

# SLAVIA

— POJIŠŤOVNA



# Výroční zpráva 2016

...moderní přístup k tradičním hodnotám

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	3
INFORMACE O SPOLEČNOSTI	5
PŘEHLED O ČINNOSTI	6
VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE	6
PŘEHLED AKTIV A PASIV	7
VYBRANÉ ÚDAJE Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	7
OSTATNÍ ÚDAJE	9
SOLVENTNOST	10
TECHNICKÉ REZERVY	11
INFORMACE K ZAJIŠTĚNÍ	11
OSTATNÍ	11
VÝROK AUDITORA	12
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31.12. 2016	16
ROZVAHA POJIŠŤOVNY K 31.12. 2016	17
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 1.1.2016 – 31.12.2016	19
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2016	21
PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31.12.2016	22
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SLAVIA POJIŠŤOVNA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2016	47

## Zpráva představenstva Slavia pojišťovny a.s. za rok 2016

Představenstvo Slavia pojišťovny a.s. se v roce 2016 prioritně zaměřovalo na další posílení efektivity rozvoje pojišťovny. Pojišťovna realizovala, či počala realizovat, zásadní transformační projekty, které napomohou modernizaci interních i externích procesů a podpoří další rozvoj společnosti nejen v roce 2016, ale i v letech následujících. Realizované projekty mají významný vliv jak na finanční výdaje, tak na všeobecnou provozní efektivitu. Proto se představenstvo bude dalšími technologickými inovacemi zabývat i nadále.

V roce 2016 také došlo k posílení aktivit v oblasti obchodu. Pojišťovna inovovala některé pojistné produkty a další nové vytvořila. Podařilo se tak zatraktivnit produktové portfolio pro klienty i obchodní partnery. Novinky v pojistném portfoliu byly připraveny s ohledem na aktuální potřeby klíčových cílových skupin: občanů, podnikatelů i firem. Díky rozvoji obchodní strategie a udržování pevných vztahů s obchodními partnery byly nové produkty zároveň operativně implementovány na pojistný trh.

V roce 2016 pojišťovna zvýšila předepsané hrubé pojistné na 705 420 tis. Kč, což meziročně představuje nárůst o 5,5 %, tedy výsledek převyšující průměrný růst pojistného trhu. Společnosti se navíc daří zlepšit diverzifikaci svého pojistného portfolia. Pozitivní výsledky přinesla také důsledná strategie rozvoje segmentace distribučních kanálů. Pravidelné obchodní akvizice současně zaznamenaly posílení spolupráce s makléřskými společnostmi a došlo k nárůstu poptávky po spolupráci s pojišťovnou. Procesní změny přinášející zefektivnění práce proběhly i v jednotlivých servisních odděleních, např. v call centru, provozu či likvidaci. Posílen byl také interní obchod pojišťovny, zejména prostřednictvím rozvoje sesterské společnosti Slavia partner.

Významný nárůst ve výši 20% zaznamenala oblast podnikatelských pojištění, kde se projevila systematická práce obchodního týmu. Také v občanském pojištění došlo v roce 2016 k pozitivnímu vývoji. Produktovému týmu se podařilo nastavit přesnější segmentaci jednotlivých produktů, současně tak došlo k jejich zpřehlednění. V návaznosti na ty to kroky byly také realizovány aktivity vedoucí k zjednodušení a inovacím v rámci klientské zóny. Díky segmentaci a novému přístupu k cenotvorbě v rámci segmentu autopojištění, který byl podpořen také vyšší kvalitou servisu pro klienty z řad motoristů, dokázala pojišťovna v roce 2016 dosáhnout i v této oblasti růstu portfolia. Současně po celý rok 2016 probíhaly aktivní kroky vedoucí k implementaci inovací v rámci povinného ručení a havarijního pojištění. Novinky budou spuštěny v průběhu roku 2017, kdy pojišťovna plánuje představit řidičům zcela nový produkt, poskytující individuální přístup k potřebám jednotlivých klientů.

Také v roce 2016 jsme využívali výhod a flexibility menší společnosti disponující silnou českou značkou, která je schopná rychle se rozhodovat a operativně reagovat na změny, které přináší poptávka po pojistných produktech. Současně nám tato flexibilita umožňuje pružně a v krátkém čase uvádět změny do praxe (na příklad pojištění odpovědnosti zastupitelů, osobní pojištění manažerské odpovědnosti, pojištění pro žadatele dotací z evropských fondů). V dalších dynamických krocích plánuje pojišťovna pokračovat i v roce 2017, i nadále bude systematicky vyhledávat nové obchodní příležitosti, které zajistí další rozvoj společnosti.

Pojišťovna již přizpůsobila svou činnost legislativním požadavkům Solventnosti II podle směrnice evropského parlamentu. Z hlediska řídicího a kontrolního systému navazuje na procesy nastavené v uplynulých letech v rámci systému řízení kvality podle standardů ČSN EN ISO 9001:2009. V kvantitativní části Solventnosti II se pojišťovna rozhodla pro aplikaci standardní formule pro výpočet solventnostních kapitálových požadavků.

Díky všem výše zmíněným opatřením zakončila pojišťovna rok 2016 s kladným výsledkem a to jak pojistně technickým, tak i účetním.

Představenstvo doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku roku 2016 a hospodářský výsledek, zisk ve výši 17 374 tis. Kč, převést na účet neuhrazené ztráty minulých let.

V Praze dne 19. května 2017



---

Mgr. Karel Waisser  
předseda představenstva

## **I. INFORMACE O SPOLEČNOSTI**

### **ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI**

Obchodní firma: Slavia pojišťovna a.s.  
Základní kapitál: 331000 000 Kč  
Sídlo: 110 00 Praha 1, Revoluční 1/655  
IČ: 601 97 501  
Vznik společnosti: 1.6.1994 zápisem do obchodního rejstříku

### **SLOŽENÍ ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI**

(k 31.12.2016)

#### **PŘEDSTAVENSTVO**

Mgr. Karel Waisser - předseda představenstva  
Mgr. Milan Kolanda - místopředseda představenstva  
Ing. Petr Pořízek - člen představenstva  
Ing. Bohumil Vrhel - člen představenstva  
JUDr. Ivana Zörklerová - člen představenstva

#### **DOZORČÍ RADA**

Mgr. Jakub Schejbal - předseda dozorčí rady  
Ing. Aleš Klíč - člen dozorčí rady  
Mgr. Adam Herclík – člen dozorčí rady

#### **VÝBOR PRO AUDIT**

Mgr. Karel Waisser  
Mgr. Jakub Schejbal  
Mgr. Miroslav Ježek (do 30.4.2017)

#### **GENERÁLNÍ ŘEDITEL**

Mgr. Karel Waisser

## **II. PŘEHLED O ČINNOSTI**

### **PRODUKTY**

#### *POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ*

Pojištění živelní a vodovodní  
Pojištění pro případ odcizení a vandalismu  
Pojištění skel  
Pojištění strojů a elektroniky  
Pojištění přerušení nebo omezení provozu podniku  
Pojištění stavebně montážních rizik včetně odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za škodu a za výrobek  
Pojištění profesní odpovědnosti  
Pojištění odpovědnosti zaměstnance  
Pojištění odpovědnosti členů řídicích a statutárních orgánů  
Pojištění odpovědnosti zdravotnických zařízení

Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla  
Havarijní pojištění motorových vozidel  
Pojištění finančních ztrát řidičů a provozovatelů motorových vozidel „Kryštof“  
Pojištění finanční způsobilosti dopravce  
Pojištění odpovědnosti za škodu dopravce  
Pojištění přepravy zásilek

Pojištění měst a obcí

Pojištění lodí a letadel – havárie, živel a odpovědnost– v průběhu roku 2016 již nesjednány nové smlouvy

Pojištění úpadku agentury práce  
Pojištění úpadku cestovní kanceláře

#### *POJIŠTĚNÍ OBČANŮ*

Pojištění trvale obývaných nemovitostí  
Pojištění rekreačně obývaných nemovitostí  
Pojištění trvale obývaných domácností  
Pojištění rekreačně obývaných domácností  
Pojištění nemovitostí ve výstavbě a rekonstrukci  
Cestovní pojištění  
Úrazové pojištění s připojištěním zdravotnických úkonů nehrazených z prostředků všeobecného zdravotního pojištění  
Komplexní zdravotní pojištění cizinců  
Pojištění odpovědnosti za škodu  
Zdravotní pojištění cizinců pro případ nutné a neodkladné zdravotní péče  
Pojištění veterinární péče - Pejsek a kočka  
Pojištění pracovní neschopnosti a invalidity  
Pojištění hospitalizace

**III. VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE****Pojistné a náklady na pojistná plnění dle odvětví**

(v tis. Kč)

Přímé pojištění	Rok	Hrubé pojistné		Náklady na poj. plnění*
		Předepsané (hrubé)	Zasloužené (hrubé)	
Požáru a ostatních škod na majetku	2015	71 562	64 569	15 037
	2016	91 606	84 058	19 116
Motorových vozidel	2015	28 511	29 365	15 403
	2016	32 861	31 689	16 482
Smluvní odpovědnosti	2015	428 920	435 623	233 818
	2016	430 158	431 060	221 041
Ostatní	2015	139 791	144 527	18 506
	2016	150 795	148 295	22 076
Celkem	2015	668 784	674 083	282 764
	2016	705 420	695 102	278 715

\* bez změny stavu rezervy na pojistná plnění

Všechny pojistné smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

**IV. PŘEHLED AKTIV A PASIV**

(v tis. Kč)

<b>Aktiva</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Nehmotný majetek	27 816	25 729
Hmotný majetek	2 687	1 754
Ostatní finanční umístění	629 824	564 442
Pohledávky pojištění/zajištění	125 602	128 528
Ostatní pohledávky	525	1 304
Hotovost	84 144	216 658
Ostatní aktiva	75 565	73 235
<b>AKTIVA celkem</b>	<b>946 163</b>	<b>1 011 650</b>

(v tis. Kč)

<b>Pasiva</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Základní kapitál	331 000	331 000
Emisní ážio	56 143	56 143
Ostatní kapitálové fondy	42 696	43 536
Neuhrazená ztráta minulých let	-286 594	-287 397
Hospodářský výsledek	-803	17 374
Podřízená pasiva	-	30 000
Technické rezervy	512 781	536 849
Ostatní rezervy	90	108
Závazky z pojištění/zajištění	154 875	172 867
Ostatní závazky	9 056	9 070
Ostatní pasiva	126 919	102 100
<b>PASIVA celkem</b>	<b>946 163</b>	<b>1 011 650</b>



**V. VYBRANÉ ÚDAJE Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**

(v tis. Kč)

<b>Název položky</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Pojistné očištěné	429 107	438 398
Převedené výnosy z finančního umístění netechnického účtu	4 258	1 551
Ostatní technické výnosy	20 835	5 092
Náklady na pojistná plnění - očištěné	-217 355	-207 265
Změna stavu ostatních technických rezerv	26 882	13 970
Bonusy a slevy	-1 625	-4 433
Čistá výše provozních výdajů	-224 071	-207 565
Ostatní technické náklady - očištěné	-34 460	-18 435
<b>Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění</b>	<b>3 571</b>	<b>21 313</b>
Výnosy z investic	6 373	4 192
Náklady na investice	-1 149	-2 561
Převod výnosů z investic na technický účet neživotního pojištění	-4 258	-1 551
Ostatní výnosy	2 606	58 179
Ostatní náklady	-8 666	-61 899
Daň z příjmů z běžné činnosti	970	-
Ostatní daně a poplatky	-250	-299
<b>Hospodářský výsledek za účetní období</b>	<b>-803</b>	<b>17 374</b>

**VI. OSTATNÍ ÚDAJE****1. Vývoj ostatních ekonomických ukazatelů**

(v tis. Kč)

<b>Položka</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Průměrný počet zaměstnanců k 31.12. (osob)	115	107
Mzdové náklady	46 271	45 412
Sociální náklady a zdravotní pojištění	15 783	15 688
Ostatní náklady na zaměstnance	1 349	1 242
Odměny členů statutárních orgánů	440	810
Zisk/ztráta z investic	5 224	1 631
Výše opravných položek k pohledávkám	129 604	71 675
Neuhrazená ztráta z minulých let	-286 594	-287 397
Výsledek netechnického účtu	-4 374	-3 939

**2. Investice do cenných papírů**

Požizovací a účetní hodnota cenných papírů k 31.prosinci 2015 a k 31.prosinci 2016.

(v tis. Kč)

Položka	2015		2016	
	pořizovací	Účetní	Pořizovací	Účetní
<b>Cenné papíry s výnosem</b>	<b>98 046</b>	<b>98 746</b>	<b>69 403</b>	<b>68 164</b>
- pevným	-	-	-	-
- proměnlivým	98 046	98 746	69 403	68 164
Pozemky a stavby	114 272	157 090	114 272	156 184
Depozita u bank	373 988	373 988	339 894	339 894

**VII. SOLVENTNOST**

Pro vykazování solventnosti je od roku 2016 v ČR využívána společná metodika Evropské unie popsána v novelizovaném zákoně 277/2009 Sb. Na základě této legislativní úpravy se počítá tzv. solventnostní kapitálový požadavek, minimální kapitálový požadavek a disponibilní prostředky společnosti, vyplývající z rozvahy sestavené dle definic tzv. Solvency II, uvedené v zákoně, sloužící k pokrytí těchto kapitálových požadavků. Pro rok 2015 nebyly tyto kapitálové požadavky stanoveny.

Solventnostní kapitálový požadavek vyplývá z výpočtu pomocí tzv. standardního vzorce pro jednotlivá rizika, kterým je společnost vystavena. Minimální kapitálový požadavek se vypočítá na základě rozvahy, ve které jsou aktiva i pasiva vyjádřeny v tržních cenách. Přejechod na novou legislativu vyústil ke změně výpočtu kapitálových požadavků, kladených na společnost, nepřímým důsledkem pro společnost bylo navýšení solventnostního kapitálového požadavku.

Společnost nezaznamenala nesoulad s požadavkem na dodržení minimálního kapitálového požadavku od data platnosti legislativního rámce Solvency II. Pro plné pokrytí solventnostního kapitálového požadavku k datu sestavení této výroční zprávy nemá společnost dostatečné disponibilní prostředky. Vedení společnosti aktivně pracovalo a i v roce 2017 bude pokračovat na uskutečnění potřebných kroků, vedoucích k dodržení solventnostního požadavku v souladu s legislativními pravidly.

Mezi nejdůležitější patří změna struktury investic (zejména deposit a běžných bankovních účtů) vedoucích ke snížení koncentrace tržního rizika, případné přecenění vybraných aktiv a další.

**VIII. TECHNICKÉ REZERVY**

Kromě uvedené skutečné míry solventnosti zajišťují schopnost pojišťovny dostát svým závazkům její technické rezervy. Jejich výše je stanovena v souladu se zákonem o pojišťovnictví a příslušnou vyhláškou.

V následující tabulce je uveden vývoj technických rezerv Slavia pojišťovny a.s. v posledních letech v brutto hodnotě vzhledem k zajištění.

(v tis. Kč)

<b>v tis. Kč</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Rezerva na bonusy a slevy	2 517	3 282
Rezerva na pojist. plnění nevyřizených pojistných událostí	444 538	494 308
Rezerva na nezasloužené pojistné	273 491	283 809
Rezerva pojistného neživ. poj.	182	-
Rezerva na závazky ČKP	52 231	37 660
<b>Technické rezervy celkem (hrubá výše)</b>	<b>772 959</b>	<b>819 059</b>

**IX. INFORMACE K ZAJIŠTĚNÍ**

Zajistný makléř: SynergyReinsuranceServices, a.s., Cooper Gay & Co Ltd.

<b>Zajistitel</b>	<b>Bouquet</b>	<b>MTPL Q/S</b>	<b>Rating</b>
AMLIN	9,00%	13,50%	A (S&P/AM Best)
CATLIN	8,50%	5,00%	A (S&P)
DEUTSCHE Ruck	3,00%	3,00%	A+ (S&P)
GIC	9,00%	9,00%	A- (AM Best)
PARTNER Re	30,00%	30,00%	A+ (S&P) A+ (AM Best)
POLISH Re	4,00%	0,00%	A- (AM Best)
SAVA Re	4,00%	4,00%	A- (AM Best)
SCOR Switzerland Ltd.	21,00%	20,00%	A+ (S&P) A (AM Best)
SI RE	5,00%	6,50%	A- (Fitch)
VIG RE	6,50%	9,00%	A+ (S&P)
<b>CELKEM</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

Další zajistné smlouvy: Risk XL, CAT XL, MTPL XL, D&O, Marine Cargo Q/S & Surplus, Insolvency of Employment agencies Q/S, Travel Agency Bond Insurance Q/S.

**X.OSTATNÍ**

Pojišťovnav průběhu roku 2016 a 2015 nevyvíjela žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje, nevyvíjela žádnou činnost v oblasti ochrany životního prostředí ani v oblasti pracovně právních vztahů. Pojišťovna nemá organizační složku v zahraničí.



Mgr. Karel Waisser  
předseda představenstva



**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 Slavia pojišťovna a.s.**

### ***Výrok s výhradou***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Slavia pojišťovna a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 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, s výhradou dopadů skutečností popsanych v oddílu Základ pro výrok s výhradou, podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

### ***Základ pro výrok s výhradou***

Společnost k 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 vykazuje v rámci investic nemovitost popsanou v bodě 5.1.1. přílohy účetní závěrky v hodnotě 118 390 tis. Kč. Podle našeho názoru by tato hodnota měla činit 93 300 tis. Kč, což je o 25 090 tis. Kč méně. Oceňovací rozdíly vykázané v ostatních kapitálových fondech by se tak snížily ze 43 536 tis. Kč na 18 446 tis. Kč k 31. prosinci 2016 (ze 42 696 tis. Kč na 17 606 tis. Kč k 31. prosinci 2015) a vlastní kapitál by se snížil ze 160 656 tis. Kč na 135 566 tis. Kč k 31. prosinci 2016 (ze 142 442 tis. Kč na 117 352 tis. Kč k 31. prosinci 2015).

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



### **Zdůraznění skutečnosti**

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 3.2. přílohy účetní závěrky, ze které vyplývá, že Společnost vykazuje k 31. prosinci 2016 ztráty, jejichž výše by při úhradě těchto ztrát z disponibilních zdrojů Společnosti vedla ke snížení jejího základního kapitálu pod hranici 200 000 tis. Kč. Tato částka je stanovena zákonem o pojišťovnictví jako minimální výše základního kapitálu pro pojišťovnu s ohledem na pojistná odvětví, která Společnost provozuje. V této věci je vůči Společnosti vedeno správní řízení Českou národní bankou, jako orgánem dohledu nad pojišťovnami, jehož závěr a případné důsledky nejsou ke dni sestavení účetní závěrky známy. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Dále upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 3.2. přílohy účetní závěrky, že disponibilní zdroje Společnosti k 31. prosinci 2016 nedosahují potřebné výše solventnostního kapitálového požadavku, který vyplývá z ustanovení zákona o pojišťovnictví. Případné závěry a důsledky vyvozené třetími stranami z neplnění této povinnosti nejsou ke dni sestavení účetní závěrky vedení Společnosti známy, ani spolehlivě předvídané. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že ostatní informace jsou významně (materiálně) nesprávné, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.



V rámci uvedených postupů jsme dospěli k závěru, že ostatní informace jsou významně (materiálně) nesprávné z důvodů skutečností popsanych v oddíle Základ pro výrok s výhradou. Tato nesprávnost se týká uvedené hodnoty pozemků a nemovitostí a ostatních kapitálových fondů uvedených v bodě IV. Přehled aktiv a pasiv ve výroční zprávě Společnosti.

#### ***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, 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.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Slavia pojišťovna a.s. k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 19. května 2017

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

  
Ing. Jindřich Vašina  
Partner  
Evidenční číslo 2059

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2016**

<b>Název společnosti:</b>	<b>Slavia pojišťovna a.s.</b>
<b>Sídlo:</b>	<b>Revoluční 1/655, 110 00 Praha 1</b>
<b>Právní forma:</b>	<b>akciová společnost</b>
<b>IČ:</b>	<b>601 97 501</b>

**Osoby, které mají podstatný nebo rozhodující vliv na společnosti k 31. prosinci 2016 jsou:**

Capital Management Company, a.s.	76,7%
SPGroup a.s.	6,0%
LIMITRANA TRADING LIMITED	9,1 %
New Property Management a.s.	8,2 %

**Organizační struktura:**

Základní schéma organizační struktury Slavia pojišťovny je následující:

- Generální ředitel, Interní audit, korporátní management, právní oddělení
- Finanční úsek + informační technologie
- Provozní úsek
- Obchodní úsek + pojištění vozidel a pojištění osob
- Úsek underwritingu majetku a odpovědnosti
- Úsek likvidace pojistných událostí

Ve Slavia pojišťovně a.s. v roce 2016 nedošlo oproti roku 2015 ke změně organizační struktury.

**Součástí účetní závěrky:****Rozvaha****Výkaz zisku a ztráty****Přehled o změnách vlastního kapitálu****Příloha k účetní závěrce****Účetní závěrka byla sestavena dne 19. května 2017.**



**Slavia pojišťovna a.s.**  
**Rozvaha k 31. prosinci 2016**  
(V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Revoluční 1, 110 00 Praha 1

IČ: 601 97 501

Legenda	2016	2016	2016	2015
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	60 795	35 066	25 729	27 816
C. Investice	565 348	906	564 442	629 824
I. Pozemky a stavby, z toho:	157 090	906	156 184	157 090
a) provozní investice	700	16	684	700
II. Investice v podnikatelských seskupeních	200		200	
1. Podíly v ovládaných osobách	200		200	
III. Jiné investice	408 058		408 058	472 734
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	68 164		68 164	98 746
b) cenné papíry držené do splatnosti	68 164		68 164	98 746
6. Depozita u finančních institucí	339 894		339 894	373 988
E. Dlužníci	201 507	71 675	129 832	126 127
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	116 030	70 855	45 175	41 908
1. Pojistníci, z toho:	74 186	30 681	43 505	38 084
Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	41 844	40 174	1 670	3 824
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	83 353		83 353	83 694
III. Ostatní pohledávky, z toho:	2 124	820	1 304	525
F. Ostatní aktiva	223 766	5 354	218 412	86 831
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	7 108	5 354	1 754	2 687
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	216 658		216 658	84 144
G. Přechodné účty aktiv	73 235		73 235	75 565
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	48 199		48 199	48 514
b) v neživotním pojištění	48 199		48 199	48 514
III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	25 036		25 036	27 051
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1 124 651</b>	<b>113 001</b>	<b>1 011 650</b>	<b>946 163</b>

Legenda	2016	2015
<b>II. PASIVA</b>		
A. Vlastní kapitál	160 656	142 442
I. Základní kapitál, z toho:	331 000	331 000
II. Emisní ážio	56 143	56 143
IV. Ostatní kapitálové fondy	43 536	42 696
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	-287 397	-286 594
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	17 374	-803
B. Podřízená pasiva	30 000	
C. Technické rezervy	536 849	512 781
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	197 373	193 423
a) hrubá výše	283 809	273 491
b) hodnota zajištění (-)	86 436	80 068
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	299 465	265 377
a) hrubá výše	494 308	444 538
b) hodnota zajištění (-)	194 843	179 161
4. Rezerva na bonusy a slevy	2 351	1 568
a) hrubá výše	3 282	2 517
b) hodnota zajištění (-)	931	949
6. Ostatní technické rezervy	37 660	52 413
a) hrubá výše	37 660	52 413
b) hodnota zajištění (-)		
E. Rezervy	108	90
3. Ostatní rezervy	108	90
G. Věřitelé	181 937	163 931
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	53 249	40 926
II. Závazky z operací zajištění, z toho:	119 618	113 949
V. Ostatní závazky, z toho:	9 070	9 056
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	2 331	2 215
H. Přechodné účty pasiv	102 100	126 919
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	23 918	22 708
II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	78 182	104 211
a) dohadné položky pasivní	78 182	104 211
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>1 011 650</b>	<b>946 163</b>

# Slavia pojišťovna a.s.

## Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2016

(V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Revoluční 1, 110 00 Praha 1

IČ: 601 97 501

Legenda	2016	2016	2016	2015
	Základna	Mezisosoučet	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	705 420	x	x	x
b) pojistné postoupené zajištěním (-)	263 072	442 348	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	10 318	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajištěním (+/-)	6 368	3 950	438 398	429 107
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	1 551	4 258
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	5 092	20 835
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	278 715	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	105 539	173 176	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	49 770	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	15 681	34 089	207 265	217 355
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x	-13 970	-26 882
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	4 433	1 625
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	89 417	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	316	x	x
c) správní režie	x	185 803	x	x
d) provize od zajištěním a podíly na ziscích (-)	x	67 971	207 565	224 071
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	18 435	34 460
10. Mezisosoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	21 313	3 571

Legenda	2016 Základna	2016 Mezisoučet	2016 Výsledek	2015 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	x	x	21 313	3 571
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
ab) výnosy z pozemků a staveb	3 120	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	1 064	4 184	x	x
c) změny hodnoty investic	x	8	x	x
d) výnosy z realizace investic	x		4 192	6 373
5. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	806	x	x
b) změny hodnoty investic	x	1 755	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x		2 561	1 149
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	1 551	4 258
7. Ostatní výnosy	x	x	58 179	2 606
8. Ostatní náklady	x	x	61 899	8 666
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x		-970
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	17 673	-553
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	299	250
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	17 374	-803

## Slavia pojišťovna a.s.

### Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 (V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Revoluční 1, 110 00 Praha 1

IČ: 601 97 501

	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)
ZŮSTATEK K 1. 1. 2015	331 000	56 143	-11 128	-286 594
Opravy významných nesprávností s dopadem do HV				66 103
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			53 824	
Čistý zisk/ztráta za účetní období				-66 906
ZŮSTATEK K 31. 12. 2015	331 000	56 143	42 696	-287 397
ZŮSTATEK K 1. 1. 2016	331 000	56 143	42 696	-287 397
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			840	
Čistý zisk/ztráta za účetní období				17 374
ZŮSTATEK K 31.12. 2016	331 000	56 143	43 536	-270 023

# PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31. PROSINCI 2016

(neconsolidované)

## 1. OBECNÝ OBSAH

### 1.1. VYMEZENÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Obchodní jméno: Slavia pojišťovna a. s.  
 Sídlo: Revoluční 1/655, Praha 1  
 Identifikační číslo: 601 97 501  
 Datum vzniku: 1. června 1994  
 Právní forma: akciová společnost

Slavia pojišťovna a.s. (dále „pojišťovna“ nebo „společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2591, dne 1. června 1994 jako akciová společnost.

### 1.2. PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

Předmětem podnikání pojišťovny je dle výpisu z obchodního rejstříku:

1. pojišťovací činnosti dle zákona č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění č. 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,16,17,18 uvedených v části B přílohy č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví
2. společnost dne 22.srpna 2016 požádala o zúžení činnosti o odvětví 5, 6, 11, 12 uvedených v části B přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví. Této žádosti dne 21. února 2017 regulátor (Česká národní banka) vyhověl.
3. 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
  - zprostředkování záruk a závazků
  - zprostředkování půjček, včetně factoringu a financování obchodních transakcí
4. zajišťovací činnosti pro neživotní zajištění dle zákona č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví

### 1.3. STATUTÁRNÍ ORGÁNY POJIŠŤOVNY K 31. 12. 2016

#### Představenstvo

Mgr. Karel Waisser	předseda představenstva
Mgr. Milan Kolanda	místopředseda představenstva
Ing. Petr Pořízek	člen představenstva
Ing. Bohumil Vrhel	člen představenstva
JUDr. Ivana Zörklerová	člen představenstva

#### Dozorčí rada

Mgr. Jakub Schejbal	předseda dozorčí rady
Ing. Aleš Klíč	člen dozorčí rady
Mgr. Adam Herclík	člen dozorčí rady

Dne 29. června 2016 uplynutím funkčního období zanikla funkce předsedy představenstva p. Radkovi Žďáreckému. Na základě usnesení valné hromady ze dne 4. srpna 2016 byl jmenován do funkce předsedy představenstva p. Karel Waisser.

Jménem pojišťovny jednájí společně dva členové představenstva nebo samostatně jeden člen představenstva písemně pověřený představenstvem na základě usnesení představenstva v rozsahu tohoto pověření.

Dne 6. ledna 2017 zaniklo členství v dozorčí radě společnosti panu Aleši Klíčovi, tato skutečnost byla zapsána do obchodního rejstříku 1. března 2017.

#### 1.4. ZÁKLADNÍ KAPITÁL POJIŠŤOVNY

Základní kapitál pojišťovny ve výši 331 000 tis. Kč tvoří 662 ks zaknihovaných akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč.

Pojišťovna neeviduje žádná opční práva na nabytí akcií.

#### 1.5. PRÁVNÍ POMĚRY

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry pojišťovny výjimkou skutečností popsaných v bodě 3.2 této přílohy k účetní závěrce, v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, 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, se zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů, včetně příslušných prováděcích vyhlášek, a dalšími obecnými právními předpisy platnými pro obchodní společnosti v České republice.

#### 1.6. ŘÍZENÍ RIZIK

Při své podnikatelské činnosti je pojišťovna vystavena řadě rizik, zejména pojistnému a tržnímu riziku, riziku likvidity, úvěrovému riziku, měnovému riziku a operačnímu riziku.

Řízení pojistného rizika se zakládá na správném ohodnocení rizika při příjmu klienta do pojištění, a to aplikací odpovídajících pojistných sazeb. Společnost v poslední době věnuje této problematice zvýšenou pozornost a postupně upravuje sazby pojistného. Další významnou součástí řízení pojistného rizika je zajištění u renomovaných nadnárodních společností.

##### Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika může existovat v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky společnosti. Koncentrace pojistného rizika pak určuje rozsah možného vlivu těchto událostí na výši závazků společnosti. 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 může vzniknout z akumulace rizik v rámci několika individuálních skupin smluv, může nastat v případě vzniku málo frekventovaných událostí velkého rozsahu (např. živelní pohromy), jako i v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy.

##### Koncentrace z územního hlediska

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

##### Rizika spojená s investicemi

Tržní riziko spočívá ve změně hodnoty finančních instrumentů v důsledku tržního vývoje. Finanční riziko je diverzifikováno v souladu s platnými právními předpisy pro pojišťovny. Strategie a charakteristika portfolia je stanovována hlavním akcionářem.

Držením dostatečné části investic v likvidních finančních nástrojích omezuje pojišťovna riziko likvidity, tedy riziko vynaložení dodatečných nákladů na převod finančních investic na peněžní prostředky.

Úvěrové riziko vycházející z neschopnosti protistrany uhradit v plné výši splatné částky je omezeno limity pro skladbu investic. Společnost je vystavena úvěrovému riziku především v oblastech podílu zajistitele na pojistných závazcích, dluhu zajistitele na již vyplacených pojistných událostech, rizika nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic, v oblasti dlužného pojistného a pohledávek za zprostředkovateli. Dlužné pojistné se pravidelně monitoruje a jsou tvořeny opravné položky v souladu s platnou legislativou.

Jelikož jsou aktiva a pasiva pojišťovny evidována převážně v domácí měně, je měnové riziko nevýznamné.

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.

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka pojišťovny byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění, českými účetními standardy pro účetní jednotky, které vedou účetnictví podle vyhlášky č. 502/2002 Sb. a dalšími souvisejícími předpisy.

Účetnictví respektuje obecné zásady, především zásady oceňování majetku na základě historických cen nebo oceňování reálnou hodnotou, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2016 byla sestavena na základě předpokladu schopnosti účetní jednotky pokračovat v činnosti v následujícím období.

Údaje v této účetní závěrce jsou vykázané v tis. Kč, pokud není uvedeno jinak.

## 3. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI VYKÁZANÉ V TÉTO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

### 3.1. Stav správních řízení vedených s Českou národní bankou

Správní žaloba proti rozhodnutí České národní bance ze dne 28. ledna 2015, č.j.: 2015/8406/CNB/110

V řízení vedeném Českou národní bankou (dále „ČNB“) pod sp. zn.: Sp/2014/73/573 bylo ze strany ČNB pojišťovně vytýkáno pozdní předávání údajů o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem motorového vozidla, tj. po lhůtě dle § 15 odst. 1 zák. č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla - dále jen „ZoPOV“).

V prvoinstančním rozhodnutí ČNB ze dne 24. října 2014, č.j.: 2014/52517/570 pak bylo pojišťovně uloženo nastavení řádných administrativních postupů, které by měly vést ke zkrácení lhůt pro předávání údajů o pojišťovně České kanceláři pojistitelů. Pojišťovna proti prvoinstančnímu rozhodnutí ČNB podala dne 7. listopadu 2014 rozklad a následně po nevyhovění rozkladu žalobu proti rozhodnutí Bankovní rady ČNB ze dne 28. ledna 2015, č.j.: 2015/8406/CNB/110.

Pojišťovna v průběhu správního řízení i v podané správní žalobě namítá především skutečnost, že své zákonné povinnosti dle § 15 odst. 1 ZoPOV splnila (a i nadále plní), a to ještě před vydáním prvoinstančního rozhodnutí. Soudní spor vedený před Městským soudem v Praze v režimu správního soudnictví dosud nebyl ukončen.



Správní řízení vedené Českou národní bankou pod sp.zn.: Sp/2012/242/573

Správní řízení bylo zahájeno oznámením ČNB ze dne 21. prosince 2012 a původně bylo vedeno pro podezření, že disponibilní míra solventnosti udržovaná pojišťovnou poklesla pod minimální zákonem stanovenou hranici 120 mil. Kč, a to z důvodu nesprávného vykazování podílu zajistitelů na rezervě za závazky České kanceláře pojistitelů a na rezervě na pojistná plnění IBNR a rovněž z důvodů odlišného názoru ČNB na reálnou hodnotu pozemků, které představovaly nepeněžitý vklad do základního kapitálu pojišťovny, který byl splacen v roce 2011.

Pojišťovna proti prvoinstančnímu rozhodnutí ČNB ze dne 20. prosince 2013, č.j.: 2013/13864/570 podala dne 14. ledna 2014 rozklad, kterému bylo rozhodnutím bankovní rady ČNB ze dne 19. března 2014, č.j.: 2014/1211/110 plně vyhověno, prvoinstanční rozhodnutí v plném rozsahu zrušeno a věc vrácena zpět k novému projednání.

Předmět řízení byl následně (oznámením ČNB ze dne 29. srpna 2014) upřesněn tak, že řízení je nově vedeno pro podezření, že pojišťovna nestanovila sazby pojistného v pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla v dostatečné výši ve smyslu § 3b odst. 1 ZoPOV, dále z důvodu metodologického pochybení při stanovení IBNR rezervy, neoprávněného vykazování podílu zajistitele na rezervě na splnění závazků z ručení za závazky ČKP, vykazování vyšší hodnoty pozemků tvořících nepeněžitý vklad do základního kapitálu pojišťovny, nesprávného účtování o opravné položce v souvislosti s pohledávkou pojišťovny za společností Assotitiationfirm s.r.o., nesprávného postupu při účtování zprostředkovatelských provizí a neoprávněného použití prostředků provozního účtu ke krytí technických rezerv.

V průběhu správního řízení pojišťovna v návaznosti na názory ČNB prezentované v prvoinstančním rozhodnutí vytykaná pochybení odstranila, když přistoupila ke zvýšení pojistných sazeb, změně své metodiky stanovení IBNR rezervy (zejména IBNR rezervy na velké škody) a v účetní závěrce k 31.12.2014 provedla požadované opravy chyb minulých let. Dále v průběhu řízení došlo ke zvýšení vlastního kapitálu formou peněžitých příplatků akcionáře do kapitálového fondu a rovněž formou nepeněžitých vkladů do základního kapitálu.

V důsledku změny rozhodných skutečností ČNB vyčlenila z předmětu správního řízení otázku týkající se vykazovaných ztrát, jež by při úhradě z disponibilních zdrojů vedly ke snížení základního kapitálu pojišťovny pod 200 000 tis. Kč. O této otázce bude rozhodováno v samostatném řízení vedeném nyní pod sp. zn. Sp/2015/25/573. I přes skutečnost, že správní řízení ze strany ČNB nebylo ukončeno, pojišťovna zahájila potřebné kroky vedoucí k odstranění výše popsaného stavu, pro případ, že by v rámci správního řízení byla pojišťovně uložena nápravná opatření. Kroky, které pojišťovna zahájila jsou blíže popsány v kapitole 3.2. přílohy k této účetní závěrce, případně zmíněny v kapitole 6.2.1.

Ohledně zbývajících předmětů řízení bylo ČNB vydáno rozhodnutí ze dne 28. ledna 2015, č.j.: 2015/10022/570, kterým bylo pojišťovně uloženo odstranit vytykané nedostatky. Proti prvoinstančnímu rozhodnutí podala pojišťovna dne 11. února 2015 rozklad, pojišťovna v podaném rozkladu projevila přetrvávající nesouhlas s nařízeným přeceněním pozemků (přecenění pozemků je blíže popsáno v kapitole 5.1.1), které tvoří nepeněžitý vklad do základního kapitálu pojišťovny.

Rozklad byl pojišťovnou podán pouze do některých výroků prvoinstančního rozhodnutí ČNB, neboť v ostatních bodech pojišťovna vytykané nedostatky již odstranila (jak je uvedeno výše v bodě 3.1.). Pojišťovna průběžně zvyšovala profitabilitu produktu pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, když v průběhu roku 2014 přistoupila k navýšení pojistných sazeb, tak aby pojistné bylo stanoveno ve výši, která umožňuje krytí případných závazků z titulu pojistných plnění. Dále došlo k úpravě metodiky stanovení IBNR rezervy ve smyslu připomínek ČNB.

Rozklad byl ze strany pojišťovny podán primárně z důvodu, že znalecké posudky vypracované pro pojišťovnu pro účely navýšení vlastního kapitálu formou nepeněžitých vkladů, stejně jako posudky vypracované pro účely dokazování v rámci správního řízení jsou v rozporu s posudkem, který si Česká národní banka nechala pro účely správního řízení vypracovat.

Rozklad, který pojišťovna podala, byl dne 23. dubna 2015 na základě rozhodnutí Bankovní rady České národní banky (dále jen "bankovní rada"), jako orgánu příslušného podle §5 odst. 2 písm. h) zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, rozhodovat o rozkladech proti rozhodnutím ČNB v prvním stupni, zamítnut.

I přes nesouhlas s názorem regulátora ohledně přecenění pozemků a níže popsanými právními kroky, které pojišťovna zahájila ve vztahu ke správnímu řízení, pojišťovna vyhověla nápravným opatřením nařízeným v rámci správního řízení a potvrzeným zamítnutím rozkladu. Tato opatření se týkala přecenění pozemku, jež tvořil nepeněžitý vklad v rámci zvýšení vlastního kapitálu pojišťovny z dne 23. dubna 2013, stejně jako proúčtování pohledávky za akcionářem z titulu nesplaceného nepeněžitýho vkladu (blíže popsáno v kapitole 5.2.2).

Pojišťovna v rámci účetní závěrky k 31.12.2014, vykazovala hodnotu pozemku v souladu s uloženými nápravnými opatřeními České národní banky. V této účetní závěrce hodnota pozemků, které tvoří nepeněžitý kapitálový vklad, reflektuje objektivní skutečnosti, ke kterým došlo mezi 31.12.2014 a 31.12.2015.

Ve vztahu ke správnímu řízení ČNB ze dne 28. ledna 2015 a v něm uloženými nápravnými opatřeními, pojišťovna dne 23. června 2015 informovala Českou národní banku o implementaci ostatních nápravných opatření, a to ve stanovené lhůtě.

#### Právní kroky pojišťovny ve vztahu k opatřením uloženým v rámci správního řízení

S ohledem na nesouhlas pojišťovny s opatřením uloženým ze strany České národní banky, které se týká přecenění pozemku použitého pro navýšení vlastního kapitálu formou nepeněžitýho vkladu, pojišťovna podala dne 23. června 2015 u Městského soudu v Praze žalobu o zrušení rozhodnutí ČNB o rozkladu ze dne 23. dubna 2015, č.j. 2015/44560/CNB/110 s návrhem na přiznání odkladného účinku.

Dne 16. července 2015 byl rozhodnutím senátem Městského soudu v Praze návrh na přiznání odkladného účinku u podané žaloby zamítnut. Proti usnesení Městského soudu není kasační stížnost přípustná.

K datu vydání této účetní závěrky soudní spor týkající se žaloby proti rozhodnutí správního orgánu – České národní banky ze dne 23. dubna 2015, č.j. 2015/44560/CNB/110 není ukončen a jeho výsledek v této době nelze předpovědět. Řízení se vede před Městským soudem v Praze pod sp. zn.: 10 Af 38/2015.

#### Kasační stížnost proti rozsudku Městského soudu v Praze ze dne 10. května 2016, č.j.: 6 Af 16/2012-75-91

Uvedeným rozsudkem Městský soud v Praze zamítl žalobu pojišťovny proti rozhodnutí bankovní rady České národní banky ze dne 21. března 2012, č.j.: 2012/857/110, kterým ČNB zamítl rozklad podaný pojišťovnou do rozhodnutí ČNB ze dne 20. prosince 2011, č.j.: 2011/14440/570 a prvoinstanční rozhodnutí napadené rozkladem potvrdila.

Správní řízení bylo v této věci zahájeno ČNB již v roce 2011, a to z důvodu pochybností ČNB o správnosti postupů pojišťovny při stanovování výše technických rezerv. Ačkoliv pojišťovna dlouhodobě nesouhlasí se závěry ČNB obsaženými ve výše uvedených rozhodnutích, vytykané nedostatky již odstranila a proti rozhodnutím ČNB podala správní žalobu a (po jejím zamítnutí Městským soudem v Praze) dne 6. června 2016 předmětnou kasační stížnost k Nejvyššímu správnímu soudu (sp. zn. 3 As 129/2016), o které nebylo dosud rozhodnuto.

### **3.2. Požadovaná výše základního kapitálu a solventnost**

Vlivem proúčtování významných účetních operací, realizovaných v průběhu minulého účetního období, došlo k významnému navýšení ztrát z minulých let k 31. prosinci 2015. Tato situace přetrvávala i v roce 2016.

Úhrada ztrát z minulých účetních období z disponibilních prostředků pojišťovny, k 31. prosinci 2016 stejně jako k 31. prosinci 2015, by vedla ke snížení základního kapitálu pod hranici, která je stanovena § 18 odst. 1 Zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v závislosti na provozovaných pojistných odvětvích. V takovém případě, dle ustanovení § 98 odst. Zákona č. 277/2009 Sb., Česká národní banka nařídí tuzemské pojišťovně předložit jí ke schválení ozdravný plán.

Pojišťovna, dne 29. prosince 2015, předložila České národní bance ozdravný plán, který byl předložen v souladu s požadavky na ozdravný plán, tak jak jsou stanoveny v zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Do data vydání účetní závěrky ozdravný plán nebyl schválen.

Dne 5. dubna 2016 Česká národní banka zahájila správní řízení (Č.j. 2016/40000/570, Sp.zn. Sp/2016/146/573) o schválení ozdravného plánu, na základě kterého vyzvala pojišťovnu k doplnění ozdravného plánu. V souladu se lhůtou stanovenou pro doplnění ozdravného plánu, pojišťovna dne 16. června 2016 předložila doplněný ozdravný plán. Do data vydání účetní závěrky doplněný ozdravný plán nebyl schválen.

#### Plán restrukturalizace pojišťovny / navýšení kapitálu pojišťovny

Dne 2. září 2015 představenstvo na svém mimořádném zasedání schválilo restrukturalizační plán, kterým představenstvo pojišťovny plánuje vyřešit přechodné snížení vlastního kapitálu pod limit stanovený Zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Představenstvo na svém zasedání schválilo kombinaci následujících restrukturalizačních opatření, která povedou k odstranění tohoto přechodného neplnění limitu pro výši základního kapitálu.

K datu vydání této účetní závěrky nebyly všechny kroky plánované v rámci restrukturalizačního plánu realizovány, pojišťovna pokračuje v jejich implementaci, přičemž tyto kroky jsou promítnuté a provázané s kroky a opatřeními v ozdravném plánu, který pojišťovna ke konci účetního období předložila České národní bance ke schválení.

Mezi nejdůležitější kroky uskutečněné v roce 2016 patří:

- pojišťovna přestala aktivně pojišťovat pojistná odvětví B5, B6, B11 a B12 (v definici zákona 277/2009 Sb. o pojišťovnictví),
- v měsíci srpnu 2016 v souladu s plněním restrukturalizačního plánu pojišťovna požádala o odejmutí povolení k pojistným odvětvím B5, B6, B11 a B12. Této žádosti dne 21. února 2017 regulátor (Česká národní banka) vyhověl,
- vylepšení profitability společnosti v roce 2016 s důrazem na profitabilitu pojištění odpovědnosti za škody vyplývající z vlastnictví dopravního prostředku, tzv. povinné ručení.

Vedení společnosti komunikovalo zástupcům akcionáře nutnost zvýšení disponibilních zdrojů společnosti na úroveň potřebnou k plnění zákonných požadavků, kladených zákonem 277/2009 Sb. o pojišťovnictví.

Dne 22.12.2016 uzavřela společnost s akcionářem smlouvu o poskytnutí podřízené zápůjčky s cílem navýšit disponibilní prostředky pro plnění solventnostních požadavků ve výši 30 mil. Kč.

V souladu s vlastním hodnocením výše uvedených skutečností, dalších připravovaných opatření a kroků vedoucích k nápravě stavu týkajícího se neplnění zákonných požadavků na výši vlastního kapitálu, se vedení pojišťovny domnívá, že tyto skutečnosti nevedou k významné nejistotě, která by mohla ohrozit předpoklad nepřetržitého pokračování v činnosti.

Společnost nezaznamenala nesoulad s požadavkem na dodržení minimálního kapitálového požadavku od data platnosti legislativního rámce Solvency II. Pro plné pokrytí solventnostního kapitálového požadavku k datu sestavení této výroční zprávy nemá společnost dostatečné disponibilní prostředky.

Vedení společnosti aktivně pracovalo a i v roce 2017 bude pokračovat na uskutečnění potřebných kroků, vedoucích k dodržení solventnostního požadavku v souladu s legislativními pravidly. Mezi nejdůležitější patří změna struktury investic (zejména deposit a běžných bankovních účtů) vedoucích ke snížení koncentrace tržního rizika, případné přecenění vybraných aktiv a další.

#### 4. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY A PRAVIDLA VYKAZOVÁNÍ

##### 4.1. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A VYKAZOVÁNÍ POLOŽEK ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V souvislosti s novelou vyhlášky 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro pojišťovny, došlo ke změně způsobu oceňování pozemků a staveb. Příslušná změna je popsána v bodě 4.3.1 této přílohy účetní závěrky.

V průběhu období od 1.1.2016 do 31.12.2016 společnost neprovedla žádné další změny účetních metod a postupů a nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

##### 4.2. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den, ve kterém dojde ke vzniku pojistné smlouvy jejím podpisem nebo zaplacením, zaplacením nebo inkasem předepsaného pojistného, přiznáním provize, splněním dodávky, platbě závazku, inkasu pohledávky, poskytnutí či přijetí zálohy, zjištění manka nebo přebytku, pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k dalším skutečnostem vyplývajícím z vnitřních poměrů účetní jednotky, které jsou předmětem účetnictví a které v účetní jednotce nastaly, popř. účetní jednotka má k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující.

##### 4.3. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODIKY

###### 4.3.1. Pozemky a stavby

Pozemky a stavby (nemovitosti) jsou k okamžiku pořízení účtovány v pořizovací hodnotě, s výjimkou vkladů do základního kapitálu, kdy ocenění nemovitosti je k datu zařazení do investic dle znaleckého posudku.

Na základě novel právních předpisů společnost upravila k 1. lednu 2016 oceňování pozemků a staveb. V roce 2015 se pozemky a stavby neodepisovaly, k rozvahovému dni byly přeceňované na reálnou hodnotou dle znaleckého posudku dle platné legislativy. Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která se stanoví kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce jako cena, za kterou by mohly být pozemky a stavby prodány v okamžiku jejich ocenění.

Od roku 2016 se oceňují pozemky a stavby v pořizovací ceně se zachycením případného odpisu ve výkazu zisku nebo ztráty a k rozvahovému dni se tedy nepreceňují na reálnou hodnotu.

Reálná hodnota se určila tak, že se odděleně ocení každý pozemek a každá stavba podle posudku znalce nebo kvalifikovaného odborníka, a to nejméně jednou za 5 let. Pojišťovna kromě toho k rozvahovému dni posuzuje případné znehodnocení nemovitosti a vyhodnocuje skutečnosti mající vliv na případnou účetní hodnotu.

Změna reálné hodnoty se účtovala rozvahově proti oceňovacím rozdílům ve vlastním kapitálu. Reálná hodnota těchto investic zjištěná k 31. prosinci 2015 je použita jako výchozí ocenění k 1. lednu 2016. Oceňovací rozdíl vykázaný k 31. prosinci 2015 bude společností v položce „A.IV. Ostatní kapitálové fondy“ ponechán do okamžiku realizace, zejména prodeje, kdy se uvedený oceňovací rozdíl převede do položek výkazu zisku a ztráty.

###### 4.3.2. Dluhové cenné papíry

Všechny cenné papíry v investicích pojišťovny jsou zařazené do portfolia drženého do splatnosti.

Dluhové cenné papíry jsou účtovány v okamžiku pořízení v pořizovací ceně, přičemž k rozvahovému dni, v souladu s § 27 odst. 1 písm. c) zákona o účetnictví, byly jeho jednotlivé položky vykázané následovně:

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti, jsou vykazované v amortizované hodnotě, kdy poměrná část prémie je vykázána ve výkazu zisků a ztrát.

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 případné opravné položky vyjadřující znehodnocení.

Společnost při účtování o realizaci finančního umístění 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.

#### 4.3.3. Depozita u finančních institucí

Účtují se zde termínované vklady u bank, které mohou být vyzvednuty v určitém termínu (termínovaná depozita).

Všechna termínovaná depozita vykázaná v této účetní závěrce mají splatnost nejpozději do 3 měsíců od rozvahového dne, proto reálnou hodnotu představuje nominální hodnota včetně časového rozlišení úroků.

#### 4.3.4. Pohledávky a závazky za pojistníky a pohledávky ze zajištění

Pohledávky a závazky z pojištění nebo zajištění jsou vykazovány v nominální hodnotě, ponížené o případné opravné položky vyjadřující znehodnocení pohledávek.

#### 4.3.5. Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jejich výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného pojišťovnou.

##### Opravné položky k pohledávkám

Pojišťovna tvoří opravné položky k pohledávkám z titulu pojištění na základě předpokládané návratnosti jednotlivých pohledávek, v případě kdy snížení ocenění není trvalého charakteru.

Pojišťovna tvoří opravné položky k významným pohledávkám (nad 100 tis. Kč) na individuální bázi, kdy výše opravné položky představuje rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a očekávanou hodnotou budoucích peněžních toků, které reflektují známé skutečnosti a finanční situaci dlužníka.

U pohledávek, které nespádají do portfolia, u něhož jsou opravné položky tvořeny na individuálním základě, tvoří pojišťovna opravné položky k jednotlivým intervalům po splatnosti. Pro tvorbu opravných položek pro jednotlivé intervaly po splatnosti jsou použity paušální procentní sazby, které reflektují průměrnou očekávanou návratnost pohledávek dle historické zkušenosti pojišťovny.

Míra snížení ocenění vyplývá z historické zkušenosti pojišťovny s návratností aktiv, a to na základě stadia vymáhacího procesu a doby po splatnosti.

#### 4.3.6. Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

U odepisovaného majetku byly účetní odpisy stanoveny odpisovým plánem, který vychází z předpokládané doby použitelnosti a životnosti majetku.

Opravné položky k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku se stanoví na základě inventarizace k těm položkám, jejichž ocenění v účetnictví je dočasně vyšší než jejich reálná hodnota. V roce 2016 nebyla žádná opravná položka k dlouhodobému majetku vytvořena.

Doba odepisování hmotného a nehmotného majetku

Druh nehm. a hmot. majetku	Doba odepisování v letech
Licence a software	4
Licence - logotypy	6
SW (MIS) a int. aplikace	4 - 8
SW (Core IS)	12
Dopravní prostředky	4
Hardware	4
Inventář a ostatní majetek	5 – 8
Ochranná známka	6

## 4.3.7. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

## 4.3.8. Předepsané pojistné

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

Časové rozlišení předepsaného pojistného je v souladu s postupy účtování pro pojišťovny provedeno formou tvorby rezervy na nezasloužené pojistné.

## 4.3.9. Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění, které v sobě zahrnují i vedlejší náklady spojené s likvidací pojistné události, se účtují v okamžiku ukončení likvidace pojistné události ve výši stanoveného plnění. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny.

## 4.3.10. Rezerva na nezasloužené pojistné

Jedná se o formu časového rozlišení hrubého předepsaného pojistného. Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena z části předepsaného pojistného, která se vztahuje k budoucím účetním obdobím a její výše je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých pojistných smluv metodou „pro ratatemporis“.

Pojišťovna provádí ke konci účetního období test postačitelnosti rezerv. Pro zhodnocení postačitelnosti rezervy na nezasloužené pojistné byly porovnávány výše rezervy na nezasloužené pojistné po odečtení časového rozlišení pořizovacích nákladů a odhad škodných a správních nákladů. Škodné kvóty použité pro test postačitelnosti technických rezerv byly stanoveny expertním odhadem na základě historického vývoje škodných kvót. Správní náklady zohledněné v testu postačitelnosti technických rezerv odpovídají skutečným správním nákladům, považovaným za nejpřesnější odhad očekávaných nákladů na období následujících 12 měsíců.

## 4.3.11. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí se člení na:

- a) RBNS – rezerva na pojistná plnění z pojistných událostí ohlášených do konce běžného účetního období, ale v něm nezlikvidovaných,
- b) IBNR – rezerva na pojistná plnění z pojistných událostí, které v běžném účetním období vznikly, ale nebyly v tomto období hlášeny.

Výše RBNS je stanovena jako souhrn rezerv pro jednotlivé nahlášené pojistné události dle odhadu výše škod z událostí evidovaných k datu účetní závěrky.

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

Odhad externích nákladů na likvidaci je promítnuta do výše rezervy IBNR na základě statistického vyhodnocení podílu externích nákladů na celkových nákladech na pojistná plnění. Odhad interních nákladů na likvidaci pojistných událostí vychází z průměrné hodnoty interních nákladů na likvidaci, a statistických hodnot počtu otevřených škod ke konci účetního období, přičemž pojišťovna přihlíží na míru rozpracovanosti škodních případů.

Pojistné události, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, tzv. IBNR rezerva je pro každé riziko separátně kalkulována pojistně matematickými metodami, které jsou voleny na základě povahy rizika a statistické věrohodnosti datového vzorku. V brutto výši je IBNR rezerva kalkulována:

- Pro většinu rizik pomocí projekce budoucích výplat z již nastalých škod na základě trojúhelníku vyplacených pojistných plnění za použití standardní metody chain-ladder a Bornhuetterovy-Fergusonovy metody. Údaje z RBNS rezervy jsou zohledněny za předpokladu, že v žádném škodním roce nelze tvořit zápornou IBNR rezervu; tedy pokud jsou modelem předpovídané výplaty v daném škodním roce nižší než RBNS, pak je jako očekávaná výše budoucích výplat pro daný škodní rok použita RBNS.
- Separátním výpočtem pro vysoké škody vyplývající z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (MTPL). Tento výpočet zvlášť projektuje očekávanou četnost, průměrnou velikost a očekávaný nárůst hodnoty těchto škod na celém pojistném trhu.

Přestože představenstvo pojišťovny považuje výši rezerv na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných informací a událostí a může mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou provedeny. Použité postupy a odhady jsou pravidelně prověřovány.

## 4.3.12. Rezerva na bonusy a slevy

Tato rezerva se vyvábí ke krytí nákladů na bonusy a slevy poskytnuté pojistníkům a pojištěným na základě uzavřených pojistných smluv v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami, přičemž k rozvahovému dni dochází k pravidelnému přehodnocování nároku pojistníka dle smluvních podmínek.

## 4.3.13. Ostatní technické rezervy - rezerva na závazky České kanceláře pojistitelů

Společnost je členem České kanceláře pojistitelů (dále jen „kancelář“). Podle § 18 odst. 6 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla člen kanceláře ručí za její závazky v poměru podle výše svých příspěvků a za tímto účelem je povinen tvořit technické rezervy, a to k závazkům, ke kterým nemá kancelář vytvořena odpovídající aktiva. Výše rezervy na závazky kanceláře se podle zákona o pojišťovnictví určí matematicko-statistickými metodami.

Představenstvo společnosti je na základě jemu dostupných informací ke dni sestavení účetní závěrky toho názoru, že výše vytvořené rezervy je přiměřená pro krytí nákladů na pojistné události pravděpodobně vzniklých v souvislosti se závazkem z titulu povinně smluvní odpovědnosti, který společnost převzala. Konečná výše nákladů na pojistné události bude přesně známa až za několik let. Podíl společnosti na těchto nákladech na pojistná plnění bude určen podle jejího podílu na trhu tohoto druhu pojištění v době konečného vypořádání těchto pojistných událostí.

#### 4.3.14. Rezervy na ostatní rizika

Pojišťovna také vytváří další rezervy na rizika přímo nesouvisející s pojištěním.

#### 4.3.15. Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady jsou časově rozlišované po dobu předpisu u dané pojistné smlouvy za použití časové a věcné souvislosti nákladů.

#### 4.3.16. Závazky

Závazky se oceňují v nominální hodnotě. Součástí závazků vůči pojištěným jsou především předplatky a přeplatky na pojistném a přijaté platby nespárované k datu účetní závěrky s příslušnými položkami pohledávek.

#### 4.3.17. Přechodné účty aktiv a pasiv

Mezi hlavní položky přechodných účtů aktiv a pasiv patří:

- náklady příštích období – zejména časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy a časově rozlišené následné provize;
- dohadné účty aktivní – zejména očekávané příjmy od zajistitele;
- dohadné účty pasivní – zejména dohadné položky související s možnými platbami ve prospěch zajistitele.

#### 4.3.18. Rozdělení výnosů a nákladu na technický a netechnický účet

Výnosy z investic jsou v průběhu účetního období účtovány na netechnický účet a následně jsou pak výnosy plynoucí z investic prostředků technických rezerv převedeny na technický účet k neživotnímu pojištění.

Ostatní jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy jsou během účetního období účtovány přímo na technický účet k neživotnímu pojištění nebo netechnický účet.

#### 4.3.19. Zajištění

Podíl zajistitele na pojistném podle příslušných smluv se zajistiteli je vypočítáván, fakturován a odváděn z přijatého pojistného ze zajištěných pojistných smluv.

Podíl zajistitele na pojistném plnění je podle příslušných smluv se zajistiteli vypočítáván a inkasován ze skutečně vyplacených pojistných plnění.

Provize od zajistitele je dle příslušných smluv se zajistiteli vypočítávána a vyplácena z odvedeného podílu zajistitele na pojistném s přihlédnutím k výši škodního průběhu. K datu účetní závěrky je vytvořena dohadná položka pasivní na očekávané vrácení provize zajistiteli vyplývající ze změny škodního průběhu v důsledku škodních událostí ve vztahu k příslušnému pojistnému upisovacímu období.

Provize od zajistitele se časově rozlišuje. Základem pro časové rozlišení je výše zpětných provizí za daný upisovací rok, stanovené na základě očekávaného škodního průběhu daného upisovacího období. Časové rozlišení zpětné provize je provedeno pro jednotlivé produkty ve stejném poměru jako je poměr rezervy na nezasloužené pojistné na předepsaném pojistném za příslušné období pro tyto produkty.

Podíl zajistitele na rezervách je vypočítáván na základě ustanovení příslušných pojistných smluv po zohlednění dalších relevantních faktorů.



#### 4.3.20. Daň z příjmů

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů, za použití očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

Pojišťovna v běžném účetním období z opatnostních důvodů neúčtovala o případné odložené daňové pohledávce z titulu daňových ztrát z minulých účetních období.

#### 4.3.21. Přepoččet na cizí měny

Pro přepoččet cizí měny na české koruny používá pojišťovna denní kurs České národní banky platný v den uskutečnění účetního případu. Zůstatky aktiv a pasiv denominovaných v cizí měně jsou k datu sestavení účetní závěrky přepočítány kurzem k tomuto datu. Kurzové zisky a ztráty jsou účtovány výsledkově.

#### 4.3.22. Použití odhadů

Účetní závěrka k 31. prosinci 2016 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů dostupných ke konci účetního období, zejména v oblasti stanovení reálné hodnoty investic, snížení hodnoty aktiv a stanovení výše rezerv. Vedení pojišťovny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice pojišťovny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

#### 4.3.23. Konsolidace

V souladu s ustanovením § 38 vyhlášky 502/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti SPGroup a.s. (IČO 63078571) se sídlem Praha 1, Masarykovo nábřeží 28. Její konsolidovaná účetní závěrka bude zveřejněna v souladu s ustanovením § 22aa odst. 2c a § 21a zákona o účetnictví.

## 5. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K JEDNOTLIVÝM POLOŽKÁM ROZVAHY A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

### 5.1. INVESTICE

#### 5.1.1. Pozemky a stavby

(v tis. Kč)

	2015	2016
Pozemky	123 445	123 445
Budovy a stavby	33 645	32 739
Celkem	157 090	156 184

V dubnu 2013 došlo k navýšení základního kapitálu formou nepeněžitých vkladů, tak jak je popsáno v kapitole 3.1 této účetní závěrky. Pojišťovna proúčtovala zařazení pozemku v hodnotě 117 568 tis. Kč k datu zapsání vkladu do Obchodního rejstříku. Pozemek byl pro účely navýšení kapitálu nepeněžitým vkladem oceněn znaleckým posudkem. Základní kapitál byl navýšen o 27 000 tis. Kč a o 90 568 tis. Kč bylo navýšeno emisní ážio.

Na základě rozhodnutí České národní banky, která zahájila správní řízení s pojišťovnou dne 28. ledna 2015, č.j. 2015/10022/570, a souvisejícího znaleckého posudku č. 157A55/2013, které si Česká národní banka nechala vystavit pro tento účel, pojišťovna v roce 2014 proúčtovala snížení hodnoty pozemku na hodnotu 62 130 tis. Kč, tj. na hodnotu požadovanou Českou národní bankou. Zároveň pojišťovna vykázala pohledávku za akcionářem z titulu nesplaceného nepeněžitých vkladu ve výši 55 438 tis. Kč. Pohledávka je blíže popsána v části 5.2.2. této přílohy.

K datu sestavení účetní závěrky roku 2015 došlo k přecenění (navýšení) hodnoty tohoto pozemku, a to na částku 118 390 tis. Kč v souladu s oceněním nezávislým znalcem. K 31. prosinci 2016 zůstala účetní hodnota této nemovitosti beze změny.

Společnost uzavřela v průběhu roku 2016 s mateřskou společností smlouvu o budoucí smlouvě kupní představující opci Společnosti na prodej výše zmíněného pozemku za hodnotu 140 007 tis. Kč realizovatelnou v období od 1. 12. 2018 do 30.11. 2020. Smlouva dále zahrnuje opci mateřské společnosti na nákup daných pozemků za obdobných podmínek.

Požizovací hodnota	Pozemky	Stavby	Celkem
Požizovací hodnota k 1.1.	123 445	33 645	157 090
Přírůstky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Konečný zůstatek k 31.12.	123 445	33 645	157 090

Oprávk	Pozemky	Stavby	Celkem
Počáteční hodnota k 1.1.	-	-	-
Přírůstky (odpisy)	-	906	906
Úbytky	-	-	-
Konečný zůstatek k 31.12.	-	906	906

Zůstatková hodnota	Pozemky	Stavby	Celkem
	123 445	32 739	156 184

Reálná hodnota těchto investic zjištěná k 31. prosinci 2015 je použita jako výchozí ocenění k 1. lednu 2016. Celková hodnota odpisů budov k datu sestavené účetní závěrky činila 906 tis. Kč.

<b>Reálná hodnota pro pozemky a stavby</b>	<b>2016</b>
Reálná hodnota k 1.1.	157 090
Reálná hodnota k 31.12.	157 090

K provoznímu majetku v hodnotě 700 tis. Kč – podzemní garáže nabyta pojišťovna vlastnictví na základě kupní smlouvy. Vzhledem k tomu, že podzemní nemovitosti nepodléhají zápisu do katastru nemovitostí, není tato skutečnost v katastru nemovitostí zapsána.

Celková výše výnosů z nemovitostí v investicích společnosti za rok 2016 představuje částku 3 120 tis. Kč (2015: 3 120 tis. Kč).

#### 5.1.2. Dluhové cenné papíry

	(v tis. Kč)			
	účetní hodnota		pořizovací cena	
	2015	2016	2015	2016
Vydané nefinančními institucemi	17 562	17 566	18 038	18 038
- z toho nekótované	17 562	17 566	18 038	18 038
Vydané vládním sektorem	81 184	50 598	81 313	51 365
- z toho kótované na burze v ČR	81 184	50 598	81 313	51 365
<b>Celkem</b>	<b>98 746</b>	<b>68 164</b>	<b>99 351</b>	<b>69 403</b>

Všechny cenné papíry v rámci investic pojišťovny jsou zařazené do portfolia drženého do splatnosti.

K datu účetní závěrky pojišťovna držela v portfoliu cenných papírů státní dluhopisy, jejichž emitentem je Česká republika. Tyto cenné papíry jsou k datu sestavení účetní závěrky oceněny amortizovanou hodnotou. Jejich reálná hodnota činí 50 598 tis. Kč (2015: 81 184 tis. Kč).

K datu účetní závěrky pojišťovna eviduje jako součást investic cenný papír, který není kótovaný na organizovaném trhu v České republice nebo na organizovaných trzích zemí OECD. Jedná se o dluhový cenný papír vydaný nefinanční institucí, přičemž se jedná o korporátní dluhopis. Tento cenný papír je k datu účetní závěrky oceněn v amortizované hodnotě podle upravené legislativy pro rok 2016. Do konce roku 2015 byl oceňován v reálné hodnotě. Reálná hodnota zjištěná k 31. prosinci 2015 byla použita jako výchozí ocenění k 1. lednu 2016. Změna reálné hodnoty se účtovala rozvahově proti oceňovacím rozdílům ve vlastním kapitálu.

V průběhu roku 2016 byla změnou tzv. prospektu změněna splatnost tohoto cenného papíru, na základě současně platného prospektu je tento cenný papír splatný k 7. lednu 2034.

#### Cenné papíry dle splatnosti

	(v tis. Kč)	
	2015	2016
Se splatností do 1 roku	29 997	50 598
Se splatností do 5 let	68 749	-
Se splatností více než 5 let	-	17 566
<b>Celkem</b>	<b>98 746</b>	<b>68 164</b>

Celková výše finančních výnosů z dluhových cenných papírů za rok 2016 představuje částku 1 106 tis. Kč (2015: 2 264 tis. Kč).

## 5.1.3. Depozita u finančních institucí

(v tis. Kč)

	2015	2016
Na požádání	210 874	211 237
Do 3 měsíců	163 114	128 657
Nad 3 měsíce	-	-
<b>Celkem</b>	<b>373 988</b>	<b>339 894</b>

Pojišťovna eviduje vázané depozitum ve prospěch pronajímatele provozních prostor jako záruku na nájem ve výši 1 817 tis. Kč (2015: 1 817 tis. Kč).

Celková výše finančních výnosů z termínovaných depozit za rok 2016 představuje částku 517 tis. Kč (2015: 989 tis. Kč).

## 5.1.4. Měnová struktura investic

(v tis. Kč)

	2015	2016
CZK	625 117	564 442
EUR	4 707	-
<b>Celkem</b>	<b>629 824</b>	<b>564 442</b>

## 5.1.5. Jiné investice

Pojišťovna nevlastnila k datu sestavení účetní závěrky žádné finanční deriváty, zatímní listy, akcie a podílové listy, poukázky na akcie, opční listy, vyměnitelné a prioritní dluhopisy nebo obdobné cenné papíry.

## 5.2. POHLEDÁVKY

K 31.prosinci 2016

(v tis. Kč)

	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za poj. zprostředkovateli	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní	Celkem
<b>Hodnota pohledávky</b>	<b>74 186</b>	<b>41 844</b>	<b>83 353</b>	<b>2 124</b>	<b>201 507</b>
Do splatnosti	1 035	1 641	83 353	2 124	88 153
Do 90 dní	28 741	10	-	-	28 751
Do 180 dní	7 260	3	-	-	7 263
Do 360 dní	7 811	-	-	-	7 811
Nad 360 dní	29 339	40 190	-	-	69 529
Výše opravné položky	-30 681	-40 174	-	-820	-71 675
<b>Celkem</b>	<b>43 505</b>	<b>1 670</b>	<b>83 353</b>	<b>1 304</b>	<b>129 832</b>

## K 31.prosinci 2015

(v tis. Kč)

	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za poj. zprostředkovateli	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní	Celkem
<b>Hodnota pohledávky</b>	<b>67 610</b>	<b>45 851</b>	<b>83 694</b>	<b>58 575</b>	<b>255 730</b>
Do splatnosti	3 305	4	83 694	220	87 223
Do 90 dní	21 445	1 212	-	917	23 574
Do 180 dní	5 365	2 113	-	1 018	8 496
Do 360 dní	6 397	1 442	-	982	8 821
Nad 360 dní	31 098	41 081	-	55 438	127 617
Výše opravné položky	-29 526	-42 027	-	-58 050	-129 603
<b>Celkem</b>	<b>38 084</b>	<b>3 824</b>	<b>83 694</b>	<b>525</b>	<b>126 127</b>

Pojišťovna ve svém účetnictví k 31.12.2016 neevidovala pohledávky, jejichž zbytková doba splatnosti přesahuje pět let. Stejně tomu tak bylo i k 31.12.2015.

## 5.2.1. Pohledávky za pojistníky, pohledávky za zprostředkovateli a pohledávky ze zajištění

Pohledávky za pojistníky představují pohledávky z titulu předepsaného pojistného a zálohy na pojistná plnění, regresy. Pohledávky za zprostředkovateli představují pohledávky z titulu vratek provizí u předčasně ukončených pojistných smluv. Pohledávky ze zajištění představují pohledávky z titulu zajistných provizí a podílu zajištětele na pojistných plněních v účetním období.

Podstatnou součástí pohledávek za zprostředkovateli jsou pohledávky ze smluv uzavřených zprostředkovatelem Assotiation firm, s.r.o. ve výši 40 174 tis. Kč k 31.prosinci 2016 (2015: 39 936 tis. Kč). K těmto pohledávkám byla vytvořena opravná položka v plné výši.

## 5.2.2. Ostatní pohledávky

V rámci položky aktiv "E.III. Ostatní pohledávky" byla v roce 2015 zejména vykázána pohledávka za akcionářem z titulu nesplaceného nepeněžitěho vkladu. Hodnota této pohledávky v brutto hodnotě činila k datu účetní závěrky pro rok 2015 55 438 tis. S ohledem na skutečnost, že o existenci pohledávky byl k datu účetní závěrky veden spor u Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře, pojišťovna v průběhu vytvořila k pohledávce opravnou položku v plné výši.

V průběhu roku 2016 byla odúčtována jak pohledávka, tak i související opravná položka, a to na základě rozhodnutí rozhodce ve vedeném soudním sporu.

Ostatní pohledávky, kromě pohledávky z titulu nesplaceného nepeněžitěho vkladu, představují zejména pohledávky z fakturace nájmu a služeb, dále krátkodobé a dlouhodobé poskytnuté zálohy provozního charakteru, pohledávky za zaměstnanci a opravné položky k těmto pohledávkám.

## 5.3. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

## 5.3.1. Nehmotný majetek

(v tis. Kč)

Požizovací hodnota majetku	2015	2016
<b>Požizovací hodnota</b>	<b>53 214</b>	<b>56 418</b>
Přírůstky	3 204	4 377
Úbytky	-	-
<b>Konečný zůstatek</b>	<b>56 418</b>	<b>60 795</b>

<b>Oprávky</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Počáteční hodnota</b>	22 129	28 602
Přírůstky (odpisy)	6 473	6 464
Úbytky	-	-
<b>Konečný zůstatek</b>	<b>28 602</b>	<b>35 066</b>

<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>27 816</b>	<b>25 729</b>

Přírůstky nehmotného majetku za běžné účetní období představují technické zhodnocení provozního systému pojišťovny.

#### 5.3.2. Hmotný majetek (mimo budovy a pozemky)

(v tis. Kč)

<b>Pořizovací hodnota majetku</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Pořizovací hodnota</b>	7 960	8 524
Přírůstky	2 332	-
Úbytky	1 768	1 414
<b>Konečný zůstatek</b>	<b>8 524</b>	<b>7 108</b>

<b>Oprávky</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Počáteční hodnota</b>	6 639	5 837
Přírůstky (odpisy)	966	932
Úbytky	1 768	1 415
<b>Konečný zůstatek</b>	<b>5 837</b>	<b>5 354</b>

<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>2 687</b>	<b>1 754</b>

Pojišťovna v rámci hmotného a nehmotného majetku neevidovala žádný majetek, který by byl zatížen zástavním právem. Celkové účetní odpisy hmotného a nehmotného majetku dosáhly za účetní období roku 2016 částky 7 396 tis. Kč (2015: 7 439 tis. Kč).

#### 5.4. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV, DOHADNÉ POLOŽKY AKTIVNÍ

(v tis. Kč)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Odložené pořizovací náklady na PS	48 514	48 199
Časové rozlišení správní režie	27 051	25 036
<b>Přechodné účty aktiv</b>	<b>75 565</b>	<b>73 235</b>

#### 5.5. VLASTNÍ KAPITÁL

##### Změny a jiné skutečnosti s dopadem na vlastní kapitál

K datu sestavení účetní závěrky základní kapitál pojišťovny, po úhradě ztrát z disponibilních zdrojů, nespĺňuje požadavky na jeho minimální výši v závislosti na provozovaných odvětvích dle zákona o pojišťovnictví. Obdobně tomu bylo ke konci účetního období roku 2015.

Návrh na rozdělení hospodářského výsledku za rok 2016

Vedení pojišťovny předloží návrh na rozdělení hospodářského výsledku pojišťovny valné hromadě pojišťovny s tím, že hospodářský výsledek za rok 2016, zisk ve výši 17 374 tis. Kč, bude převeden na účet nerozdělených zisků minulých účetních období.

**5.6. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY**

	K 1.1.	přírůstek	úbytek	(v tis. Kč) k 31.12.
Oceňovací rozdíly 2016	42 696	848	8	43 536
Oceňovací rozdíly 2015	-11 128	80 098	26 274	42 696

Změny v zůstatcích oceňovacích rozdílů představují čisté rozdíly z titulu přecenění dluhových cenných papírů vydaných nefinančními institucemi a přecenění nemovitostí z předchozích let.

**5.7. PODŘÍZENÁ PASIVA**

V prosinci 2016 společnost uzavřela smlouvu o poskytnutí podřízené zápůjčky s cílem posílit svou solventností pozici. Nominální výše zápůjčky k datu sestavení účetní závěrky činila 30 000 tis. Kč. Podřízený dluh je úročen sazbou 3M Pribor + 2,95 % p.a.

**5.8. TECHNICKÉ REZERVY NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ**

	2015	Přírůstky	Úbytky	(v tis. Kč) 2016
<b>Rezerva na nezasloužené pojistné</b>				
Hrubá výše	273 491	593 875	583 557	283 809
Podíl zajistitele	80 068	208 470	214 838	86 436
Čistá výše	193 423	802 345	798 395	197 373
<b>Rezerva na pojistná plnění</b>				
Hrubá výše	444 538	587 823	538 053	494 308
RBNS	287 569	585 023	522 740	349 852
IBNR	156 969	2 800	15 313	144 456
Podíl zajistitele (RBNS, IBNR)	179 161	238 306	222 624	194 843
Čistá výše	265 377	349 517	315 429	299 465
<b>Rezerva na bonusy a slevy</b>				
Hrubá výše	2 517	13 400	12 635	3 282
Podíl zajistitele	949	928	946	931
Čistá výše	1 568	12 472	11 689	2 351
<b>Rezerva pojistného neživotních pojištění</b>				
Hrubá výše	182	-	182	-
Podíl zajistitele	-	-	-	-
Čistá výše	182	-	182	-
<b>Rezerva na závazky kanceláře</b>				
Hrubá výše	52 231	70	14 641	37 660
Podíl zajistitele	-	-	-	-
Čistá výše	52 231	70	14 641	37 660

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 31. prosinci 2015, platbami v průběhu roku 2016 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2016 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Tabulka zobrazuje výsledek likvidace v hrubé výši.

Odvětví	2015	2016
Pojištění škod na majetku	4 717	6 299
Pojištění odpovědnosti	5 753	-2 484
Pojištění havarijní a škod na leteckých dopravních prostředcích a plavidlech	2 946	4 520
Pojištění odpovědnosti za újmu vyplývajících z provozu dopr.prostředků	29 415	37 348
Pojištění záruky, finančních rizik a cestovní pojištění	-732	-4 325
Pojištění nemoci a úrazové pojištění	2 399	1 596
<b>Celkem</b>	<b>44 498</b>	<b>42 954</b>

(v tis. Kč)

**5.9. Závazky z přímého pojištění a zajištění**K 31.12.2016

	Závazky z operací přímého pojištění	Závazky z operací zajištění	Ostatní	Celkem
<b>Hodnota závazků</b>	<b>53 249</b>	<b>119 618</b>	<b>9 070</b>	<b>181 937</b>
Z toho: po splatnosti	-	-	-	-

(v tis. Kč)

K 31.12.2015

	Závazky z operací přímého pojištění	Závazky z operací zajištění	Ostatní	Celkem
<b>Hodnota závazků</b>	<b>40 926</b>	<b>113 949</b>	<b>9 056</b>	<b>163 931</b>
Z toho: po splatnosti	3 922	-	-	3 922

(v tis. Kč)

Závazky za pojistníky představují zejména dopředné platby pojistného, závazky ze složených kaucí na spoluúčasti klientů, nespárovaných přijatých plateb a závazky z titulu provizí vyplácených zprostředkovatelům. Závazky ze zajištění představují hodnoty ze zúčtování podílů zajistitelů na předepsaném pojistném. Ostatní závazky představují zejména závazky za zaměstnanci a institucemi zdravotního a sociálního pojištění a závazky provozního charakteru z titulu dodávek zboží a služeb, a daňové závazky.

Dohadné položky pasivní ze zajištění jsou dále uvedeny v části 5.10 této přílohy.

V závazcích z přímého pojištění pojišťovna eviduje závazky z titulu spoluúčasti poskytnutých formou kauce za pracovními agenturami v celkové výši 21 307 tis. Kč k 31. prosinci 2016 a 14 370 tis. Kč k 31. prosinci 2015.

Výše splatných závazků na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti k 31.12.2016 činila 1 231 tis. Kč (2015: 1 203 tis. Kč). Výše splatných závazků veřejného zdravotního pojištění k 31.12.2016 činila 544 tis. Kč (2015: 518 tis. Kč).

Pojišťovna ve svém účetnictví k 31.12.2016 neevidovala závazky, jejichž zbytková doba splatnosti přesahuje pět let. Stejně tomu tak bylo i k 31.12.2015.



**5.10. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV, DOHADNÉ POLOŽKY PASIVNÍ**

(v tis. Kč)

	2015	2016
Časové rozlišení zpětných provizí od zajistitelů	22 645	23 865
Časové rozlišení úroků	64	53
<b>Výnosy příštích období</b>	<b>22 708</b>	<b>23 918</b>
Dohad na korekci zpětných provizí od zajistitelů	92 535	68 094
Dohad z účtování zpožděných provizí a ostatních provizí	9 109	6 188
Ostatní náklady (především energie a služby poradců)	2 567	3 900
<b>Dohadné položky pasivní</b>	<b>104 211</b>	<b>78 182</b>
<b>Přechodné účty pasiv</b>	<b>126 919</b>	<b>102 100</b>

Dohad na korekci zpětných provizí od zajistitelů v celkové výši 68 094 tis. Kč (2015: 92 535 tis. Kč), který pojišťovna účtovala v průběhu účetního období, představuje odhad vratek zpětných provizí a dalších závazků vůči zajistitelům, jejichž úhradu pojišťovna předpokládá v následujících obdobích. Část korekce vztahující se k minulým účetním obdobím byla provedena z důvodu změny očekávaného škodního poměru zajištěného pojistného kmene. Meziroční pokles je zejména dán peněžní úhradou zajistitelům na základě vyúčtování klouzavých zajištěných provizí.

Stav výnosů příštích období z titulu zpětných provizí k 31. prosinci 2016 je ve výši 23 865 tis. Kč (2015: 22 645 tis. Kč).

**5.11. PŘEDEPSANÉ POJISTNÉ****Ukazatele dle druhů pojištění v 2016**

(v tis. Kč)

Odvětví	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Náklady na poj.plnění	Výsledek zajistitele	Výše provozních nákladů
Úrazové pojištění	9 005	9 026	302	-	3 309
Pojištění nemoci	94 764	95 406	24 562	-	67 342
Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích	32 861	31 689	17 173	3 688	11 473
Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích	504	540	-158	513	183
Pojištění škod na plavidlech	120	350	306	-	33
Pojištění přepravovaných věcí vč.zavazadel a jiného majetku	1 345	1 357	282	450	619
Pojištění škod na majetku jiném než B3až B7	40 713	39 858	6 096	11 536	15 027
Pojištění jiných škod na majetku jiném než B3 – B7	49 548	42 842	12 396	13 354	19 643
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	<b>385 227</b>	<b>386 798</b>	<b>234 828</b>	<b>26 317</b>	<b>127 408</b>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv. z dopr. prostředku</i>	<i>384 855</i>	<i>386 211</i>	<i>234 828</i>	<i>26 009</i>	<i>127 285</i>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv. z vlastnictví letadla</i>	<i>257</i>	<i>341</i>	<i>-</i>	<i>308</i>	<i>92</i>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv. z vlastnictví plavidla</i>	<i>115</i>	<i>246</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>31</i>
Obecné pojištění odpovědnosti	44 931	44 262	18 005	5 782	16 252
Pojištění záruky (kauce)	22 406	19 045	2 594	5 249	7 365
Pojištění různých finančních ztrát	13 971	14 002	5 142	642	6 070
Pojištění pomoci osobám v nouzi mimo bydliště	10 025	9 925	6 957	-	5 245
<b>CELKEM</b>	<b>705 420</b>	<b>695 102</b>	<b>328 485</b>	<b>67 531</b>	<b>279 969</b>

**Ukazatele dle druhů pojištění v 2015**

Odvětví	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Hrubé náklady na poj.plnění	Výsledek zajistitele	(v tis. Kč)
					Výše provozních nákladů
Úrazové pojištění	7 442	7 429	313	-	2 626
Pojištění nemoci	99 525	101 777	16 728	-	78 306
Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích	28 509	29 365	14 780	1 807	9 951
Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích	1 397	1 851	6	1 345	586
Pojištění škod na plavidlech	929	913	-74	-	311
Pojištění přepravovaných věcí vč.zavazadel a jiného majetku	1 179	1 192	152	38	578
Pojištění škod na majetku jiném než B3až B7	35 094	34 413	3 127	10 278	14 469
Pojištění jiných škod na majetku jiném než B3 – B7	35 289	28 964	14 615	4 899	15 903
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	<b>389 809</b>	<b>398 857</b>	<b>297 089</b>	<b>8 896</b>	<b>135 537</b>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv.z dopr. prostředku</i>	<i>388 232</i>	<i>396 467</i>	<i>297 233</i>	<i>7 418</i>	<i>134 779</i>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv. z vlastnictví letadla</i>	<i>923</i>	<i>1 743</i>	<i>-60</i>	<i>1 478</i>	<i>547</i>
<i>Poj.odp. za škodu vyplýv. z vlastnictví plavidla</i>	<i>654</i>	<i>648</i>	<i>-85</i>	<i>-</i>	<i>211</i>
Obecné pojištění odpovědnosti	39 112	36 766	6 518	11 284	16 540
Pojištění záruky (kauce)	11 966	13 227	-195	4 954	4 313
Pojištění různých finančních ztrát	13 925	14 157	1 802	2 328	6 721
Pojištění pomoci osobám v nouzi mimo bydliště	4 608	5 173	1 242	-	2 278
<b>CELKEM</b>	<b>668 784</b>	<b>674 083</b>	<b>356 102</b>	<b>45 828</b>	<b>288 119</b>

Veškeré pojistné bylo předepsáno v roce 2016 i 2015 v České republice (členský stát EU, kde má pojišťovna své sídlo).

**5.12. Bonusy a slevy**

Pojistné bonusy a slevy představují bonusy za bezeškodní průběh vyplácené k datu ukončení, resp. obnovy pojistné smlouvy za uplynulé pojistné období. Celkově vyplácené pojistné bonusy a slevy v roce 2016 představují částku 4 433 tis. Kč (2015: 2 459 tis. Kč).

Podíl zajistitele na vyplacených bonifikacích k 31. prosinci 2016 činil 0 tis. Kč (2015: 834tis.Kč).

**5.13. Pořizovací náklady na pojistné smlouvy a změna stavu časového rozlišení pořizovacích nákladů**

	(v tis. Kč)	
	2015	2016
Získatelské provize	75 871	83 489
Mimořádné provize	9 556	5 446
Náklady na marketing a propagaci	6 835	482
<b>Pořizovací náklady celkem</b>	<b>92 262</b>	<b>89 417</b>
<b>Změna stavu časového rozlišení pořizovacích nákladů</b>	<b>-5 440</b>	<b>316</b>

**5.14. Správní režie**

	(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Správní režie</b>	<b>198 838</b>	<b>185 803</b>
Spotřeba materiálu, energie	2 433	2 431
Cestovné, školení	736	830
Nájemné, výkony spojů, opravy	10 554	9 978
Leasing, autopark bez PHM	492	526
IT nákl., údržba SW	3 348	1 977
Poštovné, ostatní služby	23 616	24 452
Řídící a konzultační činnost	9 002	5 518
Mzdy, zdrav. a soc. pojištění	62 185	61 228
Následné provize po změně čas. rozlišení	77 374	69 542
Odměny stat. orgánu	440	810
Nemocenské dávky, stravování	972	892
Odvod do SR za ZPS	246	223
Odpisy DHM a DNHM	7 440	7 396

**5.15. Ostatní technické výnosy**

	(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Rozpuštění a čerpání opravných položek	13 349	5 008
Čerpání fondu zábrany škod	13	2
Ostatní	7 472	82
<b>Celkem</b>	<b>20 834</b>	<b>5 092</b>

**5.16. Ostatní technické náklady**

	(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Tvorba opravných položek k pohledávkám	15 516	2 907
Odpis inventarizačních rozdílů	2 185	2 382
Tvorba fondu zábrany škod	23	20
Příspěvky ČKP a odvod do fondu zábrany ČKP	16 527	12 854
Podíl na nákladech - soupojištění	209	272
<b>Celkem</b>	<b>34 460</b>	<b>18 435</b>

**5.17. Výnosy a náklady z investic**

	(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Výnosy z depozit a cenných papírů, výnosy z nájmu nemovitostí	6 373	4 192
Náklady na finanční umístění	1 149	2 561

V roce 2016 pojišťovna dosáhla zisku z investování ve výši 1 631 tis. Kč. Část zisku z investování ve výši 1 551 tis. Kč (2015: 4 258 tis. Kč) odpovídající krytí rezerv byla převedena z netechnického účtu na technický. S výjimkou převodů uvedených výše, pojišťovna v r. 2016 neúčtovala o žádných dalších převodech mezi technickým a netechnickým účtem dle § 21 Vyhlášky 502/2002 Sb.

**5.18. Daně****Odložená daň**

K 31. prosinci 2016 pojišťovna nevykazuje odloženou daňovou pohledávku nebo závazek.

Pojišťovna neúčtuje o odložené daňové pohledávce z titulu daňových ztrát minulých let z důvodu nejistoty uplatnění v dalších letech. Hodnota kumulovaných daňových ztrát z minulých let k 31. prosinci 2016 činila 43 571 tis. Kč (2015: 68 597 tis. Kč).

**5.19. Mzdové náklady, zaměstnanci**

	(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Průměrný počet zaměstnanců	115	107
Hrubé mzdy	46 711	46 222
Sociální pojištění	11 607	11 524
Zdravotní pojištění	4 176	4 163
Ostatní náklady na zaměstnance	1 349	1 020
<b>Celkem</b>	<b>63 843</b>	<b>62 929</b>

Členům statutárních a dozorčích orgánů pojišťovna vyplatila odměny ve výši 810 tis. Kč (2015: 440 tis. Kč). Závazky z důchodů bývalých členů těchto orgánů nebyly sjednány a ani nevznikly.

Členům statutárních orgánů pojišťovny nebyly s výjimkou odměn vyplaceny žádné jiné zálohy či poskytnuty půjčky a nevznikly ani jiné pohledávky pojišťovny.

Ostatní náklady na zaměstnance představují zejména náklady na úrazové pojištění zaměstnanců a stravování. Pojišťovna zapůjčila členům vedení dva služební automobily i pro soukromé účely.

**5.20. Pohledávky, závazky a plnění ve skupině**

Přehled pohledávek a závazků ze strany pojišťovny vůči podnikům ve skupině		(v tis. Kč)	
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	
Přijaté dluhové cenné papíry	17 562	17 566	
Pohledávky z přímého pojištění	118	1 601	
Pohledávky ostatní	473	473	
Závazky z přímého pojištění	873	355	
Závazky z obchodního styku	493	1 020	
Podřízená pasiva	-	30 000	

Součástí ostatních pohledávek byla k 31. prosinci 2015 pohledávka za akcionářem v hodnotě 55 438 tis. Kč, která byla plně vyprávkována a následně v roce 2016 zcela odúčtována (včetně zmíněné opravné položky).

Přehled plnění vůči podnikům ve skupině	(v tis. Kč)	
	2015	2016
Výnosy z přímého pojištění	2 435	4 513
Výnosy ostatní	3 722	3 762
Náklady z přímého pojištění	11 160	355
Náklady ostatní	10 662	11 165

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

## 6 OSTATNÍ DŮLEŽITÉ SKUTEČNOSTI

### 6.1. Možné budoucí závazky

#### 6.1.1. Soudní spory

##### Soudní spor o pojistné plnění

V průběhu účetního období 2012 byla na společnost podána žaloba, kterou se pojistník vůči společnosti domáhá úhrady pojistného plnění v částce 124 126 tis. Kč. Předmětná žaloba byla podána pojistníkem dne 11. ledna 2012 a pojistník touto žalobou uplatňuje pohledávku z pojistných smluv o pojištění pohledávek.

Na základě právních posudků, které nechalo vedení společnosti vypracovat v souvislosti s vyhodnocením oprávněnosti nároku pojistníka, se vedení společnosti domnívá, že nároky pojistníka jsou neoprávněné, a že jednání pojistníka při uzavírání jednotlivých pojistných smluv, tak při přihlašování jednotlivých pohledávek do pojištění by mohlo být posuzováno jako trestný čin. Společnost proto pověřila svého právního zástupce, aby se obrátil ve věci na orgány činné v trestním řízení s několika trestními oznámeními. S přihlédnutím k výše uvedenému společnost tvoří k tomuto případu rezervu pouze na náklady právního zastoupení.

V současnosti jsou odpovědné osoby jednající za žalobce zčásti nepravomocně odsouzeny v trestním řízení pro podvod, ohledně skutků týkajících se zbylé části žalovaných nároků trestní stíhání probíhá.

##### Ostatní

K datu účetní závěrky společnost evidovala 38 pasivních soudních sporů z titulu náhrady pojistných nároků v celkové výši 62 815 tis. Kč (mimo soudních sporů uvedených v předchozím odstavci). K těmto případným závazkům společnost tvořila odpovídající rezervu na pojistná plnění (RBNS).

Kromě skutečností uvedených v této účetní závěrce, vedení společnosti neeviduje žádné potenciální závazky, které by mohly mít vliv na tuto účetní závěrku.

#### 6.1.2. Členství v České kanceláři pojistitelů (dále „kancelář“)

Jako člen kanceláře se společnost zavázala dle § 18 odst. 6 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ručit za závazky kanceláře. Za tímto účelem společnost přispívá do garančního fondu, fondu zábrany škod a tvoří rezervu na závazky kanceláře. Výše příspěvků a rezervy na závazky kanceláře se určí matematicko-statistickými metodami.

V případě, že by některý člen kanceláře nebyl schopen plnit své závazky vyplývající z povinně smluvního pojištění odpovědnosti z provozu vozidla z důvodů nesolventnosti, může společnosti vzniknout povinnost vložit do garančního fondu dodatečné příspěvky.

### 6.2. Významné události po datu účetní závěrky

#### 6.2.1. Plán restrukturalizace pojišťovny / navýšení kapitálu pojišťovny

Dne 2. září 2015 představenstvo na svém mimořádném zasedání schválilo restrukturalizační plán, kterým představenstvo pojišťovny plánuje vyřešit přechodné neplnění limitu pro výši základního kapitálu,

jak stanovuje Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Restrukturalizační plán a jeho případné dopady je popsán v bodě 3.2. přílohy k této účetní závěrce.

V souvislosti s neplněním limitu pro výši základního kapitálu pojišťovna dne 31. prosince 2015 předložila České národní bance ozdravný plán, který byl předložen v souladu s požadavky na ozdravný plán, tak jak jsou stanoveny v Zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Dne 5. dubna 2016 Česká národní banka zahájila správní řízení (Č.j. 2016 / 40000 / 570, Sp.zn. Sp/2016/146/573) o schválení ozdravného plánu, na základě kterého vyzvala pojišťovnu k doplnění ozdravného plánu. V souladu se lhůtou stanovenou pro doplnění ozdravného plánu, pojišťovna dne 16. června 2016 předložila doplněný ozdravný plán. Do data vydání účetní závěrky doplněný ozdravný plán nebyl schválen.

V měsíci srpnu 2016 požádala pojišťovna Českou národní banku o vrácení povolení k pojišťovací činnosti dle zákona č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění č. 5, 6, 11 a 12 uvedených v části B přílohy k zákonu o pojišťovnictví. Této žádosti dne 21. února 2017 regulátor (Česká národní banka) vyhověl.

#### 6.2.2. Rozhodčí řízení

Rozhodčí soud při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky rozhodl ve věci týkající se sporu ohledně pohledávky pojišťovny vůči akcionáři New Property Management a.s. na zaplacení částky odpovídající rozdílu mezi hodnotou pozemků oceněnými na základě znaleckého posudku vypracovaného v souvislosti s navýšením základního kapitálu pojišťovny a hodnotou pozemků uvedené ve znaleckém posudku č. 157A55/2013 vypracovaného v rámci správního řízení vedeného Českou národní bankou (hodnota stanovená na základě rozhodnutí ČNB ze dne 28.1.2015 č.j. 2015/10022/570).

Dle rozhodčího nálezů rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky ze dne 8. ledna 2016 byla žaloba Slavia pojišťovny a.s. na úhradu pohledávky za akcionářem New Property Management a.s. zamítnuta, a to s ohledem na skutečnost, že v rámci rozhodčího řízení byl vypracován znalecký posudek, který potvrdil hodnotu předmětných pozemků k datu vkladu akcionářem.

Vedení pojišťovny, na základě odůvodnění rozhodčího soudu vyhodnotilo pohledávku za akcionářem jako nedobytnou a pohledávku ve výši 55 438 tis. Kč odepsalo do nákladů, stejně jako opravnou položku vytvořenou k této pohledávce.

#### 6.2.3. Soudní spor související se správním řízením ze dne 28. ledna. 2015 (sp.zn.: Sp/2012/242/573)

Dne 23. června 2015 pojišťovna podala žalobu proti rozhodnutí správního orgánu – České národní banky ze dne 23. dubna 2015, č.j.: 2015/44560/CNB/110 s návrhem na přiznání odkladného účinku žaloby. Okolnosti vedoucí k podání této žaloby ze strany pojišťovny jsou blíže popsány v bodě 3.1.přílohy k účetní závěrce. Do data vydání účetní závěrky nebylo ve věci nařízeno ústní jednání.

#### 6.2.4 Soudní spor související se správním řízením vedeným před ČNB pod sp. zn.: Sp/2011/156/573

Pojišťovna podala dne 6. června 2016 kasační stížnost k Nejvyššímu správnímu soudu proti rozsudku Městského soudu v Praze ze dne 10. května 2016, č.j.: 6 Af 16/2012-75-91. Okolnosti vedoucí k podání kasační stížnosti jsou blíže popsány v bodě 3.1.přílohy k účetní závěrce. O podané kasační stížnosti nebylo dosud rozhodnuto.


#### 6.2.5. Soudní spor související se správním řízením vedeným před ČNB pod sp. zn.: Sp/2014/73/573

Pojišťovna podala žalobu proti rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 28. ledna 2015, č.j.: 2015/8406/CNB/110. Soudní spor vedený před Městským soudem v Praze v režimu správního soudnictví nebyl dosud ukončen.

6.2.3. Ostatní

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

V Praze dne 19. května 2017



---

Mgr. Karel Waissner  
předseda představenstva

## ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SLAVIA POJIŠŤOVNY A.S. O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2016

Zpráva o vztazích je sestavena dle zákona č. 90/2012 Sb. Zákon o obchodních společnostech a družstvech (Zákon o obchodních korporacích)

Ing. Pavel Sehnal (ovládající osoba), bytem Praha 4, Vavřanova 1440, ovládal v roce 2016 tyto společnosti (ovládané osoby):

Název společnosti	Sídlo	Ident. číslo ČR	Hlavní činnost
SPGroup a.s. (SPG)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	630 78 571	Činnost organizačních a ekonomických poradců
AAAINDUSTRY.CZ akciová společnost (INDUSTRY)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	630 78 023	Fúze a akvizice Realitní činnost
Podnikatelská Komunální a.s. (PoKo)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	618 60 204	Správa vlastní nemovitosti
AAA BYTY. CZ akciová společnost (BYTY)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	639 99 234	Správa vlastní nemovitosti Realitní činnost
Capital Management Company, a.s. (CMC) <sup>1)</sup>	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	630 79 992	Kapitálová společnost
Šroubárna Žatec, a.s. (ŠZ)	Žatec, Purkyněho 1161, PSČ 438 42	499 03 527	výroba a odbyt tažného drátu, výrobků z drátu koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
Burzovní společnost pro kapitálový trh, a.s. (BSKT) <sup>4)</sup>	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	471 16 072	Zprostředkování nákupu, prodeje a vydávání cenných papírů a poskytování s tím souvisejících služeb
TotalBrokers a.s. (TB) <sup>5)</sup>	Praha 4, Za Skalkou 421/10, PSČ 147 00	273 79 345	Výkon činnosti pojišťovacího makléře
TIVERTON a.s.	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	273 77 989	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
MARIE GROUP s.r.o. , vymazáno z obchodního rejstříku dne 9.9.2016	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	264 26 561	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
AAA Realitní fond, a.s. (RF)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	274 13 934	Realitní činnost. Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
Prague Property Leader a.s. (PPL)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	274 24 715	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
Prague Project Developers a.s. (PPDs)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	274 41 466	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
Slavia pojišťovna a.s. (SLAVIA)	Praha 1, Revoluční 1/655, PSČ 110 00	601 97 501	Pojišťovací činnosti a činnosti související <sup>1)</sup> 76,7% maj. účast CMC <sup>8)</sup> 8,2% maj. účast NPM <sup>9)</sup> 9,1% maj. účast LIMITRANA 6,0% maj. účast SPG



BIZ DATA a.s. (BD)	Kolín, Plynárenská 233, Kolín IV, PSČ 280 02	618 58 757	Poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software
Reprezentativní organizace zaměstnavatelů, a.s. (ROZ) <sup>6)</sup>	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	274 48 967	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
Reprezentativní organizace odborových organizací, a.s. (ROOO SPG)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	274 50 201	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
ABF, a.s. <sup>7)</sup>	Praha 9, Mimoňská 645, PSČ 190 00	630 80 575	Organizační zajištění výstav, veletrhů a kongresů <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
PVA a.s.	Praha 18, Beranových 667, PSČ 199 00	256 58 484	Organizování výstav a veletrhů <sup>7)</sup> 89% maj. účast ABF
PVA EXPO, a.s.	Praha 9, Mimoňská 645, PSČ 190 00	275 62 913	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
OOO OTK PRINT RU (OTK Rusko)	Volchonskoje šose St. 7A Gorelovo, Lomonosovský rajon, Leningrad region, Russia	xxxxxxx	Polygrafická výroba <sup>3)</sup> 100% maj. účast OTKG
Stone Hill a.s. (SH)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	275 98 233	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
AAA Průmyslový fond, a.s. (PF)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	275 98 519	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
Prague Construction a.s. (PC)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	276 15 600	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
GMF AQUAPARK PRAGUE, a.s. (GMF AQP)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	276 42 127	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Newvale a.s. (NV)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	278 61 457	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
New Property Management a.s. (NPM) <sup>8)</sup>	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	278 62 488	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
PVA EURO EXPO, a.s.	Praha 9, Mimoňská 645, PSČ 190 00	278 88 550	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb <sup>7)</sup> 100% maj. účast SPG
Redvale a.s. (RV)	Praha 1, Masarykovo nábřeží 235/28, PSČ 110 00	278 99 667	Ubytovací služby a směnářská činnost
Black Hill, a.s.	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PSČ 110 00	282 01 281	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb

Elektroporcelán a.s. <sup>2)</sup>	Postoloprtská 2951, Louny, PŠČ 440 15	282 03 101	Výroba izolátorů, Výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení <sup>4)</sup> 91,2% maj. účast BSKT
LimitranaTrading Limited (LIMITRANA) <sup>9)</sup>	Diagorou 4, KERMI BUILDING, 6th floor, Flat/Office 601, P.C. 1097, Nicosia, Cyprus	xxxxxxx	Holdingsová společnost
Lázně Praha, a.s. (LP)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PŠČ 110 00	282 25 571	Provozování nestátního zařízení dle zákona č. 60/1992 Sb., o zdravotní péči v nestátních zdravotnických zařízeních <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
Total Brokers Partners a.s. (TBP)	Praha 1, Masarykovo nábř. 235/28, PŠČ 110 00	282 25 562	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb <sup>5)</sup> 100% maj. účast TB
EPL Group EU s.r.o. (EPLG)	Louny, Postoloprtská 2951, PŠČ 440 15	287 13 508	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona 83% maj. účast SPG <sup>2)</sup> 17% maj. účast EPL
OTK – Ukrajina (OTK Ukrajina)	Oficerskaja 18, byt 34, Zhitomir, 10004, Ukrajina	xxxxxxx	Ostatní prodej - prodej polygrafických výrobků <sup>3)</sup> 100% maj. účast OTKG
Grimenol plus s.r.o. (GP)	Praha 5, Janáčkovo nábřeží 1153/13, PŠČ 150 00	247 93 256	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
REX FACTUM s.r.o. (REX)	Praha 5, Janáčkovo nábřeží 1153/13, PŠČ 150 00	274 39 275	Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků <sup>6)</sup> 91% maj. účast ROZ <sup>1)</sup> 9% maj. účast CMC
AQUAPALACE, a.s. (AQP) <sup>10)</sup>	Praha 5, Janáčkovo nábřeží 1153/13, PŠČ 150 00	291 41 729	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
AAA REAL s.r.o.	Praha 5, Janáčkovo nábřeží 1153/13, PŠČ 150 00	014 93 493	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Angarmos plus a.s.	Janáčkovo nábřeží 1153/13, Smíchov, PŠČ 150 00 Praha 5	024 47 649	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor 99,99% maj. účast SPGroup <sup>10)</sup> 0,01% maj. účast AQUAPALACE
OTK GROUP, a.s. (OTKG) <sup>3)</sup>	Kolín, Plynárenská 233, Kolín IV, PŠČ 280 02	276 28 116	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb
M.I.P. Group, a.s.	Mímoňská 645/2a, Prosek, 190 00 Praha 9	256 66 703	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona <sup>1)</sup> 100% maj. účast CMC
AMONEUS s.r.o.	Janáčkovo nábřeží 1153/13, Smíchov, 150 00 Praha 5	284 64 311	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Golden Apple Hotels, s.r.o.	Masarykovo nábřeží 235/28, Nové Město, 110 00 Praha	041 58 792	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Super Noty, s.r.o.	Janáčkovo nábřeží 1153/13, Smíchov, 150 00 Praha 5	045 68 672	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
<u>od 28.1.2016</u> <u>Slavia partner s.r.o.</u>	Revoluční 655/1, Staré Město, 110 00 Praha 1	04757416	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví
No Limits Design a.s.	Masarykovo nábřeží 235/28, Nové Město, 110 00 Praha 1	28201264	pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
BenScio s.r.o.	Janáčkovo nábřeží 1153/13, Smíchov, 150 00 Praha 5	03783618	pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
OTHAZ Management a.s.	Janáčkovo nábřeží 1153/13, Smíchov, 150 00 Praha 5	053 15 018	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

**Během posledního účetního období byly uzavřeny/jsou platné tyto smlouvy mezi propojenými osobami:**

**A. Ovládající versus ovládaná osoba:**

- pojistná smlouva

**B. Slavia pojišťovna versus ovládané osoby:**

- SPGroup a.s. nájemní smlouva
- AAA BYTY.CZ, a.s. pojistná smlouva
- Burzovní společnost pro kapitálový trh, a.s. smlouva o správě portfolia
- Capital Management Company, a.s. smlouva o řízení, smlouva o poskytnutí podřízené zápůjčky, smlouva o prodeji souboru ochranných známek, smlouva o budoucí smlouvě kupní, smlouva o spolupráci a poskytování poradenských služeb.
- ElektroporcelánLouny, a.s. smlouva o pronájmu
- TotalBrokers, a.s. pojistná smlouva, smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení
- BIZ Data, a.s. smlouva o zajištění správy IS, nájemní smlouva,
- ABF, a.s. pojistná smlouva
- PVA Expo, a.s. pojistná smlouva
- Newvale a.s. pojistná smlouva
- REX FACTUM s.r.o. smlouva o spolupráci a poskytování služeb

- M.I.P. Group, a.s. pojistná smlouva
- Slavia Partner s.r.o. smlouva o spolupráci a obchodním zastoupení
- GMF AQUAPARK PRAGUE, a.s. pojistná smlouva
- Redvale a.s. pojistná smlouva
- AQUAPALACE, a.s. pojistná smlouva

Ovládanou osobou byla ovládající osobě poskytnuta tato plnění:

Název společnosti	Smluvní vztah	Plnění	Protiplnění
Ing. Pavel Sehnal	pojistná smlouva	pojistné plnění	přijaté pojistné

Ostatní plnění mezi propojenými osobami:

Název společnosti	Smluvní vztah	Plnění	Protiplnění
Burzovní společnost pro kapitálový trh, a.s.	Mandátní smlouva o řízení portfolia	smluvní odměna za vykonané činnosti	činnosti při řízení portfolia
Elektroporcelán Louny, a.s.	Smlouva o pronájmu	smluvní odměna za vykonané činnosti	přijaté nájemné
TotalBrokers a.s.	smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení, pojistná smlouva	smluvní odměna za zprostředkované pojistné	zprostředková ní pojištění, přijaté pojistné
TotalBrokers a. s.	pojistná smlouva	pojistné plnění	přijaté pojistné
AAA BYTY.CZ a.s.	pojistná smlouva	pojistné krytí	přijaté pojistné
SPGroup a.s.	smlouva o řízení	smluvní odměna za vykonané činnosti	činnosti související s řízením společnosti
BIZ DATA a.s.	smlouva o zabezpečení provozu a rozvoje provozních IS pojišťovny	smluvní odměna za vykonané činnosti	zajištění provozu a rozvoje provozních IS
BIZ DATA a.s.	licenční smlouva LANSA	Smluvní odměna za poskytnutí SW	Použití licenčního SW
Capital Management Company, a.s.	smlouva o řízení	smluvní odměna za vykonané činnosti	služby v oblasti řízení společnosti
Capital Management Company, a.s.	smlouva o převodu ochranných známek	soubor ochranných známek	smluvní cena
Capital Management Company, a.s.	Smlouva o poskytnutí podřízené zápůjčky	vylepšení kapitálové solventnostní pozice	náklady za smluvní úroky
Capital Management Company, a.s.	Smlouva o spolupráci a poskytování poradenských služeb	smluvní odměna za vykonané činnosti	poskytnutí poradenství
Aquapalace a.s.	emitovaný dluhový cenný papír	poskytnuté fin. prostř.	výnosy z úroků
SPGroup a.s.	nájemní smlouva	poskytnuté prostory	nájemné
PVA Expo a.s.	pojistná smlouva	pojistné krytí	přijaté pojistné
Newvale a.s.	pojistná smlouva	pojistné krytí	přijaté pojistné
RexFactum s.r.o.	smlouva o spolupráci	Smluvní odměna	personální poradenství
M.I.P. Group a.s.	pojistná smlouva	pojištění	přijaté pojistné

Lze konstatovat, že ze vztahů v rámci skupiny pro Slavia pojišťovnu převládají výhody.

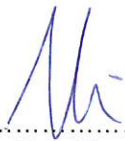
Slavia pojišťovna je ovládána zejména prostřednictvím rozhodování akcionářů na valné hromadě.

Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých podmínek a z těchto smluv nevznikla ovládané osobě újma.

**Právní úkony učiněné v zájmu ostatních ovládajících a ovládaných osob:**

- Žádné právní úkony nebyly učiněny

V Praze, dne 30. března 2017



.....  
**Mgr. Karel Waisser**  
předseda představenstva



.....  
**JUDr. Ivana Zörklová**  
člen představenstva



Slavia pojišťovna a.s.

Revoluční 1, 110 00 Praha 1

Info linka: +420 255 790 111

Fax: +420 255 790 199

E-mail: [info@slavia-pojistovna.cz](mailto:info@slavia-pojistovna.cz)

[www.slavia-pojistovna.cz](http://www.slavia-pojistovna.cz)