

Výroční zpráva 2023

Jsme vaší ryze českou jistotou v pojištění.



Slovo předsedy představenstva

Vážení obchodní přátelé,

hodnocení uplynulého roku 2023 je příležitostí k vysoce pozitivní bilanci, se kterou bych vás rád seznámil. Mám především upřímnou radost, že přináším dobré zprávy, zvláště v době, kdy česká společnost stále čelí mnohým obtížím a výzvám. Ekonomické výsledky společnosti Pojišťovna VZP, a.s. (dále jen „PVZP“) za loňský rok jsou opravdu mimořádné, a jsou důkazem, že jsme se dokázali adaptovat i v novém legislativním prostředí. Poděkování náleží zaměstnancům, spolupracovníkům i obchodním partnerům. Vážím si jejich úsilí a z celého srdce děkuji. Bez vás všech bychom nemohli prožívat radost z úspěchu. Nyní ale už konečně k jasným údajům, které hovoří za vše.

První dobrou zprávou je, že i v přetrvávajícím složitém čase jsme docílili dalšího nárůstu předepsaného pojistného, a to na částku 2,253 mld. Kč. Jde o nejlepší výsledek v historii PVZP a ve srovnání s rokem 2022 nárůst činí 8,8 %. V oblasti základních ekonomických ukazatelů výčet dobrých zpráv neustává. PVZP jako ryze česká komerční pojišťovna vykázala za rok 2023 zisk ve výši 203 mil. Kč. Pro porovnání, v roce předchozím to bylo 78 mil. Kč. Je pro mne velkou ctí se s vámi o tak pozitivní údaje podělit, a zároveň opakovaně vyjádřit vděčnost všem, kdo se na historickém úspěchu podíleli. Pro dokreslení ještě dodávám, že bilanční suma pojišťovny v čisté výši dosáhla 2,668 mld. Kč, v roce 2022 to bylo 2,025 mld. Kč. Vlastní kapitál narostl ve stejném období z 418,1 mil. Kč na 614 mil. Kč. Nebudu už dodávat další podrobná čísla, aby se toto mé úvodní slovo nezměnilo ve statistickou ročenku. Považoval jsem ale za nutné složit účty za loňský rok a podělit se s vámi o radost z úspěchu. Pojišťovna má dlouhodobě stabilní kapitálovou pozici zaručující její dlouhodobou solventnost. Disponibilní kapitál PVZP k 31.12.2023 činí 168 % solventnostního kapitálového požadavku (SCR), v předchozím roce tento poměr dosahoval výše 167 % a ve střednědobém výhledu počítá s hodnotou nad 150 %. Zdrojem navyšování disponibilního kapitálu Pojišťovny jsou dlouhodobě její kladné hospodářské výsledky.

Pozitivní výčet samozřejmě nesmí vést k tomu, že spokojeně složíme ruce v klín. Je pro nás motivací k tomu, abychom i v roce 2024 ve spolupráci s obchodními partnery pracovali na ekonomické kondici pojišťovny, nabí-

zeli kvalitní produkty zákazníkům a dokázali se vyrovnat s případnými výkyvy české ekonomiky. Naší ambicí je být nadále přátelskou, sympatickou, ryze českou komerční pojišťovnou, která vychází z dlouholeté tradice. Právě v roce 2024 si PVZP připomíná 20 let samostatné existence, prožíváme tedy rok nejen bilanční, ale také období tvorby vizí do budoucna.

Nedílnou součástí tváře PVZP je samozřejmě jasná společenská odpovědnost. Pokračovali jsme v nádherné aktivitě, kterou jsou bezesporu závody PVZP FénixRun. Probíhají po celý rok až do konce září, a výtěžek z těchto charitativních závodů bude rozdělen mezi deset pečlivě vybraných neziskových organizací. Z kulturní oblasti mohu zmínit fakt, že PVZP je partnerem festivalu koncertů vážné hudby Hudební setkání. Charitativním aktivitám se samozřejmě nadále věnuje i Nadační fond Ze srdce PVZP.

Milí přátelé,

věřím, že i vám dobré zprávy udělaly radost. Nakonec si dovoluji ještě jednou vyslovit poděkování klientům, kolegům, obchodním partnerům, ale také našemu akcionáři VZP ČR a prestižním zahraničním zajišťovatelům. Výsledky PVZP totiž nejsou dílem jednotlivce, ale celého širokého týmu. Budeme rádi, pokud nám zachováte přízeň. Tradice a jistota, které PVZP zosobňuje, jsou společně sdílenými hodnotami. Přeji vám mnoho úspěchů v osobním i profesním životě

V Praze dne 23. dubna 2024

S úctou

Robert Kareš

Pojišťovna VZP, a.s.
předseda představenstva

1. Základní údaje o společnosti

Základní údaje o společnosti

Obchodní firma:

Pojišťovna VZP, a.s.

Sídlo společnosti:Lazarská 1718/3
110 00 Praha 1**Identifikační číslo:**

271 16 913

Vznik společnosti a zápis do obchodního rejstříku:

Zápis do obchodního rejstříku byl proveden dne 16. ledna 2004 u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 9100

Akcie:1 024 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě za kus
401 000 Kč**Základní kapitál:**

410 624 000 Kč (plně splacený)

Akcionáři:

Jediným akcionářem je Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky se sídlem Orlická 4/2020, 130 00, Praha 3, IČ: 411 97 518

Předmět podnikání:

- Pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), a to v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění uvedených v části B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví pod body 1, 2, 3, 7, 8, 9, 10 písm. a), b), c), 13 písm. a), c), d), 14 písm. a), c), d), 15 písm. a), b), 16 písm. a), b), d), e), h) a j), 17 a 18;
- Činnosti související s pojišťovací činností, a to
 - zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví,
 - poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví,
 - šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví,
 - činnost vzdělávací v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb;
- Zajišťovací činnosti pro neživotní zajištění.

Představenstvo

Robert Kareš, PhD., MBA	předseda ve funkci od 1. července 2016
Ing. Pavel Ptáčník	místopředseda ve funkci od 1. července 2016
JUDr. René Kurka	člen ve funkci od 1. února 2022

Dozorčí rada

Ing. Zdeněk Kabátek	předseda ve funkci od 1. srpna 2019
Ing. Miroslav Kalousek	místopředseda ve funkci od 28. března 2022
Ing. Martin Fassmann	člen ve funkci od 15. listopadu 2016

Jménem společnosti jednájí společně dva členové představenstva.

Kvalifikační předpoklady pro výkon funkce či dané pozice

Dvě osoby vykonávající funkci statutárního orgánu v pojišťovně vykonávají svoji funkci již od roku 2016. Členové musí splňovat kvalifikační podmínky pro výkon daných funkcí podle právních předpisů upravujících pojišťovnictví. Současně také musí splňovat podmínky bezúhonnosti ve smyslu daných právních předpisů. Tyto veškeré předpoklady a podmínky členové statutárního orgánu pojišťovny splňují, a to jak dle názoru společnosti, tak i dle názoru ČNB, která také zkoumá dané podmínky členství a jsou jí při volbě člena předkládány příslušné dokumenty, kdy se vyhodnocují potřebné zákonné podmínky.

Všichni členové statutárního orgánu mají dále bohaté praktické pracovní zkušenosti v oblasti pojišťovnictví a souvisejících oborech.

Funkce členů představenstva ve volených orgánech jiných právnických osob

Robert Kareš je dále: jednatelem společnosti PVZP servis s.r.o. a členem správní rady Nadačního fondu Ze srdce PVZP.

Ing. Pavel Ptáčník je dále: jednatelem společnosti PVZP servis s.r.o. a revizorem Nadačního fondu Ze srdce PVZP.

JUDr. René Kurka není členem žádné další společnosti.

Organizační schéma Pojišťovny VZP, a. s.



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců k 31. prosinci 2023 činil 172 zaměstnanců (2022: 161 zaměstnanců)

2. Zpráva představenstva Pojišťovny VZP, a.s. o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

Strategie Pojišťovny VZP, a.s.

Strategie Pojišťovny VZP, a.s. (dále také jen „Pojišťovna“ nebo jen „PVZP“ nebo „Společnost“), je bezezbytku naplňována. Pojišťovna se stejně jako v předchozím roce plynule zaměřuje na růst předepsaného pojistného v hlavních odvětvích neživotního pojištění při udržení příznivého škodního průběhu tak, aby i nadále přispívala ke spokojenosti všech zainteresovaných subjektů.

Pojišťovna neustále reaguje na vývoj trhu a využívá nové příležitosti, inovuje stávající produkty, či zavádí nové produkty s cílem snižovat produktovou koncentraci Pojišťovny v odvětví zdravotního pojištění.

Strategické cíle Pojišťovny jsou směřovány k zajištění dlouhodobé perspektivy společnosti. Cílem je udržet vysokou kvalitu produktů a precizní likvidaci pojistných událostí. Významně se také soustředujeme na možnosti sjednávání pojištění online a zavádění online prostředí při správě pojištění, které se z dlouhodobého hlediska ukazují jako velmi efektivní a růstové.

Obchodní činnost

V oblasti zdravotního pojištění cizinců je hlavním cílem zkvalitňování služeb, zejména dostupnosti zdravotní péče pro klienty ve všech regionech. Důraz je kladen na rozšiřování sítě zdravotnických zařízení a vytváření smluvních vztahů s nejvíce vyhledávanými odbornostmi, jako jsou praktický lékař, pediatr, stomatolog a podobně. Stále více je uplatňována přímá komunikace se zdravotnickými zařízeními pro zkvalitnění oboustranné spolupráce a zajištění přístupu klientů k lékařské péči. U úrazového pojištění s ohledem na nízké pojistné u individuálních smluv se Pojišťovna soustředila na skupinová pojištění a veřejné zakázky u státních institucí a firem, kde byla pojišťovna vcelku úspěšná.

V oblasti pojištění podnikatelských rizik se pojišťovna v minulém roce dále soustředila na problematiku s vysokou inflací cen stavebního materiálu, stavebních či montážních prací, které v posledních letech výrazně navýšily průměrné škody. S ohledem na tyto skutečnosti docházelo k navýšení průměrných sazeb, tak aby odpovídaly růstu škodního průběhu. V rámci produktů se v roce 2023 kladl důraz na vylepšení stávajícího portfolia, především na pojištění profesní odpovědnosti poskytovatelů ambulantních zdravotních služeb. V tomto segmentu pojišťovna využívá dlouholeté zkušenosti a snaží se nejenom o zkvalitňování produktů, ale také o edukaci

v podobě školení, odborných seminářů a setkávání s obchodními partnery za účelem výměny informací o současné problematice a vývoji pojistného trhu.

Občanské neživotní pojištění

V oblasti Zdravotního pojištění cizinců lze nazvat rok 2023 opravdu turbulentním. V létě Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR schválila novelu zákona o pobytu cizinců na území České republiky (č. 326/1999 Sb.) a tím zrušila výhradní postavení PVZP v oblasti sjednávání Zdravotního pojištění cizinců. Od 19.9.2023 již mohou sjednávat zdravotní pojištění cizinců také další subjekty na českém pojistném trhu. Novela též zvýšila limit proplácení zdravotního pojištění cizinců s dlouhodobým pobytem v ČR až na 400 000 eur (9,6 milionu korun). Obchodní výsledky pojišťovny i po ukončení výhradního postavení jsou velmi dobré.

Rok 2023 patří v oblasti Cestovního pojištění k nejlepším v historii pojišťovny. Vliv pandemie covidu již odezněl a válka na Ukrajině ani energetická krize neměly dopad na chuť cestovat. Pojišťovna se tak v předepsaném pojistném dostala na téměř rekordní čísla.

Produkt Pojištění majetku a odpovědnosti občanů, a to včetně Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, udržel v roce v roce 2023 velký rozvoj. Pojišťovna pokračovala v napojování externích partnerů přes webové služby pro své partnery. Začátek roku 2023 přinesl úpravu produktu, která na českém trhu nemá obdoby. V pojištění nemovitostí a domácností byla odstraněna naprostá většinu limitů a sublimitů pojistného plnění, pojištění je tak naprosto jednoduché, přehledné a pro klienty velmi zajímavé. Výsledky roku 2023 potvrdily správnost těchto úprav a pojištění se tak zařadilo mezi nejpoptávanější na českém trhu.

V roce 2023 PVZP pokračovala u produktu Pojištění vozidel – Jízda v nastaveném trendu nárůstu v počtu sjednaných pojistných smluv, díky kterému patří v autopojištění mezi nejrychleji rostoucí pojišťovny. Prodej autopojištění je podpořen napojením dalších tržně významných zprostředkovatelů a cena pojištění je nyní zákazníkům více „šitá na míru“. Nadále je rozvíjena oblast sjednávání pojistných smluv prostřednictvím webové služby, v této moderní a v současnosti již nezbytné technologii (předávání dat on-line) je PVZP jedním z leaderů trhu. Velmi se také osvědčilo individuální rizikové ohod-

nocení pojistných smluv při obnovách, které umožňuje detailněji upravit pojistné podle velikosti rizika. Na jaře pojišťovna spustila nový produkt Bezlimitní asistence. Bohužel negativně se do pojištění vozidel promítla vysoká inflace, se kterou se Česká republika v roce 2023 potýkala, což mělo za následek navýšení cen oprav vozidel.

V oblasti pojištění osob, tedy Úrazového pojištění, Zdravotní pojištění Patron a Pojištění pro případ závažných onemocnění Fénix pojišťovna pokračovala v přípravě nového spojeného produktu s názvem Trojlístek, který bude po svém uvedení na trh konkurovat životnímu pojištění. Dětem, jako každý rok, byly připraveny speciální balíčky úrazového pojištění pro období letních a zimních prázdnin s možností posunu pojistné doby podle potřeby dítěte.

Likvidace pojistných událostí

Likvidace pojistných událostí je jednou z klíčových funkcionalit pojišťovny, jak z pohledu kvalitní péče o klienty, tak také s přímým vlivem na hospodářský výsledek společnosti. Historicky se likvidace pojistných událostí soustřeďovala spíše na technickou stránku procesu, ale v současné době, je kritickým faktorem úspěchu spokojenost pojištěných či poškozených a s tím logicky související nové pojetí přístupu likvidátorů, kteří vznesené nároky vypořádávají a ocitají se tak v první linii efektivního a transparentního klientského servisu. Na vytváření takové firemní kultury se odbor likvidace v širokém spektru nabízených produktů podílí v úzké spolupráci s obchodním úsekem, produktovým managementem a vedením společnosti.

Rok 2023 byl pro odbor likvidace PU významným obdobím změn jak v organizační struktuře, tak i úpravami portfolia nabízených produktů a nárůstem registrovaných událostí o více než 35 %. Mezi další důležité výsledky roku patří úprava reportů vyplacených nároků i nastavení RBNS, jejich pravidelná revize a včasné informace vedení společnosti a produktovým manažerům. Rovněž jsme pokračovali v budování naší silné devizy, a to sítě smluvních zdravotnických zařízení, poskytujících komfort při řešení nároků ze smluvního zdravotního pojištění cizinců (více než 75 % všech nároků je řešeno přímo se zdravotními zařízeními bez toho, aby byl klient nucen řešit úhradu na místě při ošetření).

Před OLPU stojí celá řada výzev pro nadcházející období. Na jedné straně je to složitost likvidace pojistných událostí, primárně odpovědnostních, která zahrnuje

více zúčastněných stran a velké množství dat a komplikovaných dokumentů. Na opačném konci je potřeba řešit jednoduché pojistné události rychle a efektivně, což vyžaduje moderní systémová a organizační řešení, která drží krok s konkurencí, potřebami klientů a vyžadují i změnu tradičních postupů likvidace. Současně musí pojišťovna efektivně reagovat na nároky neoprávněné, kde připravujeme zásadní organizační opatření.

Jakkoli dosáhl odbor likvidace pojistných událostí pojišťovny v roce 2023 významného pokroku ve své činnosti, další náročné výzvy jsou před námi.

Zajištění

Stejně jako v předchozích letech upřednostňuje Pojišťovna VZP, a.s. obezřetný přístup k riziku, tzn. vysokou míru zajištění, a spolupráci se stabilními a solventními partnery.

V roce 2023 byl zajistný program Pojišťovny v oblasti cestovního pojištění (včetně pojištění pro nebezpečné oblasti) a pojištění cizinců postaven na spolupráci s renomovanou společností Hannover Rück SE.

V rámci pojištění občanského majetku a odpovědnosti, úrazového pojištění, odpovědnosti z provozu vozidel, pojištění podnikatelských rizik, včetně poskytovatelů zdravotních služeb, se Pojišťovně podařilo vstoupit do druhého roku tříletého programu s vysoce kvalitními zajistiteli, v čele se Swiss Re Europe S.A., který Pojišťovně zaručuje výhodné podmínky zajištění do konce roku 2025 a umožňuje tak rozvoj pojistného kmene. Též se podařilo modifikovat některé výluky ze zajištění tak, aby zajistitel pokrýval maximální rozsah rizik přijímaných Pojišťovnou.

Kombinace proporčního a neproporčního zajistného krytí umožňuje Pojišťovně VZP, a.s. udržet ideální pozici pro tvorbu a prodej kvalitních produktů se širokým rozsahem pojistného krytí i vysokými limity plnění, přičemž je zajistným programem stále efektivně chráněna pro případy rozsáhlých škod a nepříznivého vývoje škodního průběhu.

Řízení rizik

Pojišťovna zde uvádí jen základní informace ohledně řízení rizik, podrobnější informace jsou v souladu s legislativními požadavky zveřejněny ve Zprávě o solventnosti a finanční situaci dostupné na webové stránce Pojišťovny www.pvzp.cz.

Řídící a kontrolní systém Pojišťovny VZP, a.s.

Finanční pozice a hospodářský výsledek Pojišťovny VZP, a.s. jsou ovlivněny řadou klíčových rizik, a to zejména upisovacím (pojistným) rizikem, tržním rizikem, rizikem nesplnění regulačních opatření a operačním rizikem. K jejich minimalizaci, včasné identifikaci a eliminaci slouží řídicí a kontrolní systém Pojišťovny, který zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení Pojišťovny a důsledný systém vnitřní kontroly. Řídící a kontrolní systém je implementován v souladu se zákonem o pojištnictví.

Pojišťovna má v této souvislosti zaveden účinný systém procesů a kontrolních mechanismů, který podporuje proces řízení rizik. Hlavní odpovědnost za nastavený proces řízení rizik má držitel funkce řízení rizik a představenstvo Pojišťovny. Do uvedeného systému je zapojena dozorčí rada, která v Pojišťovně plní zároveň funkci výboru pro audit, a dále vrcholové vedení Pojišťovny včetně osob zastávajících další klíčové funkce (funkce compliance, interní audit a pojistně-matematická funkce). Pojišťovna aktivně využívá všech informací o rizicích ve svém každodenním rozhodování, a to tak, aby tato rizika byla držena v souladu s definovanou výší rizika, které je Pojišťovna ochotna přijmout vzhledem k výši svých disponibilních zdrojů pro pokrytí tohoto rizika, aby nebyla ohrožena solventnost pojišťovny (tzv. rizikový apetit).

Celý řídicí a kontrolní systém v Pojišťovně, včetně systému řízení rizik, je zdokumentován v soustavě interních řídicích aktů, v nichž je tento systém detailně upraven a popsán. Jsou v nich vymezena veškerá práva, povinnosti a odpovědnost dotčených osob a orgánů Pojišťovny.

Řídící a kontrolní systém je nastaven v souladu s požadavky právních předpisů upravujících pojištnictví, i v souladu s požadavky Pojišťovny samotné a odráží se v něm organizační uspořádání Pojišťovny. Řídící a kontrolní systém je v souladu s celkovou podnikatelskou, obchodní a investiční strategií Pojišťovny a zohledňuje v procesech její aktuální a plánovaný rizikový profil.

Proces řízení rizik je integrovanou součástí všech procesů Pojišťovny. Na systém řízení rizik se vztahují všechny zásady řídicího a kontrolního systému, které jsou dále rozvíjeny detailně ve směru řízení rizik, kterým je, nebo může být, byt hypoteticky, Pojišťovna vystavena, a to vše s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností, které Pojišťovna vykonává nebo v budoucnu hodlá vykonávat.

Pojišťovna má zavedené podrobné postupy pro řízení rizik. Systém řízení rizik se v Pojišťovně skládá ze strategií, procesů a postupů pro identifikaci, kvantifikaci, monitorování, řízení a reportování rizik, a pokrývá všechna významná rizika, včetně identifikace případných nových rizik.

Pojišťovna klade mimo jiné důraz na compliance (soulad s pravidly), jež je součástí řídicího a kontrolního systému Pojišťovny. Compliance je součástí celé firemní kultury, prolíná se její organizační strukturou a je základní povinností všech zaměstnanců Pojišťovny usilovat o její naplňování a rozvoj. Compliance a její zajištění tak tvoří součást firemních hodnot.

Řízení rizik obsahuje i tzv. systém „criminal compliance“, a to především se zaměřením na rizika podvodů. Riziko podvodu řadí Pojišťovna mezi operační rizika. Procesy pro odhalování podvodů jsou integrovány do všech úrovní v rámci Pojišťovny.

Svoji významnou úlohu v nastaveném řídicím a kontrolním systému Pojišťovny plní také interní audit. Při své činnosti kromě jiného vychází z analýzy rizik jednotlivých procesů a na tomto základě provádí nezávislé hodnocení procesů řídicího a kontrolního systému. V této souvislosti dává doporučení pro přijetí účinných opatření vedoucích k nápravě a celkovému zlepšení řídicího a kontrolního systému Pojišťovny.

Řídící a kontrolní systém Pojišťovny má nastavené kontrolní postupy, které slouží k získání přiměřené jistoty, že je dosahováno cílů Pojišťovny, a to při naplňování všech požadavků na ni kladených nejen obecně závaznými právními předpisy, ale i uznávanými mezinárodními standardy.

Tyto nastavené kontrolní mechanismy slouží ke sledování průběhu, schvalování a uskutečňování procesů v Pojišťovně a k nezávislé kontrole prováděných výkonů.

Řídící a kontrolní systém v Pojišťovně tak zakotvuje procesy a instituty, které umožňují řádnou správu a řízení Pojišťovny, řízení rizik a řádné uplatňování systému vnitřní kontroly a umožňuje podávat včasné a relevantní informace příslušným úrovním řízení a představenstvu pojišťovny o výskytu závažných nedostatků a dávat informace o přijímaných a plněných opatřeních k jejich nápravě.

Nezbytnou součástí řídicího a kontrolního systému v Pojišťovně jsou také informační a komunikační systémy, které Pojišťovna využívá každodenně při své činnosti. Jde o postupy, které mají za cíl řádné a efektivní zaznamenávání všech významných činností, resp. procesů v Pojišťovně. Tyto informace jsou pak dostupné všem vedoucím zaměstnancům, a to jak v horizontální, tak i ve vertikální úrovni. Nedílnou součástí je archivace, resp. uchovávání těchto dokumentů. Cílem Pojišťovny je v co možná nejvyšší míře daný systém objektivizovat.

Řídicí a kontrolní systém Pojišťovny je nastaven odpovídajícím, efektivním způsobem s přihlédnutím k tomu, že Pojišťovna je dynamicky se rozvíjející společností, jejímž cílem je neustálé zlepšování služeb klientům, rozvoj vyznávaných hodnot a posilování jejího postavení v konkurenčním prostředí.

Společnost vychází v rámci řízení kapitálu a solventnosti ze své obchodní strategie a dále pak ze zásad a požadavků stanovených zákonem o pojištnictví. Výpočet solventnosti je prováděn standardním vzorcem dle regulatorního požadavku zákona o pojištnictví a dalších souvisejících legislativních požadavků. Další informace o řízení solventnosti jsou zveřejněny ve Zprávě o solventnosti a finanční situaci.

Pojišťovna má implementovaný proces, který pravidelně identifikuje všechna relevantní rizika, kterým by mohla být vystavena, a následně ohodnocuje jejich potenciální dopad na Pojišťovnu. Identifikaci rizik provádí funkce řízení rizik ve spolupráci se všemi řídicími úrovněmi v rámci organizační struktury a výstupy jsou pravidelně projednávány na jednáních představenstva Pojišťovny a poradách vedení společnosti. Dále Pojišťovna uvádí nejvýznamnější rizika, kterým je vystavena.

Upisovací (pojistné) riziko

Upisovací riziko v odvětvích neživotního majetkového, odpovědnostního a zdravotního pojištění je riziko vznikající přijetím jednotlivých pojistných rizik do pojistného kmeně, čímž dochází ke vzniku závazků z pojištění neživotních odvětví v souvislosti s krytím rizik a postupy používanými při upisování nových smluv a ohodnocování závazků.

Upisovací riziko je Pojišťovnou pravidelně sledováno a vyhodnocováno na bázi sledování zaslouženého pojistného, výše škodního poměru a dalších nákladů spojených s daným odvětvím pojištění včetně vývoje těchto ukazatelů v čase a detailních pojistně-matematických analýz.

Společnost řídí upisovací riziko

- obezřetnou upisovací politikou;
- využitím technického risk-managementu;
- využitím fakultativního i obligatorního zajištění, jde-li o vystavení Pojišťovny riziku jednotlivých velkých škod či kumulací většího počtu menších škodních událostí;
- udržováním vyššího stavu likvidních aktiv podle predikovaného škodního průběhu;
- použitím informačních systémů, které poskytují aktualizovaná, spolehlivá data pro posouzení aktuální výše rizik, jimž je Pojišťovna vystavena, zejména kumulaci katastrofických rizik, či maximální možné škody z jedné pojistné události.

Tržní riziko

Tržní riziko vzniká ze změn úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů. Expozice vůči tržnímu riziku se měří jako dopad pohybů na výši cen akcií, úrokových sazeb, cen nemovitostí a směnných kurzů.

Struktura investičního portfolia se řídí charakterem pojistných závazků, očekávanou výnosností každé skupiny aktiv a disponibilním kapitálem sloužícím k zachycení cenových pohybů každé skupiny aktiv. Pojišťovna nakupuje finanční nástroje, které přibližně odpovídají očekávaným plněním z pojistných smluv, jejich charakteru a načasování. Pojišťovna v roce 2020 prodala nemovitost Benešova 10, Brno své dceřiné společnosti. Tato dceřiná společnost nyní spravuje dvě nemovitosti (kromě výše uvedeného také nemovitost v Praze, která slouží částečně pro pronájem, ale zejména slouží jako vlastní sídlo Pojišťovny). Nemovitostní riziko tak představuje významnou část tržního rizika. Tato rizika jsou vyvážena stabilním výnosem z investic a růstem technického výsledku Pojišťovny.

Pojišťovna nepodstupuje žádné významné měnové riziko z investic. Riziko úrokové je nízké především z důvodu krátké durace aktiv i závazků. Investiční strategie Pojišťovny je konzervativní a většinu investic směřuje do státních cenných papírů.

Představenstvo stanovuje strategii pro složení portfolia a limity akceptovatelného rizika, které jsou pravidelně monitorovány. Investiční limity se stanovují pro jednotlivé druhy finančních investic s respektováním rizika selhání protistrany. Použití tohoto přístupu nezabraňuje ztrátám nad rámec těchto limitů v případě významnějších pohybů trhu. Pojišťovna však diverzifikuje své portfolio v dostatečné míře, aby toto riziko minimalizovala.

Úvěrové riziko

Pojišťovna je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti či neochoty protistrany uhradit splatné částky v plné výši. Do úvěrového rizika se promítají pohledávky za pojistníky, pohledávky ze zajištění a za zprostředkovateli.

Pojišťovna u pojistníků, kteří jsou v prodlení s úhradou předepsaného pojistného, využívá automatizovaného upomínkovacího procesu. Pro vymáhání pohledávek za pojistníky využívá Pojišťovna služeb partnerské advokátní kanceláře a inkasní společnosti.

K řízení pojistného rizika využívá zajištění. Tím se však Pojišťovna nezbavuje odpovědnosti prvotního pojistitele, a pokud by zajistitel nevyplatil pojistné plnění z jakéhokoliv důvodu, musí tak učinit sama Pojišťovna. Pojišťovna dbá na dostatečné a kvalitní zajištění. Na vlastní vrub si Pojišťovna ponechává pouze takovou část, která neohrozí za standardních podmínek její provoz. Pojišťovna pro svůj zajistný program využívá zajištění od největších zajišťoven na zajistném trhu s vysokým ratingem. Pojišťovna periodicky sleduje hodnocení finanční stability jednotlivých zajistitelů a jejich finanční sílu.

Dopady zajistného programu, včetně případného selhání zajistitele, jsou posuzovány s ohledem na požadovanou solventnost pojišťovny a jsou analyzovány a vyhodnocovány při uzavírání nového zajistného programu.

Komerční pojištění a pojištění osob se upisují rovněž pomocí zprostředkovatelů. Pojišťovna jednou ročně vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o těchto zprostředkovatelích, aby omezila část úvěrového rizika připadajícího z jejich zapojení a případné insolvence zprostředkovatele.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko vyplývající z nízké obchodovatelnosti investice. Tu v takovém případě nelze prodat dostatečně rychle, aby se zabránilo ztrátě nebo jejímu znehodnocení.

Pojišťovna je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů na pojistná plnění a další finanční závazky z pojištění. Riziko likvidity je riziko, že úhradu závazků nelze provést včasným způsobem za vynaložení přiměřených nákladů.

Pojišťovna považuje likviditu za významný parametr v rámci svého byznysu, a proto má na dostatečnou likvi-

ditu nastavené přísné parametry v rámci své obchodní strategie. Pojišťovna drží dostatečnou část investic v likvidních a bonitních finančních nástrojích, které slouží k pokrytí výplat pojistného plnění a další finanční závazků.

Pojišťovna s řízením rizika likvidity pracuje dlouhodobě, a má tak již osvědčený systém kritérií pro měření krátkodobé i dlouhodobé likvidity. A to včetně pravidelného monitoringu a nastavených nápravných opatření a eska-lačních procesů.

Operační riziko

Operační rizika jsou dána charakterem podnikání, včetně rizika přímých a nepřímých ztrát plynoucích z neadekvátních vnitřních a vnějších procesů, selhání zaměstnanců či systémů nebo z vnějších událostí. Z charakteru podnikání vyplývá velký počet komplexních transakcí, které je třeba provést nebo zpracovat pro četné a diverzifikované produkty. Nad těmito procesy a příslušnými systémy existují adekvátní kontroly pro řízení existujících operačních rizik. Kontrolní procedury a systémy ustavené Pojišťovnou však mohou poskytnout pouze rozumně vysokou, a nikoliv absolutní jistotu, že nedošlo nebo nedojde k významné chybě nebo ztrátám.

Pojišťovna má dlouhodobě nastavený proces pro řízení operačních rizik, založený především na včasné informovanosti o výskytu operačního rizika a zavedení rychlého nápravného opatření nebo opatření ke snížení finančního dopadu. Za svou historii neměla Pojišťovna materiální finanční či nefinanční dopad z důvodu operačního rizika. Přesto Pojišťovna věnuje značnou pozornost všem potenciálním zdrojům operačního rizika. Za účelem snížení operačního rizika se Pojišťovna dlouhodobě zaměřuje na automatizaci procesů a modernizaci jejich technického zabezpečení a také rozvoji lidských zdrojů, které zůstávají nedílnou součástí procesů Pojišťovny.

Pojišťovna pravidelně aktualizuje monitoring a reporting operačních rizik.

Compliance riziko

Compliance riziko představuje potenciální ztráty z nesplnění legislativních a regulačních požadavků. Toto riziko zahrnuje rovněž možnost, že by transakce nemusely být za stávajících právních předpisů právně vymahatelné. Dále zahrnuje odškodnění a pokuty, a rovněž možnost, že by změny předpisů mohly negativně ovlivnit postavení Pojišťovny. Pojišťovna se snaží minimalizovat toto riziko řádným schvalováním transakcí a posouzením nových nebo neobvyklých transakcí právními experty.

Compliance rizika se řídí pomocí permanentního monitorování navrhovaných změn legislativních požadavků, včetně daňových předpisů, funkcí compliance ve spolupráci se všemi vedoucími pracovníky Pojišťovny a jejich následné implementace do procesů Pojišťovny.

Splnění požadavků českých regulačních opatření monitoruje Pojišťovna prostřednictvím pověřených osob. Klíčové funkce Pojišťovny pravidelně předkládají vedení společnosti pravidelné zprávy o vývoji v oblasti řízení rizik.

Nefinanční informace

Společnost nevyvíjela v průběhu roku 2023 v oblasti výzkumu a vývoje žádné aktivity. Společnost nevyvíjela v průběhu roku 2023 v oblasti ochrany životního prostředí žádné zvláštní aktivity. Společnost neměla v průběhu roku 2023 v zahraničí žádnou organizační složku. Společnost v uvedeném období nenabyla vlastní akcie.

Rok 2023 byl stále ovlivněn válkou na Ukrajině, a to zejména nepřímo vlivem stále rostoucí inflace a zpomalení hospodářského růstu v české ekonomice. V souvislosti s válkou na Ukrajině došlo k výraznému nárůstu rizika v oblasti kyberbezpečnosti. Další významnou změnou byla změna legislativy v oblasti zdravotního pojištění cizinců, která vedla k zániku výhradního postavení pojišťovny v segmentu zdravotního pojištění cizinců. I přes tyto nepříznivé vlivy Pojišťovna zaznamenala nejúspěšnější rok ve své historii, a to v podobě nejvyššího dosaženého předepsaného pojistného i hospodářského výsledku. Pojišťovna se zaměřila významně i na kyberbezpečnost a provedla řadu opatření pro posílení ochrany dat a provozních systémů, což vedlo k situaci, kdy nezaznamenala žádný vážný bezpečnostní incident v roce 2023 a data klientů nebyla ohrožena.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2023 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.

Pojišťovna v rámci pracovně právních vztahů postupuje v souladu s platnou legislativou a důsledně ji dodržuje.

Společenská odpovědnost Pojišťovny VZP, a.s. v roce 2023

Pojišťovna VZP, a.s. si je plně vědoma úlohy společenské odpovědnosti, protože tato oblast přispívá k dalšímu posílení jejího dobrého jména ve veřejnosti i u obchodních partnerů. Uplatňování společenské odpovědnosti

ti v praxi umožňuje účinně podpořit přínosné projekty s pozitivním dopadem na jednotlivce i společnost jako celek. Pojišťovna VZP, a.s. proto podpořila či sama realizovala široké spektrum projektů v oblasti sociální, kultury, sportu a vzdělání. Zastřešující organizací pro celé spektrum charitativních aktivit je Nadační Fond Ze srdce PVZP.

Kultura

Pojišťovna VZP, a.s. podává pomocnou ruku nejen velkým kulturním projektům, ale zaměřuje se i na události komornější. Podpora míří jak do oblasti klasického umění, tak je poskytována i institucím, které předávají dalším generacím historickou paměť.

Pojišťovna VZP, a.s. se stala partnerem České filharmonie a podpořila také menší hudební festivaly klasické hudby, jako například festival Hudební setkání a Zámecská hudební setkání.

Pojišťovna VZP, a.s. se podílela na údržbě a obnově kulturních památek a památníků. Patří mezi ně například Památník Terežín, Památník Lidice a Muzeum Jana Amose Komenského v Uherském Brodě.

Pojišťovna VZP, a.s. je dlouhodobým partnerem filmového festivalu Finále Plzeň.

Zdraví

Pojišťovna VZP, a.s. považuje za klíčové podporovat neziskový sektor, zdravotnický personál, mladé lékaře nebo prevenci závažných onemocnění. Společenská odpovědnost v oblasti zdraví má hluboký humanistický přesah, a proto k ní Pojišťovna VZP, a.s. přistupuje s veškerou vážností.

Pojišťovna VZP, a.s. podpořila prevenci proti závažným onemocněním a pomoc devíti neziskovým organizacím proběhla skrze sérii charitativních běhů PVZP FénixRun.

Anděl mezi zdravotníky je partnerský projekt Pojišťovny VZP, a.s., který ocenil lékaře, zdravotní sestry, pečovatele, lékárníky a záchranáře.

Pojišťovna VZP, a.s. spolupracovala na edukativním projektu Young dentist, který radí mladým zubním lékařům se založením vlastní ordinace.

Sport

Podpora sportu je přirozenou součástí společenské odpovědnosti Pojišťovny VZP, a.s. už z toho důvodu, že tyto aktivity bezesporu přispívají k upevňování zdravého ži-

votního stylu. Pojišťovna VZP, a.s. podporuje nejen velké sportovní akce, ale i jednotlivé sportovní kluby pro různé věkové kategorie.

Pojišťovna VZP, a.s. patří mezi hlavní partnery legendárních závodů v běhu na lyžích Jizerská 50 a také celé série závodů SkiTour.

Pojišťovna VZP, a.s. je dlouhodobým partnerem České atletiky.

Pojišťovna VZP, a.s. sponzoruje závodníka dráhové cyklistiky Jiřího Janoška.

Pojišťovny VZP, a.s. podpořila sportovní klub O. K. Team, Amatérskou volejbalovou ligu, klub ledního hokeje a krasobruslení Děti do bruslí, Národní boxlakrosovou ligu.

Vzdělání

Pojišťovna VZP, a.s. považuje za důležité přispívat k posílení soudržnosti společnosti, a proto se vydala cestou posílení mezigeneračních vztahů prostřednictvím vzdělávání.

Pojišťovna uspořádala kreativní soutěž pro děti a seniory Pošlete vzkaz příběhem, jejímž cílem je mezigenerační vzdělávání.

Poměrové ukazatele

Ukazatel	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zisk v tis. Kč	202 819	77 935
Aktiva v tis. Kč	2 668 027	2 024 701
Vlastní kapitál v tis. Kč	614 333	418 160
Rentabilita průměrných aktiv v %	7,60	3,85
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu v %	33,01	18,64
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění v tis. Kč	779 372	379 808
Čistá výše provozních nákladů v tis. Kč	328 837	2 659
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění v tis. Kč	1 256 119	509 668
Combined ratio v %	88,22	75,04

3. Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích

Pojišťovna VZP, a.s., IČO 271 16 913, se sídlem Lazarská 1718/3, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „**Pojišťovna VZP, a.s.**“) je ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., zákona o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „**ZOK**“) osobou ovládanou a na druhé straně **Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky**, IČO 411 97 518, se sídlem Orlická 4/2020, 130 00 Praha 3 (dále jen „**VZP ČR**“), zřízená dle zákona ČNR č. 551/1991 Sb., o Všeobecné zdravotní pojišťovně České republiky, v platném znění, je osobou ovládající.

Statutární orgán ovládané osoby zpracovává v souladu s § 82 odst. 1 ZOK do 3 měsíců od skončení účetního období písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními ovládanými osobami stejnou ovládající osobou za uplynulé účetní období (dále jen „**Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**“). Statutární orgán Pojišťovny VZP, a.s. tak tímto činí za účetní období od 01. 01. 2023 do 31. 12. 2023 (dále rovněž jako „**sledované účetní období**“).

Ovládající osoba

VZP ČR byla po celou dobu sledovaného účetního období 100% (slovy: stoprocentním) vlastníkem akcií na jméno ve společnosti Pojišťovna VZP, a.s. VZP ČR je tak ve smyslu § 74 a násl. ZOK ovládající osobou, kterou se podle § 74 odst. 1 ZOK rozumí osoba, která může v obchodní korporaci přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv.

Ovládaná osoba

Pojišťovna VZP, a.s., byla po celou dobu sledovaného účetního období dceřinou společností společnosti VZP ČR, ve které VZP ČR jako jediný akcionář vlastnila 100 % akcií na jméno. Pojišťovna VZP, a.s. je tak dle § 74 a násl. ZOK ve vztahu k VZP ČR jako mateřské společnosti ovládanou osobou.

Nepřímo ovládaná osoba

Pojišťovna VZP, a.s. pro úplnost dodává, že ve smyslu příslušných ustanovení ZOK je zároveň osobou ovládající společnost **PVZP servis, s.r.o.**, IČO 256 53 270, sídlem Praha 1 – Nové Město, Lazarská 3, PSČ 110 00, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 58342 (dále jen „**PVZP servis, s.r.o.**“), a to od 01.11.2019, kdy se stala jejím jediným společníkem. PVZP servis, s.r.o. je tedy osobou ovládanou a vůči

Pojišťovně VZP, a.s. společností dceřinou. VZP ČR tak může být posuzována ve smyslu ZOK jako společnost nepřímo ovládající PVZP servis, s.r.o.

Společnost PVZP servis, s.r.o. doposud uzavřela s VZP ČR pouze Dodatek č. 1 (dále jen „**Dodatek**“) ke Smlouvě o nájmu nebytových prostor ze dne 21.12.2012 (dále jen „**Nájemní smlouva**“), kdy PVZP servis, s.r.o. vstoupila do Nájemní smlouvy jako pronajímatel vůči VZP ČR jako nájemci, a to v důsledku uzavření kupní smlouvy ze dne 29.6.2020 mezi Pojišťovnou VZP, a.s. a PVZP servis, s.r.o. Na základě této kupní smlouvy přešlo vlastnické právo k předmětu nájmu dle Nájemní smlouvy na společnost PVZP servis, s.r.o. Uvedený Dodatek a Nájemní smlouva obsahují obvyklá ustanovení týkající se nájmu, včetně sjednaného nájemného, které bylo sjednáno na základě dohody obou smluvních stran a neposkytuje žádnou nadstandardní výhodu jedné ze smluvních stran. Tyto smlouvy byly zveřejněny také v Registru smluv, zřízeném na základě zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), v platném znění.

Ostatní propojené osoby

Společnosti Pojišťovna VZP, a.s. je známa z veřejně dostupných informací (výroční zpráva VZP ČR za rok 2022), majetková účast VZP ČR ve společnosti **Společnost pro eHealth databáze, a.s.**, IČO 264 33 109, se sídlem Rybná 716/24, Staré Město, 110 00 Praha 1 (dále jen „**Společnost pro eHealth databáze, a.s.**“). VZP ČR držela ke dni 31. 12. 2022 ve Společnosti pro eHealth databáze, a.s. 5% (slovy: pětiprocentní) podíl na základním kapitálu této společnosti, a proto není považována za propojenou osobu ve smyslu této Zprávy o vztazích mezi propojenými osobami. Se společností Společnost pro eHealth databáze, a.s. bylo na základě vyhlášky Městského soudu v Praze č.j. MSPH 57 INS 15749/2022-A-2 ze dne 3. 10. 2022 zahájeno insolvenční řízení a dne 19. 12. 2022 bylo rozhodnuto o prohlášení konkursu na majetek dlužníka.

Vztahy mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby a způsob a prostředky ovládaní

Vztah mezi VZP ČR a Pojišťovnou VZP, a.s.

VZP ČR jakožto ovládající osoba vlastnila po celou dobu sledovaného účetního období 100 % (slovy: sto procent) kmenových akcií obchodní společnosti Pojišťovna VZP, a.s. jakožto osoby ovládané, a byla tak jejím jediným akcionářem.

Na počátku sledovaného účetního období byla VZP ČR držitelem celkem 1 024 (slovy: jeden tisíc dvacet čtyři) ks kmenových akcií Pojišťovny VZP, a.s. na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 330 000 Kč (slovy: tři sta třicet tisíc korun českých). Dne 27.04.2023 rozhodla VZP ČR jakožto jediný akcionář Pojišťovny VZP, a.s. o zvýšení základního kapitálu Pojišťovny VZP, a.s. na částku 410 624 000 Kč (slovy: čtyři sta deset milionů šest set dvacet čtyři tisíc korun českých). VZP ČR tak je na konci sledovaného účetního období držitelem celkem 1024 ks kmenových akcií Pojišťovny VZP, a.s. o jmenovité hodnotě 401 000 Kč (slovy: čtyři sta jeden tisíc korun českých).

Pojišťovna VZP, a.s. v rámci shora uvedených vztahů plní jako osoba ovládaná svébytnou a autonomní roli.

Pojišťovna VZP, a.s. je ovládána přímo osobou ovládající, a to pro-střednictvím rozhodnutí učiněných VZP ČR jako jediným akcionářem Pojišťovny VZP, a.s. v působnosti valné hromady ve smyslu § 12 ZOK.

Všechny vztahy mezi VZP ČR jako ovládající osobou a Pojišťovnou VZP, a.s. jako ovládanou osobou, stejně jako vztahy mezi Pojišťovnou VZP, a.s. a Společností pro eHealth databáze, a.s. vyplývají a jsou upraveny příslušnými ustanoveními obsaženými v ZOK, nebo jsou upraveny na základě občanskoprávních smluv dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „ObčZ“).

Smluvní vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

1. Přehled smluv mezi VZP ČR a Pojišťovnou VZP, a.s.

Název smlouvy	Datum uzavření	Postavení VZP ČR	Postavení Pojišťovny VZP, a.s.	Trvání smlouvy	Poznámka
Smlouva o přeúčtování nákladů spojených s podnájmem ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 7 ze dne 27.07.2021)	29.09.2011	podnájemce	podnájemce	na dobu určitou – na dobu, po kterou budou mít současně obě strany uzavřeny podnájemní smlouvu	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. České Budějovice
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání ve znění Dodatku č. 1 ze dne 28.02.2024	30.06.2020	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Hradec Králové
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a další ujednání	09.07.2012	nájemce	podnájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Jablonec nad Nisou
Smlouva o nájmu nebytových prostor a další ujednání ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 8 ze dne 10.06.2021)	01.12.2007	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Karlovy Vary
Smlouva o nájmu nebytových prostor a další ujednání ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 8 ze dne 20.05.2015)	01.08.2008	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Most
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání	30.06.2020	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Pardubice

Název smlouvy	Datum uzavření	Postavení VZP ČR	Postavení Pojišťovny VZP, a.s.	Trvání smlouvy	Poznámka
Smlouva o nájmu nebytových prostor ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 3 ze dne 24.08.2015)	29.03.2013	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Praha Na Perštýně
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání ID TA 1800559	28.06.2018	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	kancelář regionálního obchodního manažera Svitavy
Smlouva o nájmu nebytových prostor a další ujednání ve znění Dodatku č. 1 ze dne 01.10.2008	01.12.2007	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Teplice
Smlouva o nájmu nebytových prostor	31.03.2009	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Uherské Hradiště
Smlouva o nájmu nebytových prostor a další ujednání	30.11.2007	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Zlín
Dohoda o vzdání se předkupního práva	29.06.2020	předkupník	prodávající	x	nemovitost Brno Benešova
Smlouva o obchodním zastoupení ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 5 ze dne 26.10.2023)	25.03.2019	vázaný zastupce	pojišťovna	na dobu neurčitou	
Smlouva o zpracování osobních údajů	12.04.2019	zpracovatel	správce	na dobu trvání účinnosti Smlouvy o obchodním zastoupení ze dne 25.03.2019	
Smlouva o spolupráci ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 4 ze dne 20.12.2023)	11.01.2018	partner	partner	do 31.12.2025	slevy pro členy Klubu pevného zdraví
Rámcová smlouva o spolupráci	01.06.2007			na dobu neurčitou	stanovení obecného rámce pro uzavírání smluv, jejichž předmětem bude nájem kancelářských prostor a vybavení pro pobočkovou síť Pojišťovny VZP, a.s.
Smlouva o spolupráci v oblasti výpočetní techniky	29.11.2010			na dobu neurčitou	
Smlouva o upsání akcií	14.12.2021	upisovatel	společnost	x	
Pojistná smlouva pojištění odpovědnosti členů správní rady, dozorčí rady a výboru pro audit VZP ČR za finanční škodu způsobenou při výkonu funkce č. 1200194446, ID 2200470	31.08.2023	pojistník	pojistitel	od 12.09.2023 na 1 rok	

Název smlouvy	Datum uzavření	Postavení VZP ČR	Postavení Pojišťovny VZP, a.s.	Trvání smlouvy	Poznámka
Pojistná smlouva č. 1200147971 ve znění pozdějších dodatků (poslední Dodatek č. 3 – ze dne 22.12.2022)	21.11.2019	pojistník, pojištěný	vedoucí pojistitel	na dobu neurčitou, pojistné období 1 rok	

2. Přehled smluv mezi Pojišťovnou VZP, a.s. a PVZP servis, s.r.o.

Název smlouvy	Datum uzavření	Postavení PVZP servis, s.r.o.	Postavení Pojišťovny VZP, a.s.	Trvání smlouvy	Poznámka
Smlouva o nájmu prostor sloužícího k podnikání ve znění Dodatku č. 1 ze dne 01.10.2020	03.04.2020	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	pobočka, obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Praha Lazarská
Smlouva o příplatku	24.06.2020	společnost	společník	x	příplatek mimo základní kapitál
Kupní smlouva	29.06.2020	kupující	prodávající	x	nemovitost Brno Benešova
Dohoda o zápočtu	29.06.2020			x	
Smlouva o nájmu prostoru k podnikání	01.07.2020	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	obchodní místo Pojišťovny VZP, a.s. Brno
Smlouva o příplatku	16.09.2020	společnost	společník	x	příplatek mimo základní kapitál
Smlouva o převodu činností a úkolů a o přechodu pracovních vztahů a smlouva o spolupráci v oblasti IT ve znění Dodatku č. 1 ze dne 30.09.2020, Dodatku č. 2 ze dne 01.02.2022, Dodatku č. 3 ze dne 31.03.2022, Dodatku č. 4 ze dne 01.02.2023 a Dodatku č. 5 ze dne 16.05.2023	22.12.2020	přejímající zaměstnavatel	zaměstnavatel	x	převedení příslušných činností a úkolů části odboru IT na přejímajícího zaměstnavatele
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání ve znění Dodatku č. 1 ze dne 01.11.2022 a Dodatku č. 2 ze dne 23.06.2023	29.03.2021	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	ústředí Pojišťovny VZP, a.s. Praha Lazarská
Smlouva o příplatku	03.08.2021	společnost	společník	x	příplatek mimo základní kapitál
Smlouva o příplatku	12.05.2022	společnost	společník	x	příplatek mimo základní kapitál
Smlouva o nájmu prostor sloužícího k podnikání	21.06.2023	pronajímatel	nájemce	na dobu neurčitou	pronájem sálu Lazarská

3. Přehled smluv mezi VZP ČR a PVZP servis, s.r.o.

Název smlouvy	Datum uzavření	Postavení VZP ČR	Postavení PVZP servis, s.r.o.	Trvání smlouvy	Poznámka
Smlouva o nájmu nebytových prostor ve znění Dodatku č. 1 ze dne 26.08.2020	21.12.2012	nájemce	pronajímatel	do 31.12.2032	nemovitost Brno Benešova

V případech, kdy Pojišťovna VZP, a.s. poskytla jiné propojené osobě plnění, bylo vždy ze strany druhé propojené osoby poskytnuto adekvátní protiplnění, které bylo v každé ze smluv uvedených v této Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami uskutečněno na základě v čase a místě obvyklých podmínek na trhu a v souladu s příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

Ostatní opatření a jednání uskutečněná v zájmu nebo na popud ovládající osoby

V průběhu sledovaného účetního období nebyla v zájmu či na popud VZP ČR, jakožto ovládající osoby, přijata či uskutečněna Pojišťovnou VZP, a.s., jakožto ovládanou osobou, žádná opatření nebo jednání nad rámec běžných opatření uskutečňovaných na základě ustanovení obecně závazných právních předpisů ve vztahu k ovládající osobě. Žádné z učiněných jednání se netýkalo majetku, který by přesáhl 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného dle poslední účetní závěrky (§ 82 odst. 2. písm. d) ZOK). Stejný závěr lze užít i o vztahu mezi PVZP servis, s.r.o. a ostatními společnostmi.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Pojišťovnou VZP, a.s. a VZP ČR

Ve smyslu § 82 odst. 4 ZOK statutární orgán Pojišťovny VZP, a.s. jako osoby ovládané uvádí, že pro ni jako ovládanou společnost plynou ze vztahu s VZP ČR jako osobou ovládající výhody vycházející ze skutečnosti, že VZP ČR je ekonomicky významnou a stabilní osobou. Pojistný kmen ovládané osoby je tvořen z velké většiny pojištěnci VZP ČR, tedy pojištěnci osoby ovládající. Ve všech směrech tak převládají výhody. Možná budoucí rizika nejsou v současnosti ovládané osobě známa. Pojišťovně VZP, a.s. jako osobě ovládané nevznikla v souvislosti se vztahem s VZP ČR žádná újma ve smyslu § 71 a 72 ZOK, a proto nemusela a nemusí být žádná újma vyrovnána.


Závěr

S ohledem na výše uvedené skutečnosti lze konstatovat, že vzájemné vztahy Pojišťovny VZP, a.s. a propojených osob probíhají na základě smluvních vztahů zcela v souladu se ZOK, ObčZ a ostatními obecně závaznými právními předpisy České republiky korektně a bez zvýhodnění kterékoliv ze stran.

V Praze dne 31. března 2024
Za představenstvo



Robert Kareš, PhD., MBA
předseda představenstva



Ing. Pavel Ptáčník
místopředseda představenstva

4. Zpráva nezávislého auditora



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2023 společnosti
Pojišťovna VZP, a.s.

Identifikační údaje:

Název:	Pojišťovna VZP, a.s.
IČ:	271 16 913
Adresa sídla:	Lazarská 1718/3 110 00 Praha 1
Rozvahový den:	31. prosince 2023
Ověřované účetní období:	od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023
Rámec účetního výkaznictví:	České účetní předpisy
Datum vydání zprávy auditora:	23. dubna 2024
Auditor:	Jan Kellner Evidenční číslo 2225
	Mazars Audit s.r.o. Evidenční číslo 158



Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti

Pojišťovna VZP, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Pojišťovna VZP, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023 a přílohy této účetní závěrky včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1.1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Pojišťovna VZP, a.s. k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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



Hlavní záležitosti auditu**Přístup auditora**

Ocenění a úplnost technických rezerv v neživotním pojištění

Ocenění technických rezerv v pojišťovnictví vychází z komplexních pojistně matematických modelů a vyžaduje řadu významných odhadů.

Ocenění vyžaduje stanovení aktuálních ekonomických i neekonomických předpokladů, které mohou být ovlivněny budoucími ekonomickými i politickými podmínkami a regulacemi pojistného trhu.

Proces nastavený vedením společnosti Pojišťovna VZP, a.s. k určení předpokladů s největším dopadem na ocenění technických rezerv je uveden v příloze účetní závěrky. Předpoklady využité pro ocenění závazků z neživotního pojištění a testování jejich postačitelnosti jsou závislé na řadě faktorů, zahrnujících kromě jiných objem stornovosti pojistných smluv, výši administrativních nákladů a nákladů vynaložených na likvidaci pojistných událostí a nastalý škodný vývoj.

Účetní potupy užití vedením společnosti Pojišťovna VZP, a.s. pro ocenění technických rezerv jsou zveřejněny v poznámce 2.8. a související další vysvětlující informace v poznámkách 2.8.1. a 2.8.2. přílohy účetní závěrky.

Do našich auditních procedur zaměřených na ověření modelu a užitých předpokladů jsme zapojili specialisty z oblasti pojistné matematiky.

Ověřili jsme přesnost výpočtů a platnost klíčových předpokladů a parametrů stanovených společností Pojišťovna VZP, a.s. na základě dostupných tržních dat, a také na základě naší historické zkušenosti.

Specificky jsme se zaměřili na kontrolu výpočtu přiměřenosti pojistného, testování postačitelnosti závazků a na přepočítání výše odhadu rezervy na škody nastalé a nenahlášené (včetně její části pokryté zajištěním), a dále na přepočítání rezervy na nezasloužené pojistné.

V rámci auditních postupů jsme také ověřili na vybraném vzorku smluv rezervu na nahlášené a nezlikvidované škody a analyzovali jsme rovněž výsledek likvidace pojistných událostí. Posoudili jsme dostatečnost celkové rezervy na pojistná plnění a zhodnotili přiměřenost aplikovaných metod k jejímu stanovení.

S odpovědnými pracovníky společnosti Pojišťovna VZP, a.s. jsme diskutovali změny v existujících i nových produktech, očekávání dopadu inflace na ocenění technických rezerv a souvisejících dopadů na výši pojistných rezerv.

Prověřili jsme též úplnost zveřejněných informací, které české účetní standardy vyžadují.



Hlavní záležitosti auditu**Přístup auditora**

Expozice vůči nemovitostnímu riziku

Finanční pozice a provozní výsledek společnosti Pojišťovna VZP, a.s. jsou ovlivněny tržním rizikem, které vzniká ze změn úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů. Expozice vůči tržnímu riziku se měří jako dopad pohybů na výši cen akcií, úrokových sazeb, cen nemovitostí a směnných kurzů. Představenstvo stanovuje strategii pro složení portfolia a limity akceptovatelného rizika. Investice jsou diverzifikovány v souladu s platnými právními předpisy pro pojišťovny. Investiční limity se stanovují pro jednotlivé druhy finančních investic s respektováním rizika protistrany.

Velkou část kapitálového požadavku na tržní riziko společnosti Pojišťovna VZP, a.s. tvoří riziko nemovitostní, které je vázáno na majetkový podíl v nemovitostní společnosti. Tato investice tvoří 15% bilanční sumy společnosti Pojišťovna VZP, a.s. k 31. prosinci 2023.

Účetní postupy užívané vedením společnosti Pojišťovna VZP, a.s. pro investiční majetek a investice v dceřiných společnostech jsou zveřejněny v poznámce 2.3. a související další vysvětlující informace v poznámce 2.3.2. přílohy účetní závěrky.

S vedením společnosti Pojišťovna VZP, a.s. jsme diskutovali a zhodnotili investiční strategii pro složení portfolia včetně metodiky použité k ocenění investičního majetku a investic do dceřiných společností.

Pro ověření správnosti ocenění dceřiné společnosti a jí držených nemovitostí za účelem posouzení případného znehodnocení jsme využili vlastní specialisty na jejich oceňování. Dále jsme posoudili dostatečnost informací zveřejněných o podílu v dceřiných společnostech v příloze účetní závěrky společnosti Pojišťovna VZP, a.s.

Společnost Pojišťovna VZP, a.s. je vystavena vyšší expozici vůči nemovitostnímu riziku, neboť je zde umístěna významná část prostředků technických rezerv.



Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady za účetní závěrku

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

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

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



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

mazars

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 10. prosince 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 3 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

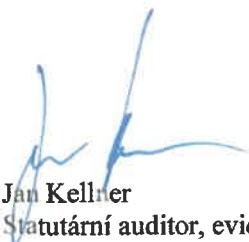
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Praha, 23. dubna 2024



Mazars Audit s.r.o.
Evidenční číslo 158
Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8

Zastoupená Janem Kellnerem



Jan Kellner
Statutární auditor, evidenční číslo 2225

5. Finanční výkazy

Rozvaha pojišťoven 31. 12. 2023Pojišťovna: Pojišťovna VZP, a.s., Lazarská 1718/3, 110 00 Praha 1 - Nové Město
IČ: 27116913

tis. Kč (bez des. míst)

	Číslo řádku	Minulé období	Hrubá výše	Úprava (Oprávk)	Čistá výše
		1	2	3	4
AKTIVA					
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, toho:	2	127 577	467 890	286 247	181 643
C. Finanční umístění (investice)	5	1 191 821	1 783 143	37	1 783 107
II. Finanční umístění (investice) podnikatelských se- skupení	8	386 580	386 580	0	386 580
1. Podíly ovládaných osobách	9	386 580	386 580	0	386 580
III. Jiná finanční umístění	13	805 241	1 396 527	0	1 396 527
2. Dluhové cenné papíry	15	794 753	1 385 197	0	1 385 197
5. Depozita finančních institucí	18	10 488	11 329	0	11 329
E. Dlužníci	22	249 296	328 996	34 566	294 429
I. Pohledávky operací přímého pojištění	23	144 943	183 893	34 566	149 326
1. pojistníci	24	144 155	162 446	13 648	148 798
2. zprostředkovatelé	25	788	21 446	20 918	528
II. Pohledávky operací zajištění	26	21 821	29 519	0	29 519
III. Ostatní pohledávky	27	82 532	115 584	0	115 584
toho odložená daňová pohledávka		54 852	72 341	0	72 341
F. Ostatní aktiva	28	171 836	168 623	18 759	149 863
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky stav- by (nemovitosti), zásoby	29	14 674	27 879	18 759	9 120
II. Hotovost na účtech finančních institucí hotovost pokladně	30	156 719	140 624	0	140 624
III. Jiná aktiva	31	443	119	0	119
G. Přejídné účty aktiv	32	284 172	258 984	0	258 984
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, tom odděleně:	34	120 232	142 813	0	142 813
b) neživotním pojištění	36	120 232	142 813	0	142 813
III. Ostatní přejídné účty aktiv, toho:	37	163 940	116 172	0	116 172
a) dohadné položky aktivní	38	39 306	10 651	0	10 651
AKTIVA CELKEM	39	2 024 701	3 007 636	339 609	2 668 027

	Číslo řádku	Minulé období	Hrubá výše	Úprava (Oprávk)	Čistá výše
		1	2	3	4
PASIVA					
A. Vlastní kapitál	40	418 160			614 333
I. Základní kapitál, toho:	41	337 920			410 624
V. Rezervní fond ostatní fondy ze zisku	48	305			891
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	50	77 935			202 819
C. Technické rezervy	52	1 193 865			1 685 215
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	53	896 911			1 031 596
a) Hrubá výše	54	1 147 584			1 276 801
b) Hodnota zajištění (-)	55	250 672			245 205
3. Rezerva na pojistná plnění	57	277 011			632 941
a) Hrubá výše	58	617 524			1 116 270
b) Hodnota zajištění (-)	59	340 513			483 329
4. Rezerva na prémie slevy	60	19 942			20 677
b) Rezerva na prémie slevy vztahující se pojistným odvětvím neživotních pojištění	62	19 942			20 677
E. Rezervy na ostatní rizika ztráty	72	14 785			14 155
3. Ostatní rezervy	75	14 785			14 155
G. Věřitelé	77	325 353			238 841
I. Závazky operací přímého pojištění	78	193 681			153 037
II. Závazky operací zajištění	79	40 256			27 845
V. Ostatní závazky, toho:	83	91 415			57 960
a) daňové závazky závazky ze sociálního zabezpečení	84	70 376			4 895
H. Přechodné účty pasiv	86	72 539			115 483
I. Výdaje příštích období výnosy příštích období	87	13 433			15 201
II. Ostatní přechodné účty pasiv, toho:	88	59 106			100 282
a) dohadné položky pasivní	89	58 886			100 258
PASIVA CELKEM	90	2 024 701			2 668 027

Sestaveno dne: 23. 4. 2024

Výkaz zisku ztráty pojišťoven 31. 12. 2023Pojišťovna: Pojišťovna VZP, a.s., Lazarská 1718/3, 110 00 Praha 1 - Nové Město
IČ: 27116913

tis. Kč (bez des. míst)

	Číslo řádku	Minulé období (Výsledek)	Základna	Mezisoučet	Výsledek
	b	1	2	3	4
I. TECHNICKÝ ÚČET NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ					
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	1	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	2	x	2 252 575	x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	3	x	861 771	1 390 803	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	4	x	129 219	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	5	509 668	-5 466	134 685	1 256 119
2. Převedené výnosy finančního umístění (investic) Netechnického účtu (položka III.6.)	6	13 289	x	x	97 696
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	8	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	9	x	x	x	x
aa) hrubá výše	10	x	743 956	x	x
ab) podíl zajišťovatelů	11	x	320 514	423 442	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-):	12	x	x	x	x
ba) hrubá výše	13	x	498 746	x	x
bb) podíl zajišťovatelů	14	379 808	142 816	355 930	779 372
6. Prémie slevy, očištěné od zajištění	16	9 980	x	x	3 149
7. Čistá výše provozních nákladů:	17	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18	x	x	313 909	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	19	x	x	-22 581	x
c) správní režie	20	x	x	439 139	x
d) provize od zajišťovatelů podíly na ziscích	21	-6 241	x	423 867	306 599
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	22	8 901	x	x	22 238
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu neživotnímu pojištění (položka III.1.)	24	130 509	x	x	242 456
III. NETECHNICKÝ ÚČET					
1. Výsledek Technického účtu neživotnímu pojištění (položka I.10.)	64	130 509	x	x	242 456
3. Výnosy finančního umístění (investic):	66	x	x	x	x
a) výnosy podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí ovládaných osob	67	x	x	0	x
b) výnosy ostatního finančního umístění (investic), se zvláštním uvedením těch, které pocházejí ovládaných osob, tom:	68	x	x	x	x

	Číslo řádku	Minulé období (Výsledek)	Základna	Mezisoučet	Výsledek
	b	1	2	3	4
bb) výnosy ostatních investic	70	x	53 340	53 340	x
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	71	x	x	88 452	x
d) výnosy realizace finančního umístění (investic)	72	577 077	x	261 601	403 392
5. Náklady na finanční umístění (investice):	74	x	x	x	x
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	75	x	x	6 355	x
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	76	x	x	28 997	x
c) náklady spojené realizací finančního umístění (investic)	77	562 976	x	261 161	296 513
6. Převod výnosů finančního umístění (investic) na Technický účet neživotního pojištění (položka I.2.)	78	13 289	x	x	97 696
7. Ostatní výnosy	79	13 446	x	x	22 762
8. Ostatní náklady	80	46 872	x	x	26 662
9. Daň příjmů běžné činnosti	81	19 960	x	x	44 921
10. Zisk nebo ztráta běžné činnosti po zdanění	82	77 935	x	x	202 819
16. Zisk nebo ztráta za účetní období (položka III.3.)	88	77 935	x	x	202 819

Sestaveno dne: 23. 4. 2024

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Popis	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 1. 1. 2022	337 920	2 348	0	5 618	345 886
Zisk za účetní období	0	0	0	77 935	77 935
Zvýšení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	3 618	2 000	-5 618	0
Použití fondů	0	-5 661	0	0	-5 661
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2022	337 920	305	2 000	77 935	418 160

Popis	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 1. 1. 2023	337 920	305	2 000	77 935	418 160
Zisk za účetní období	0	0	0	202 819	202 819
Zvýšení zákl. kapitálu	72 704	0	0	-72 704	0
Převody do fondů	0	7 231	-2 000	-5 231	0
Použití fondů	0	-6 645	0	0	-6 645
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2023	410 624	891	0	202 819	614 333

Sestaveno dne: 23. 4. 2024

6. Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2023

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2023

1. Všeobecné informace

Pojišťovna VZP, a.s. (dále jen „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 16. ledna 2004 u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 9100 (IČ: 271 16 913).

Sídlo Společnosti: Praha 1, Nové Město, Lazarská 1718/3, PSČ 110 00, Česká republika.

Zakladatelem Společnosti a jediným akcionářem Společnosti je Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, se sídlem Orlická 4/2020, Vinohrady, 130 00, Praha, Česká republika.

Předmět podnikání:

1. pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), a to v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění uvedených v části B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví pod body 1, 2, 3, 7, 8, 9, 10 písm. a), b), c), 13 písm. a), c), d), 14 písm. a), c), d), 15 písm. a), b), 16 písm. a), b), d), e), h) a j), 17 a 18;

2. činnosti související s pojišťovací činností, a to

- zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví,
- poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví,
- šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví,
- činnost vzdělávací v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb;

3. zajišťovací činnosti pro neživotní zajištění.

Výčet pojistných odvětví a činností souvisejících s pojišťovací činností:

V souladu s přílohou č. 1, část B Odvětví neživotních pojištění k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, Pojišťovna VZP, a.s., požádala ČNB o rozšíření rozsahu povolené činnosti o následující pojistná odvětví: úrazové pojištění, pojištění nemoci, pojištění škod na podzemních komunikacích jiných než drážních vozidel, pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3

a 7 předmětné přílohy, pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 a 7 předmětné přílohy, všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12 předmětné přílohy, pojištění různých finančních ztrát, pojištění právní ochrany, pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním. Licence byla Pojišťovně VZP, a.s., udělena na podzim roku 2010. V roce 2011 Pojišťovna VZP, a.s., zavedla na trh doplňující produkty k léčebným výlohám (úraz, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti, storno zájezdu, zásah horské služby na Slovensku), a dále nový produkt pojištění nemocenských dávek v kombinaci s denními dávkami v případě hospitalizace. V roce 2012 byl zaveden produkt pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů, v roce 2013 byl zaveden produkt pojištění majetku a odpovědnosti občanů, komplexní zdravotní pojištění cizinců Exclusive. V roce 2013 byla Pojišťovně VZP, a.s., udělena malá zajišťovací licence. V roce 2015 byl zaveden nový produkt pojištění závažných onemocnění FÉNIX a došlo k revizi stávajících produktů. V roce 2017 došlo k udělení dalších licencí a to 7, 10 písm. a), b), c), 13 písm. a), c) 14 písm. a), c), d), 15 písm. a), b), 16 písm. a), d) e). V roce 2018 bylo zavedeno havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla.

Provozované pojistné produkty:

- komplexní zdravotní pojištění cizinců (KZPC Plus)
- základní zdravotní pojištění cizinců (ZZPC)
- komplexní zdravotní pojištění cizinců Exclusive (KZPCE)
- komplexní zdravotní pojištění cizinců Diamond (KZPCD)
- úrazové pojištění
- cestovní pojištění
- pojištění závažných onemocnění FÉNIX
- pojištění pro případ hospitalizace
- pojištění malých a středních podnikatelů
- pojištění majetku a odpovědnosti poskytovatelů ambulanci zdravotní péče
- pojištění majetku a odpovědnosti poskytovatelů lékárnických služeb
- pojištění ostatních podnikatelských rizik
- pojištění majetku a odpovědnosti občanů

- pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli
- havarijní pojištění
- pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

Složení představenstva k 31. prosinci 2023 bylo následující

Jméno	Funkce	Ve funkci od
Robert Kareš	Předseda	1. července 2016
Pavel Ptáčník	Místopředseda	9. srpna 2023
René Kurka	Člen	1. února 2022

Za Společnost jsou oprávněni jednat a podepisovat společně dva členové představenstva.

Složení dozorčí rady k 31. prosinci 2023 bylo následující

Jméno	Funkce	Ve funkci od
Ing. Zdeněk Kabátek	Předseda	1. srpna 2019
Ing. Martin Fassmann	Člen	15. listopadu 2016
Ing. Miroslav Kalousek	Člen	28. března 2022

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a je sestavena v historických cenách kromě technických rezerv, derivátů a cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována. Konsolidovaná účetní závěrka Společnosti se zveřejňuje samostatně. Údaje účetní závěrky Společnosti se zahrnují do konsolidované účetní závěrky, jejíž součástí je dceřiná společnost PVZP servis s.r.o., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Lazarská 3, PSČ 110 00.

2.2. Změny účetních metod

V průběhu roku 2023 nedošlo k změnám účetních metod s porovnáním s rokem 2022.

2.3. Investice

Společnost klasifikuje jako Investice:

- Pozemky a stavby,
- Investice v dceřiných společnostech,
- Investice do cenných papírů,

2.3.1. Pozemky a stavby

Pozemky a stavby se klasifikují jako investice a k okamžiku pořízení se oceňují pořizovacími cenami. Stavby jsou odepisovány metodou rovnoměrných odpisů na základě jejich předpokládané doby životnosti po dobu 80 let. Pozemky se neodepisují. Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky.

2.3.2. Investice v dceřiných společnostech

Tato kategorie zahrnuje podíly v dceřiných společnostech, dluhové cenné papíry vydané dceřinými společnostmi a zápůjčky dceřiným společnostem.

Podíly v ovládaných osobách představují účasti s rozhodujícím vlivem. Účastí s rozhodujícím vlivem (dceřinou společností) je podnik ovládaný Společností, jehož finanční a provozní procesy Společnost může ovládat s cílem získávat přínosy z jeho činnosti.

Podíly v dceřiných společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

2.3.3. Investice do cenných papírů

Cenné papíry jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením (např. poplatky a provize makléřům, poradcům nebo burzám). Cenné papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Veškeré cenné papíry, s výjimkou dluhopisů držených do splatnosti, jsou k rozvahovému dni přečteny na reálnou hodnotu.

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní mid cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- podíl na vlastním kapitálu emitenta akcií,
- čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů a směnek.

Společnost používá ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů pouze dostupné tržní údaje. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Společnosti tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Akcíe a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem a ostatní podíly obsahují zejména akcie, zatímni listy, podílové listy, případně jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem kromě investic do podnikatelských skupení. Změny reálné hodnoty akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem se vykazují ve výkazu zisku a ztráty.

Společnost klasifikovala veškeré své dluhové cenné papíry do portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující vedlejší pořizovací náklady, a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty včetně úrokových výnosů se vykazují v položkách nákladů a výnosů z investic. Spotové nákupy a prodeje jsou účtovány k datu vypořádání.

2.3.4. Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí se oceňují naběhlou hodnotou, která je považována i za jejich reálnou hodnotu.

2.4. Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek.

Nakoupený nehmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

Dlouhodobý nehmotný majetek	Předpokládaná doba životnosti
Software	60 měsíců

Dlouhodobý nehmotný majetek se odepisuje od měsíce následujícího po měsíci, kdy byl zařazen. Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

Technickým zhodnocením je výdaj na rozšíření vybavenosti, použitelnosti nebo změnu účelu nehmotného majetku, který převyšuje částku 40 tis. Kč za rok u jedné položky dlouhodobého nehmotného majetku a zvyšuje její vstupní cenu. Pro technické zhodnocení do 40 tis. Kč se uvažuje každý případ zvlášť.

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena je do 60 tis. Kč, je účtován do nákladů při spotřebě a současně je evidován jako drobný dlouhodobý nehmotný majetek v podrozvahové evidenci a majetkové evidenci.

V případě, že zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku přesahuje jeho odhadovanou užitnou hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Náklady na opravy a udržování dlouhodobého nehmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 60 tis. Kč u nehmotného majetku ročně je aktivováno.

2.5. Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související. Dlouhodobý hmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady.

Dlouhodobý hmotný majetek s výjimkou pozemků, které se neodepisují, je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

Dlouhodobý hmotný majetek	Předpokládaná doba životnosti
Výpočetní technika	3–4 roky
Inventář	5 let
Osobní automobily	6 let

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technickým zhodnocením je výdaj na modernizaci, rozšíření vybavenosti, použitelnosti majetku převyšující částku 40 tis. Kč za rok u jedné položky dlouhodobého hmotného majetku a zvyšuje její vstupní cenu.

Hmotný majetek s pořizovací cenou do 40 tis. Kč a dobou použitelnosti delší než jeden rok je účtován při nákupu do nákladů a je evidován v majetkové evidenci a podrozvahové evidenci jako drobný dlouhodobý hmotný majetek.

V případě, že zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku přesahuje jeho odhadovanou užitnou hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

2.6. Pohledávky

Pohledávky z neinkasovaného pojistného a ostatní pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snižené o opravnou položku k pohledávkám po splatnosti.

Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty pohledávek stanovený na základě posouzení rizik vedením Společnosti.

Tvorba, resp. rozpuštění opravných položek k pohledávkám po splatnosti jednoznačně souvisejících s pojišťovací činností se vykazuje mezi ostatními technickými náklady, resp. výnosy. Tvorba, resp. rozpuštění těchto opravných položek ani odpis pohledávek neovlivňují hrubé předepsané pojistné.

Tvorba, resp. rozpuštění opravných položek k pohledávkám po splatnosti, které nesouvisejí jednoznačně s pojišťovací činností, se vykazuje mezi ostatními netechnickými náklady, resp. výnosy.

2.7. Cizí měny

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce.

Finanční aktiva a pasiva uváděná v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou („ČNB“) k rozvahovému dni.

S výjimkou majetku a závazků oceňovaných k rozvahovému dni reálnou hodnotou nebo ekvivalencí jsou veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

U majetku a závazků oceňovaných k rozvahovému dni reálnou hodnotou nebo ekvivalencí je kurzový rozdíl součástí reálné hodnoty a samostatně se o něm neúčtuje.

2.8. Technické rezervy

Účty technických rezerv zahrnují částky převzatých závazků z titulu platných pojistných smluv a jejich účelem je zabezpečit krytí závazků vznikajících z pojistných smluv. Technické rezervy jsou oceňovány reálnou hodnotou v návaznosti na požadavky českých předpisů, jak je popsáno níže.

Test postačitelnosti pojistně-technických závazků se provádí v souladu s metodologií a odbornými doporučeními vydanými Českou společností aktuárů. Pro účely diskontování se používá výnosová křivka evropského orgánu EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority).

Společnost vytvářela následující technické rezervy:

2.8.1. Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné se vytváří podle jednotlivých smluv životního a neživotního pojištění, a to z části předepsaného pojistného, která se vztahuje k následujícím účetním obdobím. Společnost používá k odhadu rezervy metodu „pro rata temporis“.

2.8.2. Rezerva na pojistná plnění

Rezerva na pojistná plnění není diskontována na současnou hodnotu a je určena ke krytí závazků z pojistných událostí:

- v běžném účetním období vzniklých, hlášených, ale v tomto období nezlikvidovaných (RBNS),
- v běžném účetním období vzniklých, ale v tomto období nehlášených (IBNR).

Částka RBNS rezervy se stanoví jako souhrn odhadů nákladů na pojistná plnění. Rezerva na pojistná plnění se snižuje o regresy a jiné obdobné nároky Společnosti.

Reálná hodnota IBNR rezervy se vypočítává s pomocí pojistně-matematických a statistických metod. U produktu pojištění léčebných výloh, cestovního pojištění a zdravotního pojištění cizinců metodou trojúhelníkových schémat. Na nové produkty se rezerva počítá použitím „Loss ratio“.

Rezerva na pojistná plnění rovněž zahrnuje veškeré očekávané výlohy související se zpracováním pojistných plnění.

2.9. Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady zahrnují veškeré přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavřením pojistné smlouvy a obnovou existujících pojistných smluv. Mezi přímé náklady patří zejména provize vyplácené pojišťovacím zprostředkovatelům, mezi nepřímé pak např. náklady na tiskopisy, propagaci, reklamu a vstupní lékařské prohlídky klientů ZPC. Zahrnují také náklady vzniklé v běžném účetním období, které se ale vztahují k výnosům období budoucích. Časově rozlišit lze pouze některé pořizovací náklady, jako provize zprostředkovatelům a jiné variabilní náklady přímo související s uzavíráním pojistných smluv. Nepřímé náklady související s prodejem a provize za správu pojistného kmene nejsou časově rozlišovány.

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy neživotního pojištění jsou vykázány jako aktivum a jsou časově rozlišeny ve stejném poměru jako předepsané pojistné.

Společnost pravidelně zjišťuje potenciální snížení hodnoty tohoto aktiva. V případě, že jeho účetní hodnota přesahuje odhadovanou užitnou hodnotu, je tento rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty.

2.10. Předepsané hrubé pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky podle pojistných smluv během účetního období nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím a převádějí-li tyto pojistné smlouvy významné pojistné riziko protistrany (pojištěného) na pojistitele tím, že souhlasí s kompenzací pojištěného/ pojistníka, pokud by jej v budoucnosti negativně ovlivnila určitá konkrétní nejistá událost.

2.11. Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek příznaných k výplatě pojistných plnění na základě zlikvidovaných pojistných událostí. Tyto náklady zahrnují i náklady Společnosti spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o přijaté regresy a obdobné nároky Společnosti.

2.12. Rozdělení výnosů a nákladů mezi technické účty a netechnický účet

Náklady a výnosy se účtují v návaznosti na to, zda souvisí či nesouvisí s pojišťovací činností.

Veškeré náklady a výnosy jednoznačně související s pojišťovací činností se účtují na příslušné technické účty. Všechny ostatní náklady a výnosy se vykazují na netechnickém účtu a následně se alokují podle interně stanoveného klíče na převedené výnosy z investic, účet správné režie nebo ostatních technických nákladů či výnosů podle rozdílu mezi celkovými výnosy, které se týkají investic a celkovými náklady na investice. Tento rozdíl je poté dále násoben procentem, které je dáno poměrem součtu hodnot depozit, hodnota portfolia CP, hodnota pozemku a budovy Brno k součtu celkových rezerv.

Pomocí vzorce se dá hodnota vyjádřit takto:

$$(\text{výnosy z realizace investic} - \text{náklady spojené s realizací investic}) * [(\text{depozita} + \text{portfolio CP} + \text{pozemky} + \text{budovy}) / (\text{celkový součet rezerv})]$$

2.13. Rozdělení společných položek mezi jednotlivé produkty Společnosti

Náklady a výnosy investic jsou v případě potřeby děleny mezi jednotlivé produkty v poměru výše technických rezerv k celkovým investicím.

2.14. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Společnost poskytuje zaměstnancům příspěvek na penzijní připojištění.

K financování státního důchodového pojištění hradí Společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu.

2.15. Aktivní a pasivní zajištění

Aktivní zajištění

Transakce a zůstatky vyplývající z aktivních zajišťovacích smluv se vykazují obdobným způsobem jako u pojistných smluv.

Pasivní zajištění

Zajistná aktiva odpovídající podílu zajišťovatele na zůstatkové hodnotě technických rezerv krytých předmětnými existujícími zajišťovacími smlouvami snižují hrubou výši technických rezerv.

Pohledávky a závazky ze zajištění se vykazují v pořizovací hodnotě a jsou přeceněny platným kurzem ČNB k rozvahovému dni.

Změny zajišťovacích aktiv, podílu zajišťovatele na pojistných plněních, zajišťovací provize a zajištění se ve výkazu zisku a ztráty uvádějí samostatně od odpovídajících hrubých hodnot. Zajišťovací provize se časově rozlišuje stejným poměrem jako související zajištění.

Společnost pravidelně zjišťuje potenciální snížení hodnoty pohledávek ze zajištění a zajišťovacích aktiv vztahujících se k technickým rezervám. V případě, že jejich účetní hodnota přesahuje odhadovanou užitnou hodnotu, je tento rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty.

2.16. Splatná a odložená daň

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

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že ji bude možné realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v následujících účetních obdobích.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Společnost očekává její realizaci.

2.17. Transakce se spřízněnými stranami

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- akcionáři, kteří přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný nebo rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tito akcionáři mají rozhodující vliv,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné společnosti.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámkách v bodě 18 Transakce se spřízněnými stranami.

2.18. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zachyceny v účetních výkazech.

3. Řízení rizik

Finanční pozice a provozní výsledek Společnosti jsou ovlivněny řadou klíčových rizik, jmenovitě pojistným rizikem, finančním rizikem, rizikem nesplnění regulačních opatření a provozním rizikem, kterým Společnost čelí pomocí nastavených vnitřních procedur a postupů popsaných níže.

Provozní rizika jsou dána charakterem podnikání, včetně rizika přímých a nepřímých ztrát plynoucích z neadekvátních vnitřních a vnějších procesů, selhání zaměstnanců a systémů nebo z vnějších událostí. Z charakteru podnikání vyplývá velký počet komplexních transakcí, které je třeba provést nebo zpracovat pro čtené a diverzifikované produkty. Nad těmito procesy a příslušnými systémy existují adekvátní kontroly pro řízení existujících provozních rizik. Kontrolní procedury a systémy ustavené Společností však mohou poskytnout pouze rozumně vysokou, a nikoliv absolutní jistotu, že nedošlo nebo nedojde k významné chybě nebo ztrátám.

3.1. Strategie užívání finančních nástrojů

Charakter podnikání Společnosti zahrnuje řízenou akceptaci rizik z upsaných pojistných smluv, které zahrnují finanční garance a potenciální závazky. Za účelem omezení rizik nesplnění zmíněných záruk a potenciálních závazků nakupuje Společnost finanční nástroje, které přibližně odpovídají očekávaným plněním z pojistných smluv, jejich charakteru a načasování.

Struktura investičního portfolia se řídí charakterem pojistných závazků, očekávanou výnosností každé skupiny aktiv a disponibilním kapitálem sloužícím k zachycení cenových pohybů každé skupiny aktiv.

Vedle pojistného rizika z upsaných pojistných smluv je Společnost vystavena četným rizikovým faktorům zahrnujícím tržní riziko, úvěrové riziko, měnové riziko, úrokové riziko a riziko likvidity, která jsou podrobněji popsána dále.

3.2. Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku. Tržní riziko vzniká z otevřených pozic v úrokových sazbách, měnách, akciových produktech a držení nemovitostech, které podléhají všeobecným i specifickým pohybům na trhu a ze změn v proměnlivosti tržních sazeb nebo cen, jakými jsou např. úrokové sazby, úvěrové marže, měnové kurzy, ceny akcií a ceny nemovitostí. Představenstvo stanovuje strategii pro složení portfolia a limity akceptovatelného rizika, které jsou denně monitorovány. Investice je diverzifikována v souladu s platnými právními předpisy pro pojišťovny. Investiční limity se stanovují pro jednotlivé druhy finančních investic s respektováním rizika protistrany. Použití tohoto přístupu nezabráňuje ztrátám nad rámec těchto limitů v případě významnějších pohybů trhu.

3.3. Úvěrové riziko

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

Komerční pojištění a pojištění osob se upisují rovněž pomocí zprostředkovatelů. Společnost jednou ročně vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o těchto zprostředkovatelích, aby omezila část úvěrového rizika připadajícího z jejich zapojení.

Při výběru struktury investic Společnost vyhodnocuje bonitu protistran, resp. emitentů, kterou následně pravidelně přehodnocuje.

3.4. Měnové riziko

Aktiva a pasiva Společnosti jsou převážně v domácí měně a částky v zahraniční měně jsou nevýznamné.

Společnost omezuje kurzové riziko finančních investic z umístění technických rezerv dodržováním limitů stanovených platnými českými předpisy pro investování do dluhopisů emitovaných finančními institucemi v ostatních zemích Evropské unie.

3.5. Úrokové riziko

Finanční situace a peněžní toky Společnosti jsou vystaveny riziku dopadu výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Výnosy z investic mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty v případě vzniku neočekávaných pohybů např. pokud výnosnost investic klesne pod úroveň technické úrokové míry. Na základě metod vyplývajících z analýzy peněžních toků Společnost sestavuje portfolia cenných papírů, jejichž hodnota se mění s hodnotou pasiv, pokud se změní úroková sazba.

3.6. Riziko likvidity

Společnost je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů na pojistná plnění, ukončené pojistky a odbytné. Riziko likvidity je riziko, že úhradu závazků nelze provést včasným způsobem za vynaložení přiměřených nákladů.

V souladu s platnými předpisy Společnost drží dostatečnou část investic v likvidních a bonitních finančních nástrojích, které slouží k pokrytí výplat pojistného plnění, ukončených smluv a odbytného.

Společnost vychází v rámci řízení kapitálu a solventnosti ze zásad a požadavků stanovených zákonem o pojišťovnictví. Výpočet solventnosti je prováděn dle regulačního požadavku zákona o pojišťovnictví a směrnice Solventnost II Standardním vzorcem. Další informace o řízení solventnosti jsou zveřejňovány ve Zprávě o solventnosti a finanční situaci.

Splnění požadavků českých regulačních opatření monitoruje Společnost prostřednictvím pověřených osob. Jejich zprávy o plnění těchto opatření se předkládají představenstvu.

3.7. Pojistné riziko

Pojistné riziko představuje míru pravděpodobnosti vzniku pojistného nebezpečí, kde pojistným nebezpečím se rozumí možná příčina vzniku pojistné události. Pojistné riziko zahrnuje následující rizika:

- riziko výskytu – pravděpodobnost, že počet pojistných událostí převyší původní očekávání,
- riziko přesnosti odhadu – pravděpodobnost, že výše pojistného plnění převyší původní očekávání,
- riziko vývoje/ načasování – pravděpodobnost, že dojde ke změnám ve výši závazku pojistitele až ke konci sjednané doby pojištění.

Společnost řídí pojistné riziko:

- využitím zajištění, jde-li o vystavení Společnosti riziku jednotlivých velkých škod a katastrof,
- udržováním vyššího stavu likvidních aktiv, než je výše pasiv podle očekávaného škodního průběhu,
- použitím sofistikovaných manažerských informačních systémů, které v každém okamžiku poskytují aktualizovaná, spolehlivá data pro posouzení aktuální výše rizik, jimž je Společnost vystavena,
- prostřednictvím obezřetné upisovací politiky,
- Druhovú diverzifikace podnikání.

Charakter pojišťovnictví vyžaduje provést k sestavení účetní závěrky řadu odhadů, zejména ohledně očekávaného výnosu z investic, stornovosti, úmrtnosti a nákladů na existující pojistné smlouvy.

V oblasti pasivního zajištění využívá Společnost především zajištění škodního nadměrku v kombinaci s proporcionálním zajištěním (kvóta / excedent)

3.8. Riziko nesplnění regulačních opatření, fiskální riziko a solventnost

Splnění požadavků českých regulačních opatření monitoruje Společnost prostřednictvím pověřených osob. Jejich zprávy o plnění těchto opatření se předkládají představenstvu.

Riziko nesplnění požadavků regulačních opatření zahrnuje rovněž možnost, že by transakce nemusely být za stávajících právních předpisů právně vymahatelné. Dále zahrnuje odškodnění a pokuty, a rovněž možnost, že by změny předpisů mohly negativně ovlivnit postavení Společnosti. Společnost se snaží minimalizovat toto riziko řádným schvalováním transakcí a posouzením nových nebo neobvyklých transakcí právními experty.

Fiskální rizika vznikají ze změn daňových zákonů a aplikací procedur a provedených prověrek daňové pozice Společnosti. Tato rizika společně s riziky ze změn dalších zákonů a regulačních opatření se řídí pomocí permanentního monitorování navrhovaných změn daňových předpisů odpovědnými odděleními a členstvím v profesních komorách, které připomínkují navrhované změny.

Společnost vychází v rámci řízení kapitálu a solventnosti ze zásad a požadavků stanovených zákonem o pojišťovnictví. Výpočet solventnosti je prováděn dle regulačního požadavku zákona o pojišťovnictví a směrnice Solventnost II Standardním vzorcem. Další informace o řízení solventnosti jsou zveřejňovány ve Zprávě o solventnosti a finanční situaci.

3.9. Pokračování účetní jednotky v činnosti

Společnost, u které existuje významná nejistota, zda bude schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a v důsledku toho v rámci své běžné podnikatelské činnosti například plnit své závazky, uvede v příloze účetní závěrky tuto skutečnost.

Vedení Společnosti si není takové skutečnosti vědomo.

4. Investice

4.1. Pozemky a stavby

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Provozní	Neprovozní	Celkem
Pozemky	0	0	0
Stavby			
Pořizovací cena	1	36	37
Oprávký	1	36	37
Stavby v zůstatkové ceně celkem	0	0	0
Účetní hodnota celkem	0	0	0

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Provozní	Neprovozní	Celkem
Pozemky	0	0	0
Stavby			
Pořizovací cena	1	36	37
Oprávký	1	36	37
Stavby v zůstatkové ceně celkem	0	0	0
Účetní hodnota celkem	0	0	0

4.2. Podíly dceřiných společnostech

31. prosince 2023	Podíl na základním kapitálu (%)	Pořizovací cena (tis. Kč)	Celková výše základního kapitálu (tis. Kč)	Celková výše vlastního kapitálu* (tis. Kč)	Výsledek hospodaření roce 2023* (tis. Kč)
PVZP servis, s.r.o. Lazarská 3, Praha 110 00, IČO: 25653270	100	386 580	49 716	100 411	14 357
Pořizovací cena celkem		386 580			
Opravná položka		0			
Příplatek do vlastního kapitálu		0			
Zůstatková hodnota celkem		386 580			

* neauditováno

* neauditováno

31. prosince 2022	Podíl na základním kapitálu (%)	Požizovací cena (tis. Kč)	Celková výše základního kapitálu (tis. Kč)	Celková výše vlastního kapitálu* (tis. Kč)	Výsledek hospodaření roce 2023* (tis. Kč)
PVZP servis, s.r.o. Lazarská 3, Praha 110 00, IČO: 25653270	100	335 580	49 716	88 216	14 482
Požizovací cena celkem		335 580			
Opravná položka		0			
Příplatek do vlastního kapitálu		15 000			
Zůstatková hodnota celkem		386 580			

Společnost koupila dne 1. listopadu 2019 100% podíl ve společnosti PVZP servis s.r.o. Cena podílu činila 218 824 tis. Kč.

Pojišťovna VZP, a.s., pořídila dceřinou společností za účelem přestěhování svého sídla do budovy Lazarská 1718/3, otevření vlastního obchodního místa zajištění podpůrných činností pro činnosti pojišťovací, to call centrum, asistenční služby apod. Znalecké ocenění společnosti provedené datu 31. prosince 2023 činilo 517 328 tis. Kč.

Společnost průběhu roku 2023 nenavýšila vlastní kapitál ve společnosti PVZP servis s.r.o. Vzhledem tomu, že tržní hodnota předmětné společnosti převyšuje pořizovací cenu investice, vedení Společnosti nepovažuje tuto investici za znehodnocenou nepovažovalo tedy za nutné tvořit pořizovací ceně opravnou položku.

4.3. Jiné investice

Cenné papíry byly oceněny pouze za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik, které využívají výhradně dostupné tržní údaje.

4.3.1. Akcie ostatní cenné papíry podíly proměnlivým výnosem

31. prosinci (tis. Kč)	Reálná hodnota		Požizovací cena	
	2023	2022	2023	2022
Obchodované na burzovních trzích ČR	0	0	0	0
Obchodované na zahraničních burzách	0	0	0	0
Akcie ostatní cenné papíry podíly proměnlivým výnosem celkem	0	0	0	0

4.3.2. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

31. prosinci (tis. Kč)	Reálná hodnota		Požizovací cena	
	2023	2022	2023	2022
Obchodované na burzovních trzích ČR	1 385 197	794 753	1 310 241	785 596
Obchodované na zahraničních burzách	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů celkem	1 385 197	794 753	1 310 241	785 596

4.3.3. Depozita finančních institucí

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Splatné do 1 roku	11 329	10 488
Splatné od 1 roku do 5 let	0	0
Splatné nad 5 let	0	0
Depozita finančních institucí celkem	11 329	10 488

5. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2023	Přírůstky	Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2023
Požizovací cena					
Zřizovací výdaje	1 866	0	0	0	1 866
Software	286 883	55 306	35 998	604	377 583
Audiovizuální dílo	1 970	0	0	0	1 970
Oceňovací rozdíl	19 583	0	0	0	19 583
Ocenitelná práva	162	721	60	0	943
Pořízený nehmotný majetek	54 212	47 731	-35 998	0	65 945
Pořízený ostatní nehmotný majetek	60	0	-60	0	0
Celkem	364 736	103 758	0	604	467 890
Oprávký					
Zřizovací výdaje	1 866	0	0	0	1 866
Software	213 578	49 663	0	604	262 637
Audiovizuální dílo	1 970	0	0	0	1 970
Ostatní ocenitelná práva	162	29	0	0	191
Oceňovací rozdíl	19 583	0	0	0	19 583
Celkem	237 159	49 692	0	604	286 247
Zůstatková hodnota	127 577				181 643

(tis. Kč)	1. ledna 2022	Přírůstky	Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2022
Pořizovací cena					
Zřizovací výdaje	1 866	0	0	0	1 866
Software	230 533	28 770	27 580	0	286 883
Audiovizuální dílo	1 970	0	0	0	1 970
Oceňovací rozdíl	19 583	0	0	0	19 583
Ocenitelná práva	162	0	0	0	162
Pořízený nehmotný majetek	30 045	51 747	-27 580	0	54 212
Pořízený ostatní nehmotný majetek	60	0	0	0	60
Celkem	284 219	80 517	0	0	364 736
Oprávký					
Zřizovací výdaje	1 866	0	0	0	1 866
Software	183 283	30 295	0	0	213 578
Audiovizuální dílo	1 970	0	0	0	1 970
Ostatní ocenitelná práva	162	0	0	0	162
Oceňovací rozdíl	19 583	0	0	0	19 583
Celkem	206 864	30 295	0	0	237 159
Zůstatková hodnota	77 354				127 577

31. prosinci 2023 činila hodnota drobného dlouhodobého nehmotného majetku vedeného podrozvahové evidenci 2 587 tis. Kč (31. prosinci 2022: 2 597 tis. Kč).

6. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný položce „C.I. Pozemky stavby“, zásoby

(tis. Kč)	1. ledna 2023	Přírůstky	Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2023
Pořizovací cena					
Samostatné movité věci soubory movitých věcí	28 581	193	0	895	27 879
Pořízený hmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem	28 581	193	0	895	27 879
Oprávký					
Samostatné movité věci soubory movitých věcí	13 907	5 747	0	895	18 759
Celkem	13 907	5 747	0	895	18 759
Zůstatková hodnota	14 674				9 120

(tis. Kč)	1. ledna 2022	Přírůstky	Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2022
Pořizovací cena					
Samostatné movité věci soubory movitých věcí	23 286	0	15 649	10 355	28 581
Pořízený hmotný majetek	17 334	4 755	-15 649	6 440	0
Celkem	40 620	20 404	0	16 795	28 581
Oprávký					
Samostatné movité věci soubory movitých věcí	20 072	4 190	10 355	0	13 907
Celkem	20 072	4 190	10 355	0	13 907
Zůstatková hodnota	20 548				14 674

7. Dlužníci

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli	Pohledávky operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Do splatnosti	77 594	236	6 437	72 618	156 886
Po splatnosti	84 852	21 210	23 082	42 966	172 110
Celkem	162 446	21 446	29 519	115 584	328 996
Opravná položka	-13 648	-20 918	0	0	-34 566
Čistá výše pohledávek	148 798	528	29 519	115 584	294 429

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli	Pohledávky operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Do splatnosti	97 172	138	7 777	82 394	187 480
Po splatnosti	65 350	650	14 044	138	80 052
Celkem	162 522	788	21 821	82 532	267 662
Opravná položka	-18 367	0	0	0	-18 367
Čistá výše pohledávek	144 155	788	21 821	82 532	249 296

Opravná položka je tvořena pohledávkám, které jsou po splatnosti více než 6 měsíců. Výše těchto pohledávek 31. prosinci 2023 činila 34 566 tis. Kč (31. prosinci 2022 18 367 tis. Kč)

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny bodě 18.

Společnost neevidovala 31. prosinci 2023 ani 2022 žádné pohledávky se zbytkovou splatností delší než 5 let.

Změny opravné položky pochybným pohledávkám lze analyzovat takto:

(tis. Kč)	2023	2022
Počáteční zůstatek 1. lednu	18 367	14 441
Tvorba opravné položky	4 806	6 277
Rozpuštění opravné položky	-1 759	-1 157
Použití na odpis	-7 937	-1 211
Tvorba opravné položky insolvenčním řízením	171	17
Tvorba opravné položky za zprostředkovatele	20 918	0
Konečný zůstatek 31. prosinci	34 566	18 367

8. Hotovost na účtech finančních institucí hotovost pokladně

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Hotovost na účtech finančních institucí	139 981	155 488
Hotovost pokladně	643	1 231
Hotovost celkem	140 624	156 719

9. Přechodné účty aktiv

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	142 813	120 232
Dohadné účty aktivní	10 651	39 306
Příjmy příštích období	26 337	26 104
Náklady příštích období	74 096	81 445
Výdaje příštích období	5 087	17 085
Přechodné účty aktiv celkem	258 984	284 172

10. Vlastní kapitál

Schválené vydané akcie:

	Počet (ks)	31. prosince 2023 (tis. Kč)	Počet (ks)	31. prosince 2022 (tis. Kč)
Kmenové akcie nominální hodnotě 330 tis. Kč, plně splacené	1 024	410 624	1 024	337 920

Jediný akcionář:

(%)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky	100	100
Celkem	100	100

Společnost vygenerovala 31. prosinci 2022 zisk ve výši 77 935 tis. Kč. Tento výsledek polečně nerozdělenými zisky ve výši 2 000 tis. Kč byl rozdělen následujícím způsobem: 72 704 tis. Kč se převedlo jako navýšení základního kapitálu 7 231 tis. Kč jako příspěvek do sociálního fondu.

zisku ve výši 202 819 tis. Kč 31. prosinci 2023 nebylo datu účetní závěrky rozhodnuto, nicméně návrh je následovný. Nejpravděpodobnější návrh na rozdělení zisku za rok 2023 ve výši 202 819 tis. Kč je navýšení základního kapitálu 195 584 tis. Kč přiděl do sociálního fondu 7 235 tis. Kč.

11. Technické rezervy

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Rezerva brutto				
	Přímé pojištění	Aktivní zajištění	Rezerva brutto celkem	Podíl zajistitele	Rezerva netto
Rezerva na nezasloužené pojistné	1 225 308	51 493	1 276 801	-245 205	1 031 596
Rezerva na pojistná plnění	1 113 667	2 603	1 116 270	-483 329	632 941
Rezerva na bonusy slevy	20 677	0	20 677	0	20 677
Rezerva na nedostatečnost	0	0	0		0
Celkem	2 338 975	54 096	2 413 749	-728 535	1 685 215

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Rezerva brutto				
	Přímé pojištění	Aktivní zajištění	Rezerva brutto celkem	Podíl zajistitele	Rezerva netto
Rezerva na nezasloužené pojistné	1 097 040	50 544	1 147 584	-250 672	896 912
Rezerva na pojistná plnění	614 089	3 435	617 524	-340 513	277 011
Rezerva na bonusy slevy	0	0	19 942	0	19 942
Rezerva na nedostatečnost	0	0	0		0
Celkem	1 711 129	53 979	1 785 050	-591 185	1 193 865

Rezerva na bonusy slevy

(tis. Kč)	2023	2022
Stav 1. lednu	19 942	0
Tvorba rezervy na bonusy slevy	17 307	26 963
Vyplacené rezervy na bonusy slevy	1 762	2 999
Rozpuštění rezervy na bonusy slevy	14 810	4 022
Stav rezervy na bonusy slevy	20 677	19 942

Částky rezerv aktivního zajištění podíly zajistitele na technických rezervách jsou podrobně uvedeny bodě 15.

11.1. Rezerva na pojistná plnění

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Hrubá výše rezervy na pojistné události hlášené, ale neuhrazené (RBNS)	468 040	244 240
Hrubá výše rezervy na pojistné události nastalé, ale dosud nenahlášené (IBNR)	606 477	355 441
Rezerva na náklady likvidace	41 753	17 843
Rezerva na pojistná plnění celkem	1 116 270	617 524

11.2. Změna stavu hrubé výše rezervy na pojistná plnění

(tis. Kč)	2023	2022
Stav brutto rezervy na pojistná plnění 1. lednu	597 438	326 753
Výplaty pojistných plnění pojistných událostí vzniklých před 1. lednem	285 094	221 551
Run-off rezervy na pojistná plnění	-95 084	-111 770
Stav brutto rezervy na pojistná plnění 31. prosinci z pojistných událostí vzniklých před 1. lednem	407 428	216 972

11.3. Ostatní technické rezervy

roce 2023 společnotne nevykazovala ostatní technické rezervy.

12. Věřitelé

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Závazky za pojistníky makléři	153 037	193 681
Závazky při operacích zajištění (bod 15.2)	27 845	40 256
Ostatní závazky	57 960	91 415
Věřitelé celkem	238 841	325 353

Společnost neeviduje závazky se zbytkovou dobou splatnosti přes 5 let. Společnost také nemá žádné závazky kryté zárukou nemá žádné mimobilanční závazky. Společnost neposkytla žádnou záruku třetím stranám.

Společnost neeviduje žádné závazky po splatnosti pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, veřejného zdravotního pojištění daňových nedoplatků.

13. Přechodné účty pasiv

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Dohadné účty pasivní	100 282	58 886
Výdaje příštích období	4 464	1 507
Výnosy příštích období	10 737	11 926
Ostatní přechodné účty pasiv	0	220
Přechodné účty pasiv celkem	115 483	72 539

14. Technický účet neživotního pojištění

(tis. Kč)	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Hrubé náklady na pojistná plnění	Hrubé provozní výdaje
2023				
Pojištění úrazu nemoci	1 437 249	1 325 667	355 024	486 706
Pojištění majetku	220 428	206 593	76 379	64 653
Pojištění odpovědnosti za škodu	246 176	266 434	88 474	75 189
Havarijní pojištění	77 156	66 623	48 216	26 889
Pojištění odpovědnosti provozu motorového vozidla	203 881	192 189	145 777	62 392
Ostatní pojištění	67 685	65 850	30 086	14 637
Celkem	2 252 575	2 123 356	743 956	730 466

(tis. Kč)	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Hrubé náklady na pojistná plnění	Hrubé provozní výdaje
2022				
Pojištění úrazu nemoci	1 347 941	917 343	256 230	401 180
Pojištění majetku	209 672	187 785	81 365	59 026
Pojištění odpovědnosti za škodu	227 638	208 194	78 348	64 563
Havarijní pojištění	52 057	42 108	29 224	15 949
Pojištění odpovědnosti provozu motorového vozidla	170 825	148 321	105 299	45 468
Ostatní pojištění	62 807	58 318	19 912	13 207
Celkem	2 070 940	1 562 069	570 378	599 393

Veškeré předepsané pojistné na neživotní pojištění plyne ze smluv uzavřených na území České republiky.

Předepsané hrubé pojistné roce 2023 zahrnuje zajistné aktivního zajištění ve výši 143 318 tis. Kč (2022: 130 798 tis. Kč) (bod 15.1.).

Podíl zajistitele na technickém účtu neživotního pojištění lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	Zajistná provize	Podíl zajistitele na předepsaném pojistném	Podíl zajistitele na nákladech na pojistná plnění
2023			
Pojištění úrazu nemoci	257 037	339 047	96 132
Pojištění majetku	42 633	140 474	40 797
Pojištění odpovědnosti za škodu	60 514	175 373	53 815
Havarijní pojištění	13 336	38 371	22 375
Pojištění odpovědnosti provozu motorového vozidla	44 222	148 805	94 771
Ostatní pojištění	6 125	19 701	12 624
Celkem	423 867	861 771	320 514

(tis. Kč)	Zajistná provize	Podíl zajistitele na předepsaném pojistném	Podíl zajistitele na nákladech na pojistná plnění
2022			
Pojištění úrazu nemoci	688 651	504 981	139 335
Pojištění majetku	97 727	17 263	45 921
Pojištění odpovědnosti za škodu	118 591	20 133	45 528
Havarijní pojištění	25 858	9 855	13 709
Pojištění odpovědnosti provozu motorového vozidla	122 069	37 047	69 172
Ostatní pojištění	33 844	16 355	6 991
Celkem	1 086 740	605 634	320 656

Převedené výnosy investic netechnického účtu

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy	403 392	577 077
Náklady	296 513	562 976
Rozdíl náklady výnosy	-106 879	-14 101
	91%	94%
Převedené výnosy	97 696	13 289

15. Aktivní pasivní zajištění

15.1. Aktivní zajištění

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Pohledávky operací zajištění	28 057	6 554
Technické rezervy vztahující se aktivnímu zajištění (bod 11)	54 096	53 979
Depozita při aktivním zajištění	0	0
Závazky operací zajištění	-26 967	-165
Odložené pořizovací náklady	13 625	13 384
Saldo aktivního zajištění	68 811	73 752

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Předepsané hrubé pojistné	143 318	130 798
Náklady na pojistná plnění	119	-195
Změna stavu technických rezerv aktivního zajištění	117	15 233
Provize aktivního zajištění	37 921	-34 629
Změna stavu odložených pořizovacích nákladů	241	3 829
Výsledek aktivního zajištění	181 716	115 036

15.2. Pasivní zajištění

Společnost používá tyto zajišťovatele:

- Swiss Re Europe S.A.
- Hannover Rück SE
- MS Amlin AG
- VIG RE zajišťovna, a.s.
- INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka
- Union pojišťovna, a.s. pobočka pro Českou republiku

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Pohledávky ze zajištění (bod 7)	29 519	21 821
Hodnota zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné (bod 11)	245 205	250 672
Hodnota zajištění na rezervě na pojistná plnění (bod 11)	483 329	340 513
Časové rozlišení provizí ze zajištění	-10 736	-11 926
Závazky ze zajištění (bod 12)	-27 845	-40 256
Saldo pasivního zajištění	719 472	560 824

(tis. Kč)	2023	2022
Neživotní pojištění		
Předepsané hrubé pojistné postoupené zajistitelům	-861 771	-1 086 740
Hodnota zajištění na nákladech na pojistná plnění	320 514	320 656
Hodnota zajištění na změně stavu rezervy na nezasloužené pojistné	-5 466	34 340
Hodnota zajištění na změně stavu rezervy na pojistná plnění	142 816	148 799
Provize ze zajištění	423 867	605 634
Výsledek pasivního zajištění	19 960	22 689

16. Pořizovací náklady na pojistné smlouvy správní režie

16.1. Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Celková výše pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy zaúčtovaných rámci přímého pojištění, zejména provize při získávání, obnovování, inkasování za správu portfolia se člení následovně:

(tis. Kč)	2023	2022
Přímé pořizovací náklady (provize vyplacené zprostředkovatelům)	267 826	217 018
Nepřímé pořizovací náklady	46 082	36 633
Změna odložených pořizovacích nákladů	-22 581	-28 553
Celkové pořizovací náklady	291 328	225 098

16.2. Správní režie

(tis. Kč)	2023	2022
Správní režie – technický účet	439 139	374 295
Správní režie – netechnický účet	0	0
Správní režie celkem	439 139	374 295

Správní režii lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2023	2022
Osobní náklady (mzdy, OON, včetně zákonných odvodů)	201 694	147 221
Provize	64 149	56 691
Odpisy	54 181	34 015
Nájemné, služby spojené nájmem, spotřeba médií	24 908	22 589
Ostatní služby	20 300	49 558
Poradenství	16 193	12 265
Ostatní správní náklady	15 299	9 375
Posudky; překlady, notář, ostatní poradenství	12 852	17 608
Údržba IT, infrastruktura	8 832	7 767
Náklady na reprezentaci	4 462	3 741
Příspěvek na stravování	3 564	2 501

(tis. Kč)	2023	2022
Nákup drobného majetku	3 262	2 598
Penzijní připojištění od firmy	2 738	2 546
Spotřeba materiálu	2 181	1 614
Bonifikace zdravotnická zařízení	1 192	1 073
Školení zaměstnanců	1 073	882
Opravy udržování	1 021	1 005
Telefonní poplatky	680	766
Stěhování, archivace	534	462
Členské příspěvky jiným organizacím	18	18
Bonus za nízkou škodnost	0	0
Mezisoučet	439 133	374 295

Nárůst na výkazové pozici „Správní režie“ 17% je způsoben např. meziročním zvýšením mezd 10%, růstem celkového podnikání tudíž nárůstem výplat následných provizí.

Celková odměna za provedení statutárního auditu společností Mazars Audit s.r.o. roce 2023 byla ve výši 1 123 tis. Kč (2022: 1 076 tis. Kč). Neauditorské služby poskytnuté statutárním auditorem fakturované roce 2023 byly ve výši 0 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

16.3. Osobní náklady

Osobní náklady lze analyzovat následujícím způsobem:

(tis. Kč)	2023	2022
Mzdové náklady	122 668	91 041
Mzdové náklady likvidátorů pojistných událostí	20 019	14 234
Odměny členům statutárních orgánů	32 146	21 020
Náklady zákonných odvodů	53 044	39 477
Zákonné sociální náklady – náhrada mzdy nemocenská	576	478
Osobní náklady celkem	228 454	166 250

Zaměstnancům členům představenstva Společnosti jsou dispozici služební vozidla.

Kromě výše uvedeného nebylo průběhu roku 2023 ani 2022, akcionářům, členům statutárních dozorčích orgánů řídicím pracovníkům poskytnuto žádné další plnění ani peněžní, ani naturální formě. Společnost také neeviduje žádné závazky titulů důchodů penzí.

17. Daň příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2023	2022
Splatný daňový náklad	62 410	71 300
Odložený daňový výnos / náklad	-17 489	-51 340
Daňový náklad celkem	44 921	19 960

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2023	2022
Zisk před zdaněním	247 740	97 895
Výnosy nepodléhající zdanění	-608	-355
Daňově neuznatelné náklady	102 931	303 566
Úprava na čistý daňový základ	-21 378	-25 329
Daňový základ	328 685	375 777
Splatná daň příjmů ve výši 19 %	62 450	71 398
Slevy na dani	-40	-63
Daň příjmů	62 410	71 335

Zálohy na daň příjmu byly průběhu roku hrazeny souladu se stanovenými termíny. Nedoplatek na dani příjmu za rok 2022 ve výši 21 466 tis. Kč (toho daň příjmů 62 410 tis. Kč, zaplacené zálohy 40 044 tis. Kč) je vykázán na závazkovém účtu. Rezerva na daň příjmu nebyla tvořena důvodu vyčíslení proúčtování výše daně za rok 2022 do tohoto účetního období.

Odloženou daňovou pohledávku (+) / závazek (-) lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Odložený daňový závazek		
Zrychlené daňové odpisy	0	0
Technické rezervy	0	0
Odložený daňový závazek ve výši 21 %	0	0
Odložená daňová pohledávka		
Technické rezervy	319 125	259 218
Daňové odpisy	280	564
Opravné položky ostatní rezervy	25 078	28 912
Odložená daňová pohledávka ve výši 21%	72 341	54 852
Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	72 341	54 852

Odložený zaňový závazek odložená daňová pohledávky jsou pro rok 2023 daněna 19%, pro rok 2024 jsou daněna 21%.

Změnu čisté odložené daňové pohledávky/závazku lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2023	2022
Čistá odložená daňová pohledávka/závazek 1. lednu	54 852	3 512
Odložený daňový výnos / náklad ze změny přechodných rozdílů	17 489	51 340
Změna oceňovacích rozdílů ve vlastním kapitálu	0	0
Změna odložené daně vlivem změny daňové sazby	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka/závazek 31. prosinci	72 341	54 852

Dorovnávací daň

Parametry pro splnění podmínky pro přihlášení se dorovnávací dani jsou nastaveny na 750 mi. EUR, což tohoto limitu konsolidované výnosy nedosahují.

18. Transakce se spřízněnými stranami

Kromě transakcí zveřejněných bodě 16 se Společnost podílela na těchto transakcích se spřízněnými stranami:

VZP ČR:

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy		
Přímé hrubé předepsané pojistné	185 023	205 345
Ostatní výnosy	2 631	1 463
Výnosy celkem	187 654	206 808
Náklady		
Provizní náklady vzniklé souvislosti uzavíráním pojistných smluv	18 201	19 105
Ostatní náklady	305	310
Náklady celkem	18 506	19 415

PVZP Servis:

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy		
Výnosy realizace finančního umístění	0	0
Ostatní výnosy	0	0
Výnosy celkem	0	0
Náklady		
Ostatní náklady	59 971	41 482
Náklady celkem	59 971	41 482

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

VZP ČR:

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Pohledávky		
Jiné pohledávky za VZP	2 404	4 802
Pohledávky celkem	2 404	4 802
Závazky		
Jiné závazky vůči VZP	2 031	2 123
Závazky celkem	2 031	2 123

PVZP Servis:

(tis. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Dlouhodobý nehmotný majetek		
Software (Zařazený) – UPM2 za PVZP servis s.r.o.	64 539	54 098
Software (Nezařazený) – UPM2 za PVZP servis s.r.o.	65 946	42 265
Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	130 485	96 363
Pohledávky		
Jiné pohledávky za PVZP Servis s.r.o.	0	137
Pohledávky celkem	0	137
Závazky		
Jiné závazky vůči PVZP Servis s.r.o.	2 887	3 424
Závazky celkem	2 887	3 424

Úvěry poskytnuté přijaté jsou úročeny tržními úrokovými sazbami. Ostatní pohledávky závazky vůči spřízněným stranám vznikly za srovnatelných podmínek úrokových sazeb jako jinými klienty.

Veškeré transakce se spřízněnými stranami byly uzavřeny za podmínek obvyklých na regulovaném trhu.

19. Potenciální závazky

Vedení Společnosti si není vědomo žádných možných budoucích závazků Společnosti 31. prosinci 2023.

Schválení

Účetní závěrka byla schválena představenstvem byla jeho pověřením podepsána.

23. dubna 2024



Robert Kareš, PhD., MBA
předseda představenstva



Ing. Pavel Ptáčník
člen představenstva



233 006 311

info@pvzp.cz

www.pvzp.cz