

2018

Výroční
zpráva



MAXIMA
POJIŠŤOVNA

Spolu
dosáhneme
výše.

2018

Výroční
zpráva



MAXIMA
POJIŠŤOVNA

 Obsah

Úvodní slovo	3
Základní údaje o společnosti	4
Licence	5
Pojistný trh a obchodní výsledky	6
Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti	7
Zajistný program	7
Přehled produktů	8
Finanční výkazy	9
Příloha k účetní závěrce	15
Zpráva o vztazích	48
Výrok auditora	50



Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené kolegyně, kolegové, obchodní partneri a akcionáři,

dovoluji mi, abych vás jménem svým a jménem vedení společnosti opět oslovil a pokusil se krátce zhodnotit uplynulý rok a výhled do roku aktuálního.

S potěšením vám mohu sdělit, že se nám podařilo **zvýšit ziskovost společnosti, když hospodářský výsledek dosáhl téměř 17 mil. Kč proti 3,1 mil. Kč** v roce 2017. Tohoto výsledku jsme dosáhli i přes zvýšené náklady vynaložené na compliance agendu a nárůst regulatorních povinností v podobě nařízení GDPR nebo směrnice IDD, která v loňském roce vážala náklady a personální kapacity pojišťoven napříč trhem.

Dobré dynamiky se nám podařilo dosáhnout i v hrubém předepsaném pojistném, které Maxima pojišťovně vzrostlo o 42 % na celkových 622 mil. Kč. Takový růst, který navíc pokračuje v podobném rozsahu již několikátý rok v řadě, je na českém trhu výjimečný. Věříme, že se nám silné tempo růstu podaří udržet i v dalších letech. **O 34 % vzrostl také pojistný kmen pojišťovny, když počet smluv přesáhnul na konci roku 540 tis. kusů.**

Největší podíl na nárůstu celkového předpisu měly specializované pojistné produkty, které Maxima pojišťovna připravuje pro velké korporace jako je O2 ČR a O2 SR, Air Bank a další významné společnosti.

Předepsané pojistné se podařilo zvýšit o 6 % i u tradičních a zavedených produktů jako je pojištění majetku a odpovědnosti občanů. Myslíme si, že potenciál růstu je v tomto případě mnohem výraznější, proto jsme v druhé polovině roku pracovali na produktové a technologické změně, která, doufáme, posune náš produkt na špičku na trhu. Zároveň jsme zavedli čistě elektronický, tzv. paperless způsob sjednání, abychom partnerům pojišťovny dali na výběr a ulehčili jim proces sjednání. Jestli se to povedlo nebo ne, budeme hodnotit podle výsledků na konci dalšího kalendářního roku.

Podobný procentní nárůst vykázalo i pojištění podnikatelů. I zde jsme v minulém roce předělali produkt s cílem zvýšit zájem obchodních partnerů o naše pojištění. Jako jedni z prvních jsme klientům rovněž nabídli nový produkt Pojištění kybernetických rizik a odpovědnosti za data.

Velmi dobře se dařilo segmentu zdravotního a úrazového pojištění, které v předpisu přidalo téměř 32 %. Za růstem stojí dobré renomé pojišťovny zvláště u zdravotního pojištění cizinců. Cílení na klientský servis, rychlá a transparentní likvidace pojistných událostí a budování vztahů s distribuční sítí a lékařskými zařízeními, to klienti v minulém roce zvláště oceňovali.

Změnili jsme přístup k produktu rizikového životního pojištění a k jeho prodeji. I tento produkt se v druhé polovině roku 2018 vrátil po předchozí stagnaci k růstu a věříme, že poroste i dál. Je velmi důležité, že i rizikové životní pojištění se po celkové revizi vrátilo mezi produkty s kladnou kontribucí do výsledků pojišťovny.

Podíváme-li se na výsledky společnosti jako na celek a porovnáme-li je s vývojem pojistného trhu, který přidal necelých 5 %, a to zejména díky neživotnímu pojištění, můžeme uplynulý rok za Maxima pojišťovnu hodnotit jednoznačně pozitivně. Dovolte mi proto, abych poděkoval všem obchodním partnerům a zákazníkům, kteří nám důvěřovali a důvěřují, a slíbil, že v našem úsilí nepolevíme. Stejně tak bych velmi rád poděkoval svým kolegyním a kolegům, na které jsme uplynulý rok kladli velké požadavky. Bez vás by to nešlo - děkuji vám za podporu a nasazení. Závěrem bych vám popřál mnoho dobrých a inovativních nápadů do roku 2019, které nás společně posunou ještě dál.

Ing. Petr Sedláček
předseda představenstva.

Základní údaje o společnosti

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



**1) pojišťovací činnost dle zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v rozsahu:**

- Životní pojištění
 - pojistných odvětví 1a životních pojištění uvedených v části A přílohy k zákonu o pojišťovnictví,
- Neživotní pojištění
 - pojistných odvětví 1, 2, 3a, 8, 9, 13, 16, 18, pojištění uvedených v části B přílohy k zákonu o pojišťovnictví, aktivní zajištění

2) činnosti související s pojišťovací činností dle § 3 odst. 4 zákona o pojišťovnictví

- zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví
- poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob dle zákona o pojišťovnictví
- šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou dle zákona o pojišťovnictví
- provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a penzijního připojištění

Firemní kultura společnosti vede zaměstnance k tomu, aby dodržovali zásady ekologického chování a plnili požadavky kladené právními normami ČR. Pojišťovna dbá na udržování kvalitního pracovního prostředí pro své zaměstnance a dodržování zásad bezpečnosti práce. Společnost se v roce 2018 nevěnovala žádným aktivitám v oblasti výzkumu a vývoje.



Pojistný trh a obchodní výsledky

Celkový objem smluvního pojistného činil v roce 2019 úctyhodných 129,3 mld. Kč a tuzemský pojistný trh meziročně vzrostl o 4,8 %. Tempo růstu se v porovnání s předchozím rokem opět zvýšilo a překonalo tak po několika letech výkon české ekonomiky. Životní pojištění pokračovalo ve stagnaci, respektive slabém růstu o 0,6 %. Růst je stále tažen zejména ná-

růstem neživotního segmentu, který vzrostl o 7,2 % na celkových 85,4 mld. Kč.

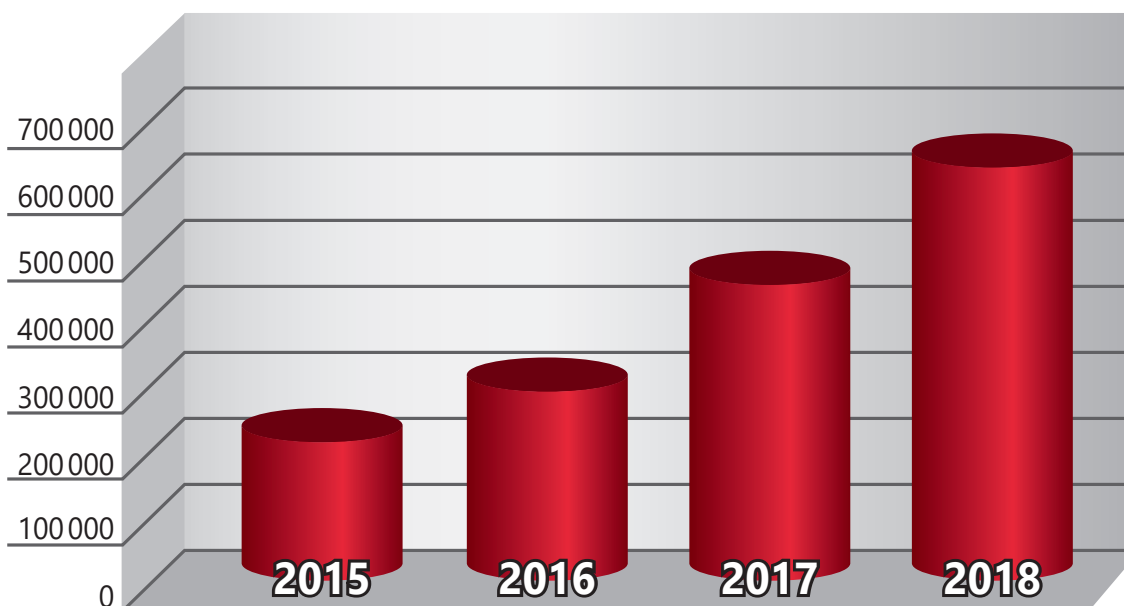
Předepsané pojistné Maxima pojišťovny za rok 2018 činilo 622 mil. Kč, což je o 42 % lepší výsledek než v roce předchozím. Neživotní pojištění tvořilo 547,8 mil. Kč a životní 74,1 mil. Kč.

Předepsané pojistné ve vybraných druzích pojištění (tis. Kč)

Druh pojištění	2015	2016	2017	2018
Pojištění majetku	62 578	116 584	214 491	303 799
Odpovědnost za škodu	26 729	26 453	24 333	24 104
Finanční ztráty	2 019	10 456	46 958	86 130
Pojištění úrazu a nemoci	82 129	94 493	101 500	133 772
Životní pojištění	39 179	45 472	51 479	74 151
Celkem tis. Kč	212 634	293 458	438 761	621 956

V grafickém vyjádření se celkový objem předepsaného pojistného vyvíjel následovně:

(tis. Kč)





Zpráva vedení společnosti o obchodní činnosti

Obchodní aktivita Maxima pojišťovny se v uplynulém roce zaměřovala jak na specializované produkty, které vznikají ve spolupráci s velkými korporacemi zaměřenými na retail, tak i na klasické retailové a podnikatelské pojištění. V obou segmentech můžeme uplynulý rok považovat za úspěšný.

Specializované pojistné produkty:

Výrazný nárůst prodeje pokračoval v rámci pojištění mobilního hardware, které Maxima pojišťovna nabízí ve spolupráci s O2 Czech Republic a O2 Slovakia. Velmi dobře můžeme hodnotit i výsledky cestovního pojištění, které Maxima pojišťovna nabízí ve spolupráci s Air Bank. Pojištění si klient může aktivovat přímo ve svém internetovém bankovníctví nebo v mobilní aplikaci. Celkový předpis za tyto produkty činil v uplynulém roce 352,2 mil. Kč.

Standardní pojištění:

Nárůst předpisu v tomto segmentu jsme zaznamenali zejména u neživotního pojištění, které rostlo

díky úrazovému a zdravotnímu pojištění. Pozitivní vývoj jsme zaznamenali i v rámci pojištění podnikatelských rizik, které v porovnání s rokem 2017 vykázalo 6 % růst.

V druhé polovině roku probíhala celková revize Pojištění majetku a odpovědnosti občanů MaxDomov s cílem zvýšit v roce 2019 dynamiku růstu, která v roce 2018 dosáhla úrovně 6 %.

Produktové úpravy a celkové nastavení životního pojištění měly pozitivní vliv zejména na rentabilitu produktu. Z pohledu obchodních výsledků jsme oproti předchozímu roku však zaznamenali spíše stagnaci.

Zhodnocení roku 2018

Celkově vzrostl předpis o téměř 42 % na 622 mil. Kč. Tímto růstem navazujeme na výsledky předchozího roku. Podobně progresivní byl nárůst i pojistného kmene, který v počtech smluv překročil 540 tis. smluv.



Zajistný program

Zajistný program pojišťovny je jednou z priorit vedení společnosti, neboť je nejen nástrojem ochrany hospodářských výsledků pojišťovny, ale i ochranou klientů samotných.

Ve spolupráci s předním zajistným makléřem Aon Benfield pojišťovna pro rok 2018 zachovala strukturu stávajícího obligatorního zajistného programu a navýšila svou zajistnou kapacitu pro úpis podnikatelských rizik.

Zajistný program tak nadále plně pokrývá standardní potřeby pojišťovny z hlediska diverzifikace rizika stávajícího portfolia a poskytuje dostatečnou kapacitu potřebnou ke splnění obchodních cílů pojišťovny.

Díky dobrým výsledkům zajistného programu a důvěře ze strany partnerů na zajistném trhu si pojišťovna udržuje geograficky vyvážený panel předních světových zajišťovatelů, s váženým průměrem jejich ratingu A+. Vedoucím zajišťovatelem je společnost VIG Re zajišťovna, a. s. (rating S & P A+).

Zajistný program je každoročně přizpůsobován aktuální situaci pojišťovny, zejména aktuálním parametřům zajišťovaného portfolia a plánům pojišťovny a je dle potřeby doplňován fakultativním zajištěním pro rizika nebo jejich části nespádající do obligatorního zajištění.



Přehled produktů

POJIŠTĚNÍ PRŮMYSLU A PODNIKATELŮ

Pojištění podnikatelů - živelní pojištění a pojištění přerušení provozu

Pojištění podnikatelů – odcizení a vandalismus

Pojištění podnikatelů – pojištění strojů a elektroniky

Pojištění podnikatelů – pojištění skla

Pojištění podnikatelů – stavebně-montážní pojištění

Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění podnikatelů – pojištění odpovědnosti za újmy způsobené vadným výrobkem

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

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou manažerem společnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou při výkonu činnosti zastupitele obce

Pojištění odpovědnosti za újmu statutárního orgánu SVJ

Pojištění kybernetických rizik a odpovědnosti za data (GDPR)

POJIŠTĚNÍ OBČANŮ

Pojištění MAXDOMOV – staveb, domácností, odpovědnosti

Pojištění mobilních zařízení

Pojištění schopnosti splácet

Pojištění zneužití karty a osobních věcí

Pojištění asistenčních služeb

ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÁ POJIŠTĚNÍ

Rizikové životní pojištění MAXEFEKT, MAXJISTOTA,

Pojištění nutné a neodkladné péče cizinců

Komplexní zdravotní pojištění cizinců

Pojištění zdravotních služeb MaxDoctors

Skupinová pojištění

SDRUŽENÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění

– pojištění léčebných výloh

– pojištění zavazadel

– úrazové pojištění

– pojištění právní ochrany

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



Rozvaha k 31. 12. 2018 (v tis. Kč)

Legenda	2018	2018	2018	2017
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	28 318	20 289	8 030	885
C. Investice	393 419		393 419	255 160
I. Pozemky a stavby, z toho:				64 019
1. Pozemky				16 253
2. Stavby				47 766
II. Investice v podnikatelských seskupeních	3 150		3 150	3 150
1. Podíly v ovládaných osobách	3 150		3 150	3 150
III. Jiné investice	390 269		390 269	187 991
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	268 521		268 521	107 791
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	1 465		1 465	11 151
b) cenné papíry držené do splatnosti	267 056		267 056	96 640
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	121 748		121 748	
6. Depozita u finančních institucí				80 200
E. Dlužníci	121 131	4 862	116 269	94 626
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	113 315	4 862	108 453	79 135
1. Pojistníci, z toho:	105 167	4 862	100 306	71 317
2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	8 148		8 148	7 818
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	6 070		6 070	2 621
III. Ostatní pohledávky, z toho:	1 746		1 746	12 870
F. Ostatní aktiva	91 095	8 786	82 308	162 301
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	17 126	8 786	8 340	9 305
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	73 968		73 968	152 996
G. Přejícné účty aktiv	171 495		171 495	117 385
I. Naběhlé úroky a nájemné				39
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	45 152		45 152	34 995
a) v životním pojištění	150		150	150
b) v neživotním pojištění	45 002		45 002	34 845
III. Ostatní přejícné účty aktiv, z toho:	126 343		126 343	82 351
a) dohadné položky aktivní	125 155		125 155	80 498
AKTIVA CELKEM	805 458	33 937	771 521	630 358

Legenda		2018		2017
II. PASIVA				
A. Vlastní kapitál		334 798		319 630
I. Základní kapitál, z toho:		275 000		275 000
IV. Ostatní kapitálové fondy		37 782		39 511
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období		5 119		2 013
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		16 897		3 106
C. Technické rezervy		182 823		152 674
1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
a) hrubá výše	120 981		99 144	
b) hodnota zajištění (-)	10 279	110 701	11 888	87 256
2. Rezerva na životní pojištění				
a) hrubá výše	20 022		16 661	
b) hodnota zajištění (-)		20 022		16 661
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
a) hrubá výše	112 057		91 619	
b) hodnota zajištění (-)	59 957	52 100	42 863	48 756
E. Rezervy		7 214		
2. Rezerva na daně		4 714		
3. Ostatní rezervy		2 500		
G. Věřitelé		123 323		77 790
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		55 402		39 741
a) závazky vůči ovládaným osobám		187		265
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		59 235		32 107
V. Ostatní závazky, z toho:		8 686		5 943
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		1 468		1 613
H. Přejícné účty pasiv		123 363		80 263
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		2 923		3 316
II. Ostatní přejícné účty pasiv, z toho:		120 440		76 947
a) dohadné položky pasivní		120 440		76 947
PASIVA CELKEM		771 521		630 358



Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2018 (v tis. Kč)

Legenda	2018	2018	2018	2017
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	547 805	x	x	x
b) pojistné postoupené zajištěním (-)	374 137	173 668	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	21 844	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajištěním (+/-)	-1 609	23 453	150 215	137 322
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	5 616	
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	12 698	11 103
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	106 613	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	61 664	44 949	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	17 305	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	16 302	1 003	45 952	37 917
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	885	1 197
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x		
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	246 961	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-10 157	x	x
c) správní režie	x	55 053	x	x
d) provize od zajištěním a podíly na ziscích (-)	x	195 815	96 042	91 297
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	9 364	8 538
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	x	x	16 286	9 476

Legenda	2018	2018	2018	2017
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	x	74 151	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	14 122	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	-7	60 036	50 736
2. Výnosy z investic:	x		x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x		x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb		x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	710	710	x	x
c) změny hodnoty investic	x	x	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	x	710	591
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	22	278
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	1 679	1 793
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	21 331	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	188	21 143	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	3 133	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	792	2 341	23 484	25 311
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	3 360	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		3 360	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x		3 360	4 216
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x		
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	21 884	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	1	x	x
c) správní režie	x	16 699	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	11 133	27 451	26 557
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	x	x	x
b) změna hodnoty investic	x	x	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	x		
10. Úbytky hodnoty investic	x	x	616	670
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	4 908	2 523
12. Převedení výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)	x	x		
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III. 2.)	x	x	2 628	-5 879

Legenda	2018	2018	2018	2017
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	x	16 286	9 476
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II. 13.)	x	x	2 628	-5 879
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x		x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb	1 435	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	6 504	7 939	x	x
c) změny hodnoty investic	x	380	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	67 620	75 939	149 447
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)	x	x		
5. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	1 539	x	x
b) změny hodnoty investic	x	730	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	61 980	64 250	148 105
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	5 616	
7. Ostatní výnosy	x	x	1 563	790
8. Ostatní náklady	x	x	5 276	2 890
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	4 278	-344
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	16 997	3 182
11. Mimořádné náklady	x	x		
12. Mimořádné výnosy	x	x		
13. Mimořádný zisk nebo ztráta	x	x		
14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	x	x		
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	100	76
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	16 897	3 106



Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2018 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2017	275 000	0	0	0	37 782	5 701	2 013	331 752
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku						-3 972		-3 972
Čistý zisk/ztráta za účetní období							3 106	-6 255
ZŮSTATEK K 31. 12. 2017	275 000	0	0	0	37 782	1 729	5 119	319 630
ZŮSTATEK K 1. 1. 2018	275 000	0	0	0	37 782	1 729	5 119	319 630
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku						-1 729		-1 729
Čistý zisk/ztráta za účetní období							16 897	16 897
ZŮSTATEK K 31. 12. 2018	275 000	0	0	0	37 782	0	22 016	334 798



Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2018

I.	OBECNÝ OBSAH	18
I.1.	Charakteristika a hlavní aktivity.....	18
I.2.	Právní poměry.....	20
I.3.	Východiska pro přípravu účetní závěrky.....	20
I.4.	Důležité účetní metody.....	20
	(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	20
	(b) Investice.....	21
	(c) Opravné položky.....	22
	(d) Odpisy.....	22
	(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv.....	22
	(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy.....	22
	(g) Daň z příjmů.....	23
	(h) Rezerva na nezasloužené pojistné.....	23
	(i) Rezerva na životní pojištění.....	23
	(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.....	23
	(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry.....	23
	(l) Ostatní technické rezervy.....	24
	(m) Hodnota zajištění na pojistné technických rezervách.....	24
	(n) Rezervy.....	24
	(o) Předepsané pojistné.....	24
	(p) Náklady na pojistná plnění.....	24
	(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy.....	24
	(r) Náklady a výnosy z investic.....	24
	(s) Rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění a rozdělení nákladů mezi pořizovacími náklady a správní režii.....	25
	(t) Přepočty cizích měn.....	25
	(u) Konsolidace.....	25
I.5.	Změny a odchyly od účetních metod a postupů a opravy chyb minulých let.....	26
I.6.	Řízení rizik.....	26
	(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění.....	26
	(b) Pojistné riziko v životním pojištění.....	27
	(c) Tržní riziko.....	28
	(d) Úvěrové riziko.....	28
	(e) Operační riziko.....	29
	(f) Riziko likvidity.....	29

II.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	30
II.1.	Dlouhodobý nehmotný majetek	30
II.2.	Investice	30
	(a) Pozemky a stavby	30
	(b) Investice v podnikatelských seskupeních	31
	(c) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	31
	(d) Dluhové cenné papíry	31
	(e) Depozita u finančních institucí (v tis. Kč)	32
	(f) Ostatní zápůjčky a úvěry	32
II.3.	Měnová struktura investic	32
II.4.	Pohledávky	33
	(a) Ostatní pohledávky	34
II.5.	Ostatní aktiva	34
	(a) Dlouhodobý hmotný majetek	34
II.6.	Přechodné účty aktiv	35
	(a) Přechodné účty aktiv	35
	(b) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	35
	(c) Dohadné položky aktivní	35
II.7.	Vlastní kapitál	36
	(a) Základní kapitál	36
	(b) Ostatní kapitálové fondy	36
II.8.	Technické rezervy	37
	(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	37
	(b) Rezerva na životní pojištění	37
	(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši	37
	(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry	37
II.9.	Rezervy	38
II.10.	Závazky	38
	(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	38
	(b) Stát – daňové závazky a dotace	38
	(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	38
	(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	38
II.11.	Přechodné účty pasiv	39
	(a) Přechodné účty pasiv	39
	(b) Dohadné položky pasivní	39
II.12.	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	39
II.13.	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	39

III.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	40
III.1.	Neživotní pojištění.....	40
III.2.	Životní pojištění.....	40
III.3.	Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí.....	41
III.4.	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy.....	41
III.5.	Správní režie.....	41
III.6.	Ostatní technické náklady a výnosy.....	42
III.7.	Ostatní náklady a výnosy.....	43
III.8.	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci.....	44
	(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů.....	45
	(b) Informace o odměnách statutárním auditorům.....	45
III.9.	Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem.....	45
III.10.	Výsledek netechnického účtu.....	45
III.11.	Výsledek před zdaněním.....	45
III.12.	Daně.....	46
	(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty.....	46
	(b) Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky.....	46
IV.	OSTATNÍ ÚDAJE	47
IV.1.	Faktický koncern.....	47
IV.2.	Možné budoucí závazky.....	47
	Členství v Českém jaderném poolu.....	47
IV.3.	Následné události.....	47



Příloha k účetní závěrce

Rok končí 31. prosincem 2018
(v tis. Kč)

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity

Obchodní firma: MAXIMA pojišťovna, a. s.
Sídlo: Praha 2, Italská č. p. 1583, PSČ 120 00
IČO: 613 28464
Právní forma: Akciová společnost
Obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B., vložka 3314
Datum zápisu: 1. července 1994

Předmět podnikání:

- 1) **pojišťovací činnost dle zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,**
 - Životní pojištění
 - pojistných odvětví 1a životních pojištění uvedených v části A přílohy k zákonu o pojišťovnictví,
 - Neživotní pojištění
 - pojistných odvětví 1, 2, 3a, 8, 9, 13, 16, 18 pojištění uvedených v části B přílohy k zákonu o pojišťovnictví, aktivní zajištění
- 2) **činnosti související s pojišťovací činností dle § 3 odst. 4 zákona o pojišťovnictví**
 - zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví
 - poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob dle zákona o pojišťovnictví
 - šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou dle zákona o pojišťovnictví
 - provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a penzijního připojištění

Statutární orgán – představenstvo k 31. prosinci 2018 a změny v roce 2018

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

místopředseda: Ing. Roman Kohout, dat. nar. 4. dubna 1969
K Horoměřicům 1184/41, Suchdol, 165 00 Praha 6
(ve funkci od 25. července 2018)

člen: Ing. Ondřej Roček, dat. nar. 24. dubna 1978
Větrná 440, Levín, 267 01 Králův Dvůr

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

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

Dozorčí rada

Předseda: Ing. Rudolf Bubla, dat. nar. 2. listopadu 1959
Střimelická 2499, 141 00 Praha 4
(ve funkci do 25. dubna 2018)

Předseda: Ing. Jiří Medřický, dat. nar. 25. prosince 1974
Libická 1918/6, Vinohrady, 130 00 Praha 3
(ve funkci od 15. května 2018)

Člen: Antonín Nekvinda, dat. nar. 10. července 1966
Podměstská 17, Podměstí, 539 44 Proseč
(ve funkci od 25. dubna 2018)

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

Akcionáři s obchodním podílem větším než 20 %

Ovládající osoba/akcionář:

Mella Holdings B.V.

Gustav Mahlerplein 2, Viñoly Building, Office 1161082 MA Amsterdam, Nizozemí

reg. č. 61998877

Předmět podnikání: holdingová společnost

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

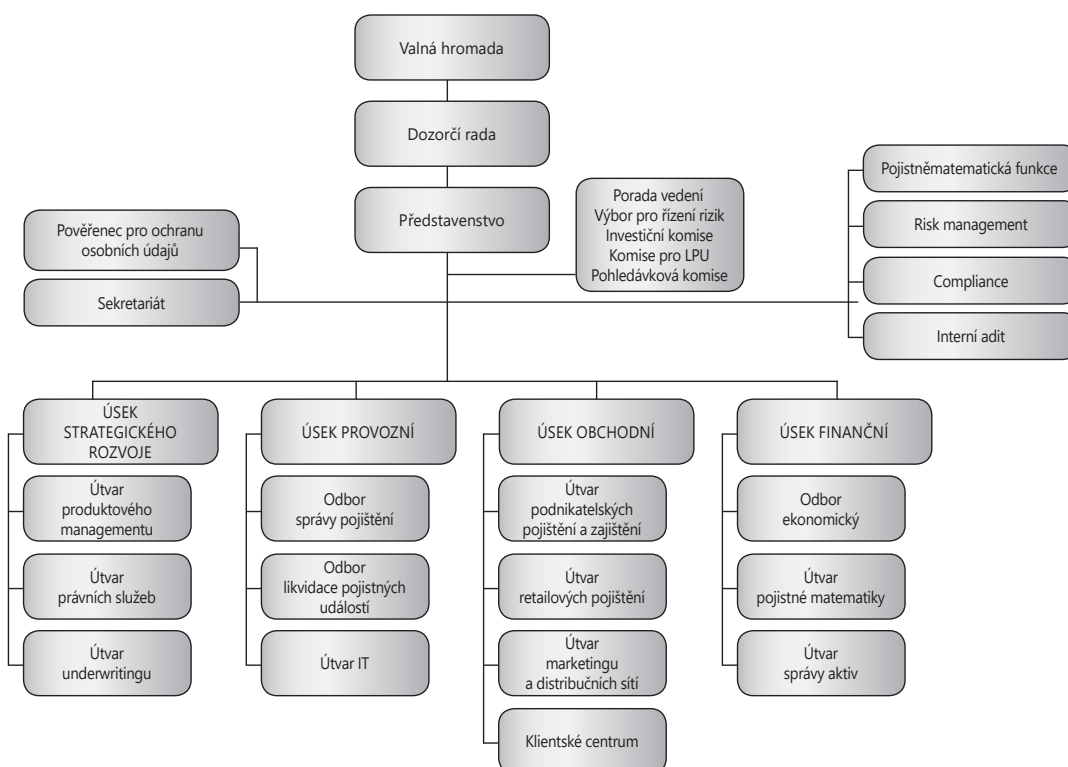
Společnost k 31. prosinci 2018 měla ovládající osobu, a proto bude sestavovat zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Organizační struktura společnosti

Společnost měla k 31. prosinci 2018 44 zaměstnanců a je členěna na obchodní úsek (13 zaměstnanců), útvary provozu, IT a likvidace škod (celkem 14 zaměstnanců), finanční úsek (6 zaměstnanců), úsek strategického rozvoje (7 zaměstnanců) a ostatní (4 zaměstnanci).

Pojišťovna nemá pobočku v zahraničí.

Organizační schéma MAXIMA pojišťovna, a. s.



I.2. Právní poměry

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

I.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

V důsledku novely vyhlášky 502/2002 Sb. k 1. lednu 2018 došlo ke změně některých účetních metod blíže popsaných v bodě I.5.

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

I.4. Důležité účetní metody

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 000 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 000 Kč je běžně účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen. Výjimkou bylo v roce 2013 jednorázové vybavení nového sídla nábytkem, u kterého společnost zvolila postupné rozpouštění pořizovací ceny do nákladů ve 4 po sobě jdoucích letech. V roce 2018 takto rozpustila do nákladů částku 0 tis. Kč (2017: 521 tis. Kč).

Roční odpisová sazba účetních odpisů u majetku nad 40 000 Kč a nad 60 000 Kč vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Společnost má stanoven následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Dlouhodobý majetek	Metoda	Odpisová sazba v %
Stavby	Rovnoměrná	2
Software	Rovnoměrná	33,33
Automobily a nábytek	Rovnoměrná	20
Ostatní inventář	Rovnoměrná	33,33
Technické zhodnocení pronajaté budovy	Rovnoměrná	10

(členění dle podstatných podtříd se stejnou odpisovou sazbou)

(b) Investice*Pozemky a stavby*

Pozemky a stavby se klasifikují jako investice a k okamžiku pořízení jsou účtovány v pořizovací ceně. Od roku 2016 se stavby odepisují rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti, tedy 50 nebo 30 let, pozemky se neodepisují. Přejídné změny reálné hodnoty zaúčtované k 31. prosinci 2015 byly ponechány ve vlastním kapitálu a odepisují se po dobu životnosti daného aktiva.

Cenné papíry nespádající do klasifikace Podíly

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

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

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

Společnost člení dluhové cenné papíry na:

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

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

Společnost vykazuje dluhopisy držené do splatnosti k rozvahovému dni v naběhlé (amortizované) hodnotě.

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

Naběhlou (amortizovanou) hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací cena) zvýšená o naběhlé příslušenství a upravená o amortizaci diskontu / prémie a snižená o opravné položky.

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

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

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

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

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

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

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

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

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

Investice v podnikatelských seskupeních (Podíly)

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

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

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

Společnost oceňovala Podíly do konce roku 2015 reálnou hodnotou. Přechodné změny reálné hodnoty byly vykazovány ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty se převedly v okamžiku realizace. Trvalé změny reálné hodnoty a trvalé snížení hodnoty se účtovaly v okamžiku zjištění do výkazu zisku a ztrát.

Od roku 2016 přestaly být Podíly přeceňovány na reálnou hodnotu. Rozvahové přecenění bylo k 1. lednu 2016 zrušeno a odúčtováno proti hodnotě aktiva.

K 31. prosinci 2018 i 2017 bylo provedeno posouzení, zda reálná hodnota odpovídá účetní hodnotě, a to na základě výše vlastního kapitálu jednotlivých podílů.

Depozita u finančních institucí

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

(c) Opravné položky

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

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

(d) Odpisy

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

(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

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

(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

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

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

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

(g) Daň z příjmů

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje očekávané hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistně matematickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Společnost neúčtuje o zillmerované rezervě z důvodu nevýznamnosti, ve výpočtech je však zohledněna. Uvedené je v souladu s kalkulací jednotlivých tarifů schválenou Ministerstvem financí ČR.

(h) Rezerva na nezasloužené pojistné

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

(i) Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje očekávané hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistně matematickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Společnost neúčtuje o zillmerované rezervě z důvodu nevýznamnosti, ve výpočtech je však zohledněna. Uvedené je v souladu s kalkulací jednotlivých tarifů schválenou Ministerstvem financí ČR.

(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění v životním i neživotním pojištění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizkvidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

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

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

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

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

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

(k) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

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

(l) Ostatní technické rezervy

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

(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

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

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

(n) Rezervy

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

Rezerva na daně

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

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

(o) Předepsané pojistné

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

Část pojistného připadající zajistiteli je účtována jako pojistné postoupené zajistitelům.

(p) Náklady na pojistná plnění

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

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

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

(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

(r) Náklady a výnosy z investic*Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic a jejich rozdělení mezi účty životního a neživotního pojištění*

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

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

Způsob účtování realizace investic

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

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

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

Náklady a výnosy z investic

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

Ostatní náklady a výnosy

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

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

Tímto způsobem nejsou převáděny pokuty, daně a poplatky.

(t) Přepočty cizích měn

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

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

(u) Konsolidace

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

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

Na základě novel právních předpisů zmíněných v bodě I.3. Společnost upravila k 1. lednu 2018 účtování u vybraných položek investic. Uvedené změny byly provedeny následujícím způsobem:

Realizovatelné cenné papíry

Společnost účtovala změnu reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů do konce roku 2017 výsledkově. Od roku 2018 jsou všechny realizovatelné cenné papíry přečtenovány přes rozvahu do vlastního kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ v „Ostatních kapitálových fondech“.

V roce 2018 Společnost neprovedla žádné opravy chyb minulých let a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

I.6. Řízení rizik

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

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

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

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

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a s cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajistný program společnosti je založený na kombinaci zajistných smluv s externími zajistiteli.

Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Limity maximální čisté angažovanosti (vlastní vruby) v jednotlivých pojistných odvětvích jsou přehodnocovány každý rok. Pro získání dodatečné ochrany využívá společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

Za řízení rizik je ve společnosti zodpovědný risk manager.

(a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

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

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

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

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

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

Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika existuje v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky společnosti. Koncentrace pojistného rizika je určena rozsahem a vlivem událostí na výši závazků společnosti, která vychází především z výše předepsaného pojistného uvedeného v bodě III. 1. Tato koncentrace může vzniknout z jedné pojistné smlouvy nebo malého počtu souvisejících smluv,

a váže se k okolnostem, které byly důvodem vzniku významných závazků. Koncentrace pojistného rizika je svým rozsahem největší u pojištění úrazu a nemoci, pojištění požáru a jiných majetkových škod a pojištění finanční ztráty.

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

Koncentrace z územního hlediska

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

(b) Pojistné riziko v životním pojištění

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

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

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

- Riziko vysokého škodního poměru, které je dáno vysokou kumulací četnosti škod, oproti počtu uzavřených pojistných smluv, jež výrazně ovlivňuje výši pojistných plnění
 - Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy)
 - Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice netvoří významnou část portfolia, ale mohou značně ovlivnit výšku pojistných plnění a tím i hospodářský výsledek společnosti
- Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a eliminace rizik tak, aby nedocházelo ke změnám, které mají negativní vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál společnosti.

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

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

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

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

K řízení pojistného rizika společnost využívá zejména zajištění a obezřetnou upisovací politiku.

Strategie zajištění

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajišťový program společnosti je založený na zajišťovacích smlouvách s externími zajistiteli.

Společnost uzavírá proporcionalní a neproporcionalní pojistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Limity maximální čisté angažovanosti (vlastní vruby) v jednotlivých pojistných odvětvích jsou přehodnocovány každý rok. Pro získání dodatečné ochrany využívá společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

Společnost spolupracuje se zajistiteli s ratingem „A“ a vyšším a soustavně monitoruje jejich finanční situaci.

(c) Tržní riziko

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

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.

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

Za tímto účelem se ve společnosti uskutečňuje pravidelný monitoring aktiv a závazků. Výstupy tohoto monitoringu jsou jedním z podkladů pro rozhodování o další alokaci finančních investic, který je měsíčně vyhodnocován vedením společnosti na investiční komisi.

Úrokové riziko

Společnost je vystavena úrokovému riziku v důsledku dopadů výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota a výnosy z investic mohou v důsledku těchto změn růst, ale i klesat.

Riziko volatility cen

Společnost je vystavena riziku volatility cen. Je to riziko, že se hodnota finančního nástroje bude měnit v důsledku změn tržních cen. Tyto změny mohou být způsobeny faktory specifickými pro jednotlivý nástroj nebo způsobeny jejich emitenty nebo faktory ovlivňujícími všechny nástroje obchodované na kapitálovém nebo peněžním trhu.

Měnové riziko

Společnost je vystavena měnovému riziku v důsledku transakcí v cizích měnách a aktiv a pasiv denominovaných v cizích měnách. Vzhledem k tomu, že společnost sestavuje účetní závěrku v českých korunách, mají změny měnových kurzů české koruny vůči těmto měnám dopad na účetní závěrku společnosti.

(d) 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:

- Hodnota zajištění na pojistných závazcích
- Dluh zajištětele, který se týká již vyplacené pojistné události
- Dlužné pojistné
- Riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic
- Pohledávky vůči zprostředkovatelům a pojistné inkasované zprostředkovateli

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

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je definován. Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává společnost ve spolupráci s externím právníkem.

(e) Operační riziko

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

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

(f) Riziko likvidity

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

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

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

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2018 následující položky:

	Software	Pořízení majetku	Celkem
Požizovací cena k 1. 1. 2018	20453	112	20565
Přirůstky	7197	7753	14950
Úbytky	0	7197	7197
Požizovací cena k 31. 12. 2018	27650	668	28318
Oprávký k 1. 1. 2018	19680	0	19680
Odpisy	609	0	609
Úbytky opravek	0	0	0
Oprávký k 31. 12. 2018	20289	0	20289
Zůstatková cena k 1. 1. 20178	773	112	885
Zůstatková cena k 31. 12. 2018	7361	668	8029

Společnost v roce 2018 pořídila nový provozní systém Siraal v celkové hodnotě 7087 tis. Kč.

II.2. Investice

(a) Pozemky a stavby

Neprovozní	2018	2017
Pozemky	0	18572
Oceňovací rozdíly	0	-2319
Účetní hodnota	0	16253

Neprovozní	2018	2017
Stavby	0	45256
Oceňovací rozdíly	0	4638
Oprávký (-)	0	2128
Účetní hodnota	0	47766

Společnost v roce 2018 prodala všechny svoje nemovitosti. Společnost k datu 31. prosince 2018 vlastnila nemovitosti v celkové hodnotě 0 tis. Kč (31. 12. 2017: 64 019 tis. Kč). Nejvýznamnější položku tvořil soubor nemovitostí Na Dlouhém lánu 41 v Praze 6 v celkové hodnotě 0 tis. Kč (31. 12. 2017: 27 104 tis. Kč).

Ve vlastnictví společnosti byly k 31. prosinci 2017 dále následující nemovitosti:

- Pozemek na parcele st. 1236 v Rokytnici nad Jizerou
- Budova č. p. 680 na parcele st. 1236 v Rokytnici nad Jizerou
- Byt v Eliášově ulici č. p. 461 v Praze 6
- Nemovitosti v Černém Dole
- Nemovitost ve Špindlerově mlýně

(b) Investice v podnikatelských seskupeních*Podíly v ovládaných osobách*

Společnost vykázala k 31. prosinci 2018 a k 31. prosinci 2017 následující podíly v těchto ovládaných osobách:

2018

Obchodní jméno, sídlo	Podíl na základním kapitálu v %	Pořizovací cena	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z dividend/ podíl na zisku
EGIDA, a. s. Italská 1583/24 Praha 2	50	3 150	6 667	2 000	13 333	1 723	0
Celkem	N/A	3 150	6 667	2 000	13 333	1 723	0

2017

Obchodní jméno, sídlo	Podíl na základním kapitálu v %	Pořizovací cena	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z dividend/ podíl na zisku
EGIDA, a. s. Italská 1583/24 Praha 2	50	3 150	5 867	2 000	11 734	616	0
Celkem	N/A	3 150	3 150	2 000	11 734	616	0

Reálná hodnota k 31. prosinci 2018 je stanovena na základě neauditovaných účetních výkazů.

(c) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly

Společnost v roce 2017 prodala akcie společností Spolek pro chemickou a hutní výrobu, akciová společnost v hodnotě 34 254 tis. Kč, ZEVETA Bojkovice, a. s. ve výši 77 233 tis. Kč Kovoprojekta Brno, a. s. v částce 32 485 tis. Kč a v současné době žádné akcie nevlastní.

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

	2018	2017
Realizovatelné cenné papíry	1 465	11 151
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	267 056	96 640
Celkem	268 521	107 791

Realizovatelné cenné papíry

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2018	2017	2018	2017
Vydané vládním sektorem				
Kótované na burze v ČR	1 465	11 151	1 343	12 274
Kótované na jiném trhu CP	0	0	0	0
Celkem	1 465	11 151	1 343	12 274

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amort. hodnota		Pořizovací cena	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Vydané soukromým sektorem	229 348	60 004	231 407	60 090	230 000	60 000
Vydané vládním sektorem, kótované na jiném trhu CP	33 729	35 878	35 649	36 550	37 286	37 286
Celkem	263 077	95 882	267 056	96 640	267 286	97 286

Společnost vlastní dluhové cenné papíry držené do splatnosti emitované společnostmi PPF Financial Holdings B.V., Polyesters, a. s. a Energetický a průmyslový holding, a. s.

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

	2018	2017
Splatné do 1 roku	0	80 200
Celkem	0	80 200

(f) Ostatní zápůjčky a úvěry

	2018	2017
Jistina	120 000	0
Naběhlý úrok	1 748	0
Celkem	121 748	0

Společnost poskytla dva úvěry společnosti AB – CREDIT a.s.. Úvěry jsou sjednány jako účelové.

II.3. Měnová struktura investic

Měna	Ostatní zápůjčky a úvěry		Cenné papíry s pevným výnosem		Depozita a ostatní investice	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
CZK	121 748	0	268 521	107 791	0	80 200
EUR	0	0	0	0	0	0
Celkem	121 748	0	268 521	107 791	0	80 200

II.4. Pohledávky

31. prosince 2018	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	89 734	8 059	5 002	1 746	104 541
Po splatnosti	15 433	89	1 068	0	16 590
Celkem	105 167	8 148	6 070	1 746	121 131
Výše opravné položky	4 862	0	0	0	4 862
Čistá výše celkem	100 305	8 148	6 070	1 746	116 269

31. prosince 2017	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkov.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	57 691	7 657	1 025	12 851	79 224
Po splatnosti	18 079	161	1 596	1 147	20 983
Celkem	75 770	7 818	2 621	13 998	100 207
Výše opravné položky	4 453	0	0	1 128	5 581
Čistá výše celkem	71 317	7 818	2 621	12 870	94 626

Hodnota pohledávek za pojistníky po splatnosti v porovnání s předchozím rokem opět poklesla. Pohledávky po splatnosti zahrnují zejména pohledávky z odvětví průmyslového pojištění a zajištění 11 362 tis. Kč (31. 12. 2017: 13 706 tis. Kč), kde dochází k inkasu pojistného s určitým zpožděním. Pohledávky po splatnosti z životního pojištění jsou ve výši 1 404 tis. Kč (31. 12. 2017: 1 710 tis. Kč) a z pojištění domácnosti ve výši 709 tis. Kč (31. 12. 2017: 1 086 tis. Kč).

Společnost poskytuje od roku 2015 nové pojistné produkty (dále nazývané „produkty se strategickými partnery“). Společnost spolupracuje s velkými korporacemi, pro které vytváří na míru produkty speciálně určené pro jejich zákazníky. Vedle pojištění mobilního hardware prodávaného ve spolupráci s O2 v ČR i na Slovensku je to například cestovní pojištění, pojištění schopnosti splácet nebo pojištění karet. Nové pojistné produkty jsou zajištěny nebo jsou poskytovány formou soupojištění s partnerskými pojišťovnami.

Hodnota pohledávek za pojistníky ve splatnosti v porovnání s předchozím rokem vzrostla. Pohledávky ve splatnosti zahrnují především pohledávky z titulu nových projektů, kdy splatnost je stanovena ve smlouvě. Největší položkou pohledávek ve splatnosti je pojištění mobilních zařízení a cestovní pojištění ve spolupráci s O2 Czech Republic, a. s. ve výši 40 765 tis. Kč (31. 12. 2017: 39 386 tis. Kč), kdy splatnost je stanovena 60 dní po vystavení faktury. Další výraznou položkou jsou pohledávky plynoucí ze stejného druhu pojištění realizovaného ve spolupráci s O2 Slovakia, s. r. o. a to ve výši 29 408 tis. Kč (31. 12. 2017: 7 934 tis. Kč).

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

Pohledávky z operací zajištění se v porovnání s předchozím rokem zvýšily o 3 449 tis. Kč. Důvodem je zaúčtování podílu zajistitelů na 8% odvodu z neživotního pojištění na Slovensku.

(a) Ostatní pohledávky

	2018	2017
Odložená daňová pohledávka	395	0
Ostatní pohledávky	1 351	13 998
Celkem	1 746	13 998
Výše opravných položek	0	1 128
Čistá výše celkem	1 746	12 870

V rámci položky „Ostatní pohledávky“ se nejvýznamněji promítá kauce k nájmu v budově sídla společnosti ve výši 1 289 tis. Kč. V roce 2018 došlo k jednorázové úhradě pohledávky za společností ARIETE automotive, s. r. o. ve výši 11 500 tis. Kč.

II.5. Ostatní aktiva**(a) Dlouhodobý hmotný majetek**

	Auta	Inventář	Ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2018	414	3 050	12 822	0	16 286
Přírůstky	0	799	91	0	890
Přeúčtování	0	0	0	0	0
Úbytky	241	230	0	0	471
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	173	3 619	12 913	0	16 705
Oprávký k 1. 1. 2018	309	2 027	5 049	0	7 385
Odpisy	105	476	1 291	0	1 872
Úbytky oprávek (ZC vyř. majetku)	241	230	0	0	471
Oprávký k 31. 12. 2018	173	2 273	6 340	0	8 786
Zůstatková cena k 1. 1. 2018	105	1 023	7 773	0	8 901
Zůstatková cena k 31. 12. 2018	0	1 346	6 573	0	7 919

Ve sloupci Ostatní je z největší části zastoupena položka za rekonstrukci pronajatých prostor v Italské 24, Praha 2, kde má společnost své sídlo (12 835 tis. Kč v ceně pořízení).

Zásoby k 31. prosinci 2018 činily 422 tis. Kč (31. 12. 2017: 404 tis. Kč).

II.6. Přechodné účty aktiv

(a) Přechodné účty aktiv

	2018	2017
Naběhlé úroky	0	39
Odložené pořiz.nákl. na poj. smlouvy	45 152	34 995
Dohadné položky aktivní	125 155	80 498
Časově rozlišené ost. poj.tech.nákl.	1 000	1 650
Náklady PO-ostatní	188	203
Celkem	171 495	117 385

Nárůst dohadných položek aktivních souvisel s růstem aktivit v oblasti nových projektů, kdy docházelo jednak ke zpoždění v dodávání dat od strategických partnerů a jednak k postupné implementaci do provozního systému. Dopad provozních operací se během roku 2018 podařil optimalizovat, ale vzhledem k dalším novým projektům a růstu objemu obchodů nárůst dohadných položek aktivních pokračoval.

V položce časově rozlišených ostatních pojistně technických nákladů se celá část vztahuje na dopředu hrazené zajištění v oblasti neživotního pojištění.

(b) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2018	2017
Životní pojištění	150	150
Neživotní pojištění	45 002	34 845
Celkem	45 152	34 995

U časového rozlišení pořizovacích nákladů došlo oproti loňskému roku opět k nárůstu o 10 157 tis. Kč. Více jak polovinu tohoto časového rozlišení tvoří časové rozlišení bonusových provizí, které bylo započato v roce 2016.

(c) Dohadné položky aktivní

	2018	2017
Odhad předpisu pojistného	46 200	25 910
Odhad zajištění provizí*	58 511	35 567
Odhad podílu zajištětele na pojistném plnění	14 685	13 665
Ostatní	5 759	5 356
Celkem	125 155	80 498

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

V dohadných položkách aktivních společnost vykazuje zejména odhad předpisu pojistného ze smluv, které mají počátek pojištění v roce 2018 a dříve, ale byly zadány do systému až po uzávěrce za měsíc prosinec, a to ve výši 46 200 tis. Kč (2017: 25 910 tis. Kč) a k němu vztahující se odhad zajištění provizí.

II.7. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se k 31. prosinci 2018 skládal z 250 000 ks kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 576 Kč tj. v celkové hodnotě 144 000 tis. Kč, z 250 000 ks kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 424 Kč, tj. v celkové hodnotě 106 000 tis. Kč a 25 000 ks kmenových akcií v zaknihované podobě na majitele ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč, tj. v celkové hodnotě 25 000 tis. Kč. Dané akcie nejsou veřejně obchodovatelné.

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

Vlastní akcie

Společnost nevlastnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

(b) Ostatní kapitálové fondy

	2018	2017
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	1 729
Ostatní kapitálové fondy	37 782	37 782
Celkem	37 782	39 511

Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků reálnou hodnotou

	2018	2017
Zůstatek k 1. 1.	1 729	5 701
Změna reálné hodnoty investic	- 2 134	-1 565
Změna odložené daně	406	-2 407
Zůstatek k 31. 12.	0	1 729

Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

V běžném účetním období společnost vykázala zisk ve výši 16 897 tis. Kč.

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

II.8. Technické rezervy

(a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

	2018	2017
Neživotní pojištění	120 425	98 581
Životní pojištění	556	563
Celkem	120 981	99 144

(b) Rezerva na životní pojištění

	2018	2017
Nezillmerovaná rezerva	20 022	16 661
Rezerva pojistného životních pojištění vykázaná v rozvaze	20 022	16 661

(c) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v čisté výši

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí ke konci účetního období je tvořena následovně:

	2018	2017
RBNS	22 394	24 303
IBNR	29 706	24 453
Celkem	52 100	48 756

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2017, platbami v průběhu roku 2018 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2018 představuje výsledek likvidace pojistných událostí. Nižší kladný výsledek v roce 2018 byl způsoben především natvořením rezerv u velkých majetkových škod.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2018	2017
Pojištění úrazu a nemoci, cestovní pojištění	329	-1 114
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	6 573	17 330
Pojištění odpovědnosti za škody	-527	3 963
Pojištění jiných ztrát	-73	121
Cestovní pojištění	10	0
Ostatní (ŽP)	2 745	910
Celkem	9 057	21 210

(d) Rezerva na splnění závazků z technické úrokové míry

Pojišťovna v roce 2018, stejně jako v roce 2017, již neplnila podmínky pro tvorbu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry pro oblast životního pojištění a proto zůstatek této rezervy rozpustila.

II.9. Rezervy

K 31. 12. 2018 vytvořila Společnost rezervu na daň z příjmu ve výši 4714 tis. Kč (2017: 0 Kč). Ostatní rezervy obsahují rezervu na případné smluvní sankce v souvislosti s prodejem nemovitostí ve výši 2500 tis. Kč (2017: 0 Kč).

II.10. Závazky

31. prosince 2018	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	16529	38792	59235	8686	123242
Po splatnosti	21	60	0	0	81
Celkem	16550	38852	59235	8685	123322

31. prosince 2017	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	9191	30370	32107	5943	77611
Po splatnosti	9	171	0	0	180
Celkem	9200	30541	32107	5943	77791

Pokračující nárůst závazků vůči zprostředkovatelům oproti roku 2017 je spojen s rostoucím objemem obchodů z titulu nových projektů, kdy na tyto připadá 25336 tis. Kč (2017: 21146 tis. Kč). Obdobné je to u závazků ze zajištění, kde se k novým projektům váže částka 51284 tis. Kč (2017: 21278 tis. Kč).

V rámci ostatních závazků tvoří největší položku Dodavatelé v celkové částce 4655 tis. Kč (2017: 754 tis. Kč) a mzdy zaměstnanců ve výši 1966 tis. Kč (2017: 1634 tis. Kč).

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 993 tis. Kč

(2017: 832 tis. Kč), z nichž 641 tis. Kč (2017: 539 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 352 tis. Kč (2017: 293 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 475 tis. Kč (2017: 326 tis. Kč), z nichž 396 tis. Kč se vztahuje k daňové povinnosti z prosincových mezd.

(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Dlouhodobé závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let k datu účetní závěrky v letech 2018 a 2017 společnost neneviduje.

(d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 53165 tis. Kč (2017: pasivní saldo 29486 tis. Kč).

II.11. Přechodné účty pasiv**(a) Přechodné účty pasiv**

	2018	2017
Časově rozlišené pojistné provize	2 923	3 316
Dohadné položky pasivní	120 440	76 947
Celkem	123 363	80 263

(b) Dohadné položky pasivní

	2018	2017
Odhad zajistného vč. nadměrku	36 903	25 344
Provize k odhadu pojistného	22 454	13 646
Podíly na zisku*	41 848	20 981
Odhad pojistného plnění	15 473	13 915
Ostatní	3 762	3 061
Celkem	120 440	76 947

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

Odhad zajistného

V položce odhad zajistného společnost vykazuje odhad příslušné hodnoty zajištění na odhadu předepsaného pojistného vykázaného v dohadných položkách aktivních, viz bod II. 6. (c).

II.12. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

	Pohledávky		Závazky	
	2018	2017	2018	2017
Pohledávky a závazky vůči ovládaným podnikům	0	0	187	265
Celkem	0	0	187	265

Společnost ke konci roku 2018 ani ke konci roku 2017 neevidovala žádné pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině.

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

II.13. Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

Společnost závazky tohoto druhu nemá.

III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2018 a 2017 je členěn podle následujících skupin pojištění:

	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Náklady na pojistná plnění v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
Přímé pojištění						
úrazu a nemoci	1,2					
2018		133 772	112 440	34 164	62 141	-489
2017		101 500	97 556	33 207	51 910	-4 587
proti požáru a jiným majetkovým škodám	8,9					
2018		303 799	303 238	71 041	160 812	-78 358
2017		216 491	217 140	49 334	111 534	-60 147
odpovědnosti za škody	10,11,12,13					
2018		24 104	24 066	8 084	8 620	-6 464
2017		24 333	23 992	-5 940	8 903	-15 378
cestovní a jiných ztrát	16,17,18					
2018		86 130	86 217	10 629	60 284	-16 654
2017		46 958	47 271	6 715	36 056	-6 019
Celkem						
2018		547 805	525 961	123 918	291 857	-101 965
2017		387 282	385 958	83 317	208 403	-86 131

III.2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění:

	2018	2017
Individuální pojistné	74 151	51 478
Celkem	74 151	51 478
Běžné pojistné	74 151	51 478
Celkem	74 151	51 478
Pojistné ze smluv bez bonusů	74 151	51 478
Celkem	74 151	51 478
Výsledek ze zajištění	- 2 989	- 787

III.3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

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

	2018	2017
Česká republika	516 782	372 368
<i>z toho produkty se strategickými partnery</i>	<i>259 915</i>	<i>154 288</i>
Slovenská republika	105 174	66 393
<i>z toho produkty se strategickými partnery</i>	<i>92 250</i>	<i>53 028</i>
Celkem	621 956	438 761

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

	2018			2017		
	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem	Neživotní pojištění	Životní pojištění	Celkem
Provize						
Pořizovací	195 516	17 644	213 160	136 801	6 803	143 604
Obnovovací	13 450	9 263	22 713	10 407	9 523	19 930
Celkem provize	208 966	26 907	235 873	147 208	16 326	163 534
Ostatní pořizovací náklady	17 791	2 342	20 133	12 838	2 594	15 432
Změna odložených pořizovacích nákladů	-10 157	1	- 10 156	-1 299	42	- 1 257
Podíl na zisku – produkty se strategickými partnery	33 653	1 898	35 551	17 280	0	17 280
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	250 253	31 148	281 401	176 027	18 962	194 989

Společnost vykazuje obnovovací provize ve správních nákladech.

Ostatní pořizovací náklady obsahují zejména náklady na mzdy, na propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

III.5. Správní režie

	2018	2017
Následná provize	22 713	19 930
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	27 289	22 700
Nájemné vč. služeb	4 448	4 622
Poradenství vč. auditu	3 627	3 014
Cestovné	51	46
Spotřeba materiálu a energie	565	528
HM vč. TZ a odpisy	2 584	2 503
SW služby	3 389	1 653
Propagace a reklama	645	704
Ostatní správní náklady	6 441	4 201
Správní náklady celkem	71 752	59 901

III.6. Ostatní technické náklady a výnosy

2018	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	9364	0	9364
Ostatní technické výnosy	-12698	0	-12698
Saldo - neživotní pojištění	-3334	0	-3334
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	4908	0	4908
Ostatní technické výnosy	-1679	0	-1679
Saldo - životní pojištění	3229	0	3229

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	8538	0	8538
Ostatní technické výnosy	-11103	0	-11103
Saldo - neživotní pojištění	-2565	0	-2565
Životní pojištění			
Ostatní technické náklady	2523	0	2523
Ostatní technické výnosy	-1793	0	-1793
Saldo - životní pojištění	730	0	730

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

2018	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	308	0	308
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	-154	0	-154
Provize za zprostř. poj.	-3491	0	-3491
Pokuty a úroky z prodlení	-26	0	-26
Odpisy pohl. a závazků z poj.	518	0	518
Stornopoplatky a ostatní	-489	0	-489
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-3334	0	-3334

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	-956	0	-956
Kurzové ztráty (+)/zisky (-)	3102	0	3102
Provize za zprostř. poj.	-2771	0	-2771
Pokuty a úroky z prodlení	-31	0	-31
Odpisy pohl. a závazků z poj.	670	0	670
Stornopoplatky a ostatní	-2579	0	-2579
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-2565	0	-2565

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

2018	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 147	0	- 147
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	85	0	85
Produkty se strategickými partnery	3 313	0	3 313
Ostatní	- 22	0	- 22
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 229	0	3 229

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	- 100	0	- 100
Odpisy pohl. a závazků z poj. a ost.	30	0	30
Nové projekty	786	0	786
Ostatní	14	0	14
Saldo ostatních nákladů a výnosů	730	0	730

III.7. Ostatní náklady a výnosy

2018	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	5 276	0	5 276
Ostatní výnosy	- 1 563	0	- 1 563
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 713	0	3 713

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	2 890	0	2 890
Ostatní výnosy	- 790	0	- 790
Saldo ostatních nákladů a výnosů	2 100	0	2 100

v tis. Kč

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

2018	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	2 652	0	2 652
Úroky	- 117	0	- 117
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám, tvorba rezerv	1 371	0	1 371
Kurzové rozdíly	- 3	0	- 3
Prodej HM	- 80	0	- 80
Ostatní	- 110	0	- 110
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 713	0	3 713

Ve shora uvedené položce - správní režie (5% podíl z celkových správních nákladů před převodem mezi technickými a netechnickým účtem) je obsažena ta část nákladů, která je stanovena jako podíl odpovídajících nákladů na netechnických činnostech.

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Správní režie	2 735	0	2 735
Úroky	- 623	0	- 623
Tvorba (+)/Rozpuštění (-) opravných položek k pohledávkám	0	0	0
Kurzové rozdíly	- 1	0	- 1
Prodej HM	0	0	0
Ostatní	- 11	0	- 11
Saldo ostatních nákladů a výnosů	2 100	0	2 100

III.8. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a odměny za rok 2018 a 2017:

2018	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	41	23 388	7 693	548
Celkem	41	23 388	7 693	548

2017	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	37	19 992	6 517	705
Celkem	37	19 992	6 517	705

(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů

Za účetní období 2018 a 2017 byly vyplaceny následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídicích a dozorčích orgánů:

2018	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	4	6 539	1 983	34
Členové dozorčí rady	3	185	67	0
Celkem	7	6 724	2 050	34

2017	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Členové představenstva	3	5 052	1 499	36
Členové dozorčí rady	3	180	61	0
Celkem	6	5 232	1 560	36

V roce 2018 ani v roce 2017 společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých půjček nebo záloh.

Osobní náklady všech zaměstnanců a členů statutárních orgánů jsou prvotně zaúčtovány ve správní režii netechnického účtu a následně jsou převáděny na technické účty - část do pořizovacích nákladů a část do správní režie způsobem uvedeným v bodě I. 4. (s). Do pořizovacích nákladů bylo alokováno 8 113 tis. Kč (2017: 6 810 tis. Kč), do správní režie 27 289 tis. Kč (2017: 22 700 tis. Kč), z toho 4 315 tis. Kč životní pojištění (2017: 4 313 tis. Kč), neživotní pojištění 24 449 tis. Kč (2017: 18 387 tis. Kč) a do nákladů na likvidaci 3 560 tis. Kč (2017: 2 979 tis. Kč). Zbývající část osobních nákladů ve výši 1 475 tis. Kč (2017: 1 553 tis. Kč) byla ponechána na netechnickém účtu.

(b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažena ve správních nákladech Společnosti a činí 1 150 tis. Kč vč. DPH (2017: 1 150 tis. Kč).

V roce 2018 Společnosti poskytla KPMG Česká republika, s. r. o. neauditní služby (školení IFRS, metodika rezerv pro Solvency II, posouzení stavu ŘKS) v celkové výši 490 tis. Kč (2017: 0 tis. Kč vč. DPH).

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

Celková výše nákladů, které byly převedeny mezi technickým účtem životního pojištění, neživotního pojištění a netechnickým účtem na základě klíče, uvedeného v bodě I. 4. (r), činila ke dni účetní závěrky 5 616 tis. Kč (2017: 0 tis. Kč).

III.10. Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu k 31. prosinci 2018 činil 2 261 tis. Kč (2017: - 835 tis. Kč).

III.11. Výsledek před zdaněním

Zisk před zdaněním činil k 31. prosinci 2018 celkem 21 275 tis. Kč (2017: zisk 2 838 tis. Kč).

III.12. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2018	2017
Změna stavu odložené daňové pohledávky/Změna stavu odloženého daňového závazku	- 436	-344
Rezerva na daň z příjmů	4 714	0
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	4 278	- 344

(b) Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dlouhodobý majetek	0	0	80	41	- 80	-41
Rezervy	475	0	0	0	475	0
<i>Dopad do výkazu zisku a ztráty</i>	475	0	39	- 344	436	344
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	973	0	1 379	0	- 406
<i>Dopad do vlastního kapitálu</i>	- 973	- 2 411	- 1 379	-4	406	- 2 407
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	395	973	0	1 420	395	- 447
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	0	- 973	0	- 973	0	0
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	395	0	0	447	395	- 447

Společnost v roce 2018 vykázala odložený daňový závazek z rozdílu odpisů ve výši 80 tis. Kč a z titulu rezerv odloženou daňovou pohledávku v částce 475 tis. Kč (2017: odložený daňový závazek z oceňovacích rozdílů účtovaných rozvahově ve výši 406 tis. Kč a 41 tis. Kč z rozdílu odpisů).

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

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1. Faktický koncern

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

IV.2. Možné budoucí závazky

Členství v Českém jaderném poolu

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

IV.3. Následné události

V Praze, dne 29. března 2019



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



Zpráva o vztazích za rok 2018

Zpráva o vztazích, zpracovaná statutárním orgánem ve smyslu § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném a účinném znění (dále jen „ZOK“), popisuje vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen propojené osoby) za účetní období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

Ovládanou osobou je MAXIMA pojišťovna, a. s., IČ: 61328464, se sídlem Italská 1583/24, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. B 3314 (dále jen „Společnost“).

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

Ovládaná osoba (zpracovatel zprávy)

MAXIMA pojišťovna, a. s.

IČ: 61328464,

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

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

podíl ovládající osoby 96,59 %

Ovládající osoby

Ing. Petr Sedláček

nar. 2. září 1964

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

Mella CZ, a. s.

IČ: 03650472

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

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

Mella Holdings B.V.

společnost založená a existující podle práva Nizozemského království,

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

reg. č. 61998877

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou

EGIDA, a. s.

IČ: 642 59625

se sídlem Italská 24, 120 00 Praha 2

Ovládaná osoba je 50% vlastníkem

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



c) **Úloha ovládané osoby**

Úlohou ovládané osoby je prodej pojištění.

d) **Způsob a prostředky ovládání**

Nejvyšším orgánem Společnosti je valná hromada. Ovládající osoba projevuje svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Do působnosti valné hromady náleží mimo jiné volba členů dozorčí rady. Počet akcionářských hlasovacích práv tak ovládající osobě umožňuje mít v dozorčí

radě Společnosti své zástupce. Dozorčí rada Společnosti dohlíží na výkon působnosti představenstva Společnosti a uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti.

Valná hromada volí a odvolává i členy představenstva.

Dále je vliv na Společnost uplatňován prostřednictvím předsedy představenstva, kterým je Ing. Petr Sedláček.

e) Přehled jednání učiněných v roce 2018 z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

V roce 2018 nebylo z podnětu nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahující 10% vlastního kapitálu společnosti.

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

Mezi ovládanou osobou a společností EGIDA, a. s. byly v roce 2018 účinné tyto smlouvy:

- Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení ze dne 25. 3. 2015
- Smlouva o spolupráci při sjednávání a správě pojištění ze dne 1. 9. 2015
- Smlouva o nájmu dopravního prostředku ze dne 19. 3. 2018

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

Žádné jiné smlouvy mezi propojenými osobami nebyly uzavřeny.

g) Posouzení, zda vznikla ovládané osobě újma

V důsledku smluv a dohod, jiných právních jednání či opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2018 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k jejímu vyrovnání.

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

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

i) Doba trvání ovládnutí

Ovládající osoba ovládala ovládanou osobu v rozhodném účetním období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

j) Přístup statutárního orgánu k informacím důležitým pro vypracování zprávy

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

Závěr

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

V Praze, dne 27. února 2019

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



Výrok auditora

**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

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

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2018 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1.1. přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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


Výrok auditora

Rezerva na pojistná plnění

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Společnost vykazuje rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nenahlášených („IBNR rezerva“) ve výši 29 706 tis. Kč a rezervu ke krytí závazků z pojistných událostí již vzniklých a nahlášených, ale dosud nezlikvidovaných („RBNS rezerva“) ve výši 22 394 tis. Kč. Obě rezervy jako celek tvoří položku Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady a úsudky při určení výše Rezervy na pojistná plnění.</p> <p>Společnost používá pro určení výše IBNR rezervy pojistně-matematické a statistické metody. Stanovení IBNR rezervy je ovlivněno řadou faktorů vycházejících z úsudků Společnosti ohledně použité metody, očekávaného škodního poměru, zacházení s nestandardními hodnotami v historických datech, rizikové přírážky, diskontní míry, rozdělení dat do homogenních skupin, atd.</p> <p>Použité vstupní parametry pro stanovení IBNR rezervy představují převážně informace o škodách vzniklých v předchozích obdobích, zejména pak jejich výše a frekvence.</p> <p>RBNS rezerva je stanovena jako souhrn rezerv vypočtených pro jednotlivé pojistné události, který je následně snížen o odhad očekávaných regresů a jiných nároků Společnosti. Riziko nepřesnosti v odhadu RBNS rezervy pramení z kvality informací získaných o dané pojistné události a z jejich vhodného použití při určení rezervy.</p> <p>Součástí Rezervy na pojistná plnění jsou rovněž veškeré očekávané interní</p>	<p>V rámci řešení uvedené hlavní záležitosti auditu jsme provedli především následující postupy:</p> <p>Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci pojistného sektoru jsme s využitím našich specialistů v oboru pojistné matematiky kriticky zhodnotili metodu stanovení IBNR rezervy.</p> <p>Při ověření IBNR rezervy jsme analyzovali klíčové předpoklady, jako jsou například charakteristika daného pojistného kmene a očekávaný vývoj ve výši a frekvenci budoucích pojistných plnění. Společností aplikované předpoklady jsme porovnali s dostupnými tržními daty, vlastními odhady a předpoklady aplikovanými v minulých obdobích.</p> <p>Testovali jsme správnost výpočtu IBNR rezervy. Kriticky jsme přezkoumali předpoklady aplikované vedením Společnosti a diskutovali významné relevantní meziroční odchylky od námi očekávaných hodnot. Provedli jsme rovněž vlastní nezávislé přepočty vybraných částí IBNR rezervy.</p> <p>Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad stanovením nákladů na pojistná plnění a RBNS rezervy. Testování jsme provedli formou dotazování společně s pozorováním, inspekcí podkladové dokumentace a vybranými přepočty.</p> <p>Dále jsme provedli detailní testování ocenění na vzorku vybraných položek RBNS rezervy, diskutovali jsme jejich vývoj v čase a odsouhlasili jsme informace v účetnictví na podkladová data v informačních systémech Společnosti.</p>



<p>a externí náklady související se zpracováním pojistných plnění.</p> <p>Další informace jsou uvedeny v bodě II.8 účetní závěrky Společnosti.</p>	<p>V rámci testování Rezervy na pojistná plnění jsme detailně analyzovali výsledek likvidace pojistných událostí.</p> <p>V souvislosti s ním jsme posoudili dostatečnost celkové Rezervy na pojistná plnění a zhodnotili přiměřenost aplikovaných metod k jejímu stanovení.</p> <p>Posoudili jsme také dostatečnost údajů zveřejněných Společností v příloze účetní závěrky.</p>
--	--

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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



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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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



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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 25. dubna 2018 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 12 let.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 29. března 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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


Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu poskytli služby uvedené v rámci III. 8. (b) v příloze v účetní závěrce.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti MAXIMA pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. března 2019

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Spolu
dosáhneme
výše.