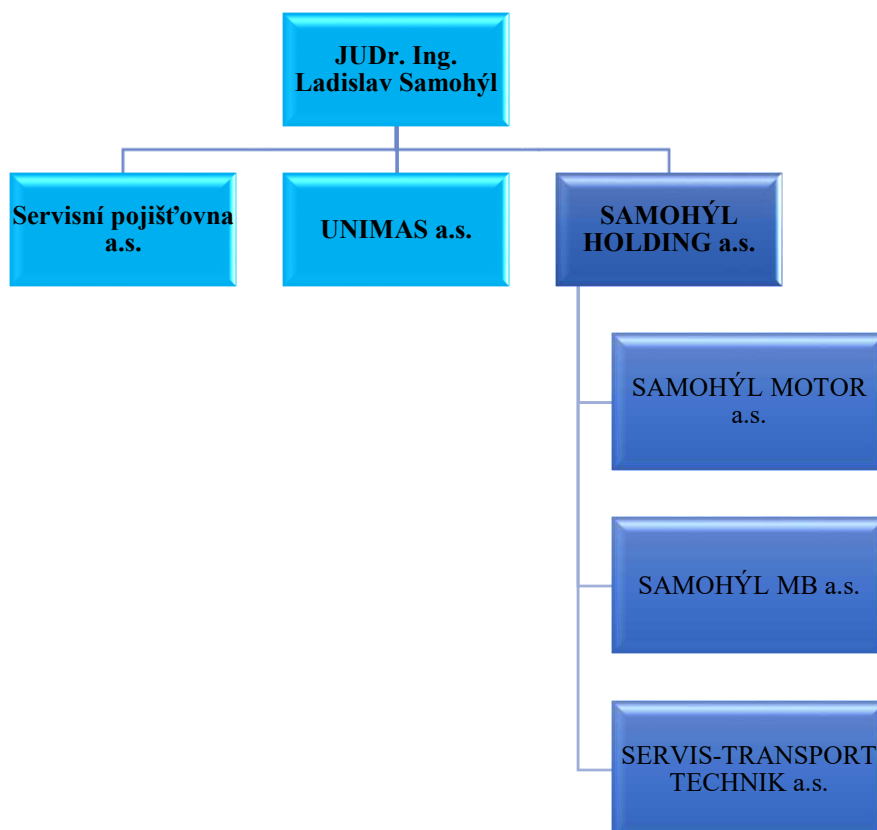
VZTAHY MEZI OSOBAMI SESKUPENÍ A JEJICH STRUKTURA, ZPŮSOB OVLÁDÁNÍ, PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ, ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY

Ovládaná osoba: Servisní pojišťovna, a.s.

Ovládající osoba: JUDr. Ing. Ladislav Samohýl

Způsob a prostředky ovládní: 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 HOLDING a.s., mateřská společnost skupiny

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

SAMOHÝL MB a.s., autorizovaný zástupce Mercedes-Benz

SERVIS-TRANSPORT-TECHNIK a.s., pronájem a práva vlastních nebo pronajatých nemovitostí, servisní práce, údržba

1. ROZHODNÉ OBDOBÍ

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období tj. za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

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

Vztahy s ovládající osobou

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

- neproběhla taková jednání

b) Přehled vzájemných smluv s ovládanou osobou:

a)+b) S JUDr. Ing. Ladislavem Samohýlem je uzavřena Smlouva o uznání dluhu z 2.1.2021 včetně Dodatku č. 1 z 1.4.2022

Vztahy s ostatními společnostmi stejného podnikatelského seskupení.

Přehled uzavřených smluv se Servisní pojišťovnou a.s.:

UNIMAS, a.s.

Smlouva o zprostředkovatelské činnosti.

SAMOHÝL HOLDING a.s.

Smlouva o uznání dluhu z 2.1.2021 včetně Dodatku č. 1 z 1.4.2022

Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání ze dne 29.12.2017 včetně Dodatku ze dne 27.6.2022

SAMOHÝL MOTOR a.s.

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 prostoru sloužícího k podnikání ze dne 31.12.2018

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

Smlouva o uznání dluhu z 2.1.2021 včetně Dodatku č. 1 z 1.4.2022

SERVIS-TRANSPORT-TECHNIK a.s.

Smlouva o spolupráci při opravách vozidel pojištěných u Servisní pojišťovny
Smlouva o pojištění vozidel ve vlastnictví

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 neplynou z nich žádné z propojených osob žádné zvláštní výhody, nevýhody či rizika.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem dne 30.3.2023 a schválena ve stejný den.

.....

JUDr. Ing. Ladislav Samohýl, předseda představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA akcionářům akciové společnosti

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Servisní pojišťovna a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, se sídlem tř. T. Bati 532, 76302 Zlín-Louky, (IČ: 25345150), která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2022, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti Servisní pojišťovna a.s. jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti **Servisní pojišťovna a.s., se sídlem tř. T. Bati 532, 76302 Zlín-Louky, (IČ: 25345150)** k 31. 12. 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2022 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 našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Rozvaha - AKTIVA

Položka rozvahy C. - Finanční umístění (investice)

Finanční umístění je velmi významnou položkou účetní závěrky (jedná se o cca 37 % celkových aktiv Společnosti). Vzhledem k této významnosti jsme vybrali oblast finančního umístění jak jednu z hlavních záležitostí auditu. Tato položka představuje pozemky, stavby, dluhové cenné papíry, depozita u finančních institucí a ostatní investice. Z pohledu auditora se jedná o specifickou odbornou záležitost, zejména v oblasti stanovení, účtování a vykazování tzv. reálné hodnoty k rozvahovému dni.

Velmi důležitá je existence průkazných důkazních prostředků v této oblasti – výpisy z listu vlastnictví a bankovní confirmace. Při ověřování existence a ocenění jednotlivých položek finančního umístění jsme použili detailní testy věcné správnosti a otestovali jsme všechny položky finančního umístění. Dále jsme také testovali analytickými testy věcné správnosti odhad předpokládané výše výnosů z těchto investic. Posoudili jsme vnitřní kontroly, které Společnost používá v této oblasti, ale netestovali jsme účinnost těchto kontrol, a tedy jsme na ně nespolehali a provedli, jak uvedeno výše, detailní testy věcné správnosti všech položek.

Prověřili jsme rovněž způsob prezentace finančního umístění v příloze v účetní závěrce.

Položka rozvahy E.III. – Ostatní pohledávky

Tuto položku rozvahy jsme vyhodnotili jako další hlavní záležitost auditu z důvodu toho, že se jedná o hodnotově velmi významnou položku (jedná se o cca 60 % celkových aktiv Společnosti) a zejména z důvodu toho, že zcela zásadní položkou ostatních pohledávek jsou pohledávky za spřízněnými subjekty. Detailními testy věcné správnosti jsme prověřili existenci a správnost výše pohledávek. Hlavními důkazními prostředkem byly confirmační dopisy a uznání dluhů. Dále jsme se v souvislosti s těmito pohledávkami zabývali jejich oceněním a prezentací v příloze účetní závěrky.

Rozvaha - PASIVA

Položka rozvahy C. - Technické rezervy

V oblasti pojišťovací činnosti, která je hlavní náplní činnosti Společnosti, nelze vynechat z hlavních záležitostí auditu oblast technických rezerv. Již při počátečním vyhodnocování auditorských rizik jsme určili oblast stanovení dostatečné výše technických rezerv jako oblast

se zvýšeným auditorským rizikem. Rezervy jsou auditorskými postupy testovány prvotně na možné podhodnocení. Výše technických rezerv musí být dostatečná tak, aby pojišťovna byla schopna dostát svým budoucím závazkům, které vyplývají z pojistných smluv.

Při volbě provádění auditorských testů v oblasti technických rezerv jsme také brali do úvahy tu skutečnost, že technické rezervy v pojištění jsou „dvojího druhu“:

- Rezerva na nezasloužené pojistné – tato rezerva v podstatě představuje formu časového rozlišení pojistného a vztahuje se k předepsanému hrubému pojistnému (předepsané pojistné na budoucí období).
- Rezerva na pojistné plnění nevyřízených pojistných událostí. Tato rezerva zahrnuje pojistná plnění z pojistných událostí hlášených do konce roku 2022, které nebyly do konce roku 2022 zlikvidovány a dále pojistná plnění z pojistných událostí, které vznikly v roce 2022, ale nebyly v tomto období hlášeny.

Vyhodnotili jsme vnitřní kontroly v oblasti tvorby a rozpouštění a stanovení dostatečné výše rezerv a využili jsme také výstupů z pojistného systému Společnosti. Rezervy jsme dále testovali analytickými testy věcné správnosti (odhad předpokládané výše technické rezervy na nezasloužené pojistné k 31. 12. 2022), dále detailními testy věcné správnosti na vybraném vzorku pojistných smluv a vybraném vzorku hlášených pojistných událostí.

Vzhledem k tomu, že výpočet technických rezerv se provádí na základě uznávaných metod pojistné matematiky, použili jsme pro získání důkazních informací v oblasti správnosti, adekvátnosti, přiměřenosti a postačitelnosti technických rezerv práce experta v oblasti pojistné matematiky v souladu se mezinárodním auditorským standardem (ISA) 620.

Na závěr jsme ověřovali prezentaci technických rezerv v příloze v účetní závěrce.

Výkaz zisku a ztráty

Položka výkazu zisku a ztráty I.1.a) – Předepsané hrubé pojistné

Nejvýznamnější výnos jsme vybrali jako další hlavní záležitost auditu. Výnosy jsme testovali na riziko nadhodnocení. Výnosy z hrubého pojistného jsme testovali auditorskými postupy spolu s ověřováním technických rezerv, protože předepsané hrubé pojistné úzce souvisí s technickými rezervami na nezasloužené pojistné. To znamená, že jsme vyhodnotili vnitřní kontroly v oblasti pojistných smluv s vyžitím výstupů z pojistného systému. Analytickými testy věcné správnosti jsme provedli odhad předpokládané výše hrubého pojistného a zejména jsme spoléhali na detailní testy věcné správnosti, které jsme provedli na vybraném vzorku pojistných smluv.

Na závěr jsme ověřovali prezentaci výnosů z hrubého pojistného za rok 2022 v příloze v účetní závěrce.

Položka výkazu zisku a ztráty III.3.bb) – výnosy z ostatních investic

Tento výnos byl vybrán z důvodu toho, že se zcela zásadně podílel na významném nárůstu zisku za účetní období oproti minulému účetnímu období a z 95% zahrnuje úroky vůči přízněným osobám, kdy v roce 2022 došlo k významnému nárůstu úrokových sazeb.

Tento výnos byl testován současně s prováděnými detailními testy věcné správnosti při ověřování pohledávek v hlavní záležitosti auditu uvedené v bodu „Položka rozvahy E.III. – Ostatní pohledávky“.

Položka výkazu zisku a ztráty I.4.aa) – Náklady na pojistné plnění – hrubá výše a položka výkazu zisku a ztráty I.7.c) – Správní režie

Tyto nákladové položky jsme vybrali jako poslední hlavní záležitost auditu. Náklady na pojistné plnění jsme testovali prvotně na riziko podhodnocení. Použili jsme výsledky vyhodnocení vnitřních kontrol v oblasti pojistných smluv, v oblasti hlášených a likvidovaných pojistných událostí s využitím výstupů z pojistného systému, které jsme již získali v jiných programech auditu (rezervy, výnosy). Analytickými testy věcné správnosti jsme provedli odhad předpokládané výše nákladů na pojistná plnění, dále jsme prověřovali vykazovanou výši nákladů na pojistná plnění detailními testy věcné správnosti na vybraném vzorku hlášených pojistných událostí a likvidačních protokolů.

Režijní náklady jsou náklady různého charakteru a původu. Nejvýznamnější položky režijních nákladů jsme zejména testovali v rámci programů auditu rozvahových položek a analytickými testy věcné správnosti.

Na závěr jsme ověřovali prezentaci výše uvedených nákladových položek za rok 2022 v příloze v účetní závěrce.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 provádění auditu 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- 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 účetní závěrky, 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 představenstvo a dozorčí radu 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 výboru pro audit (dozorčí radě) prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ji 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 představenstvo a dozorčí radu, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 21. 12. 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme druhým rokem.

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 (dozorčí radu) Společnosti, kterou jsme dne 31. 3. 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň prohlašujeme, že jsme Společnosti a podnikům, které ovládá (podnikům ve skupině), kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné neauditorské služby.

Název auditorské společnosti:

H audit, s.r.o.

Adresa sídla:

28. října 1610/1995, Moravská Ostrava,
702 00 Ostrava

Evidenční číslo auditorské společnosti:

227

Jména statutárních auditorů, kteří byli auditorskou

společností určení jako odpovědní za provedení auditu

jménem auditorské společnosti:

Ing. Miroslav Horňák, Ph.D.

Evidenční čísla statutárních auditorů:

1603

Datum zprávy auditora:

31. března 2023

Podpisy statutárních auditorů, kteří byli auditorskou společností určení
jako odpovědní za provedení auditu jménem auditorské společnosti:



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "M. Horňák".

***H* audit, s.r.o.**

**Ing. Miroslav Horňák, Ph.D.
Auditor, dekret č. 1603
jednatel společnosti**