



VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a.s.

Výroční zpráva 2017



AKCIONÁŘI:

Českomoravská myslivecká jednota, z.s.
Myslivost, s.r.o.

SÍDLO SPOLEČNOSTI:

HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1



VÁŽENÍ ČLENOVÉ ČESKOMORAVSKÉ MYSLIVECKÉ JEDNOTY, Z.S., VÁŽENÍ AKCIONÁŘI A KLIENTI POJIŠŤOVNY,



dovolte mi pár slov k výsledkům společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., a k záměrům pro období roku 2018.

Ve svém úvodním slově na výsledku hospodaření společnosti za rok 2016 jsem hovořil o přelomovém roce. Nyní, kdy skládáme účty za hospodaření roku 2017, mohu použít stejného obratu. Předkládáme Vám v mnoha ohledech přelomové výsledky společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.

Po mnoha letech postupného a trvale se snižujícího vybraného zaslouženého pojistného, se podařilo tento trend nejen zastavit, ale oproti výsledkům roku 2016 dokonce objem navýšit o více jak 500.000,- Kč. A to i přes pokračující nepříznivý trend snižování počtu členů ČMMJ.

Nejen tato skutečnost vedla k vytvoření zisku 2 779 tis. Kč před zdaněním. Podařilo se eliminovat tlak na zvyšování nákladů a pozitivně se projevila řada nových a upravených pojistných produktů, které si našly své místo na pojistném trhu a u našich klientů.

Záměry společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., pro období roku 2018 jsou soustředěny především do dalšího rozvoje pojišťovacích služeb. Jsou připravovány nové produkty, nejen pro občany, ale rovněž se rozšíří naše nabídka služeb pro korporátní sektor.

Hlavním cílem společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., je rozšiřování služeb na pojistném trhu a pokračování trendu navyšování přijatého pojistného ruku v ruce se zvyšováním ziskovosti společnosti.

Celý tým společnosti je připraven naplnit náročně stanovený plán pro období roku 2018 a zajistit tak pokračování nastoupeného trendu rozvoje pojišťovny.

Ing. Vladimír Sládeček
Předseda představenstva



I. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Obchodní jméno:

HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

Sídlo společnosti:

Praha 1, Jungmannova 32/25, PSČ 115 25

Identifikační číslo:

60192402

Vznik pojišťovny:

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 11. 10. 1993, zápis do obchodního rejstříku byl proveden 11. 11. 1993, spisová značka B 2224 vedená u Městského soudu v Praze.

Základní kapitál společnosti:

106 000 000,- Kč

Akcie celkem:

89 500 ks akcií zaknihované v nominální hodnotě 1 000,- Kč

15 000 ks akcií zaknihované v nominální hodnotě 1 100,- Kč

Akcionáři:

Českomoravská myslivecká jednota, z.s.
drží více než 10 % akcií, celkem 53,30 %

Myslivost, s.r.o.
drží více než 10 % akcií, celkem 46,70 %

Zastupování společnosti:

Dle obchodního rejstříku jednají společně předseda představenstva pojišťovny, v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva pojišťovny, a současně některý z dalších členů představenstva pojišťovny. Podepisování za společnost se děje tak, že k napsanému nebo vytištěnému obchodnímu jménu pojišťovny připojí svůj podpis společně předseda představenstva pojišťovny, v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva pojišťovny, a současně některý z dalších členů představenstva pojišťovny.

Internetové stránky pojišťovny:

www.halali.cz

www.psipojisteni.cz

Kontaktní e-mail:

info@halali.cz

Předmět podnikání:

Na základě povolení společnost provozuje následující pojistná odvětví neživotního pojištění - Příloha 1, část B zákona o pojišťovnictví, v platném znění:

1. Úrazové pojištění
 - a) s jednorázovým plněním,
 - b) s plněním povahy náhrady škody,
 - c) s kombinovaným plněním.
8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedené v bodech 3 až 7 způsobených
 - a) požárem,
 - b) výbuchem,
 - c) vichřicí,
 - d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodeň, záplava),
 - f) sesuvem nebo poklesem půdy.
9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží anebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8 včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími.
13. Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12,
 - a) odpovědnost za újmu na životním prostředí,
 - c) odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku,
 - d) ostatní.
16. Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících
 - a) z výkonu povolání.

Organizační složka podniku v zahraničí:

Účetní jednotka nemá organizační složku v zahraničí.

II. ÚDAJE O ORGÁNECH SPOLEČNOSTI

Složení představenstva:

Ing. Vladimír Sládeček
předseda představenstva

Ing. Radim Jauker
místopředseda představenstva

Ing. Zdeněk Santler, MBA
člen představenstva

Složení dozorčí rady:

Ing. Václav Nechutný
předseda dozorčí rady

Ing. Rostislav Moučka
člen dozorčí rady

JUDr. Petr Valenta
člen dozorčí rady

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA POJIŠŤOVNY



III. NAŠI AKCIONÁŘI

Českomoravská myslivecká jednota, z.s.

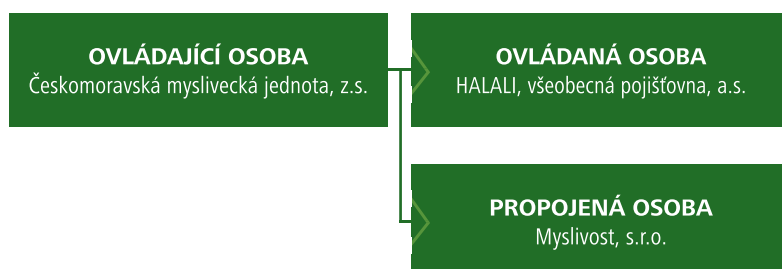
Akcionář Českomoravská myslivecká jednota, z.s., je občanský spolek, jehož členové mají rozhodující podíl na výkonu práva myslivosti a myslivecké činnosti v celé České republice. Sdružuje na podkladě dobrovolného členství v myslivecké organizaci více než 61 tis. myslivců z České republiky. Organizuje pro své členy odborné kurzy, jejíž součástí jsou i přednášky o střelství a zajišťuje praktická cvičení zacházení se střelnými zbraněmi, stejně jako kurz první pomoci v případě zranění apod. Pro HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., má tato činnost majoritního akcionáře a gestora, i když její rozměr přesahuje běžnou zábrannou činnost v pojišťovně, velký význam ve vztahu k bezpečnějšímu provádění myslivecké, lovecké a střelecké činnosti pojištěnců. Českomoravská myslivecká jednota, z.s., se rovněž podílí na vytváření podmínek pro výkon práva myslivosti na celém území republiky, na tvorbě legislativních norem pro mysliveckou činnost nebo podle reálného vývoje myslivosti v praxi předkládá návrhy na potřebnou právní úpravu. Myslivost a provádění výkonu práva myslivosti je vždy spojena s určitými riziky, jako například s důsledky nesprávné manipulace s loveckými zbraněmi a střelivem a úrazy myslivců při myslivecké činnosti a péči o zvěř v honitbách. HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., pokrývá výše uvedená rizika a spolu s majoritním akcionářem má mimořádný zájem na odpovídajícím servisu pro myslivce v České republice, kteří jsou z převážné části pojištěni právě u pojišťovny HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

Myslivost, s.r.o.

Druhým akcionářem pojišťovny je Myslivost, s.r.o. Společnost v minulosti posílila svoji kapitálovou účast v pojišťovně téměř na polovinu. V předmětu podnikání má výrobu, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU PRO ROK 2017

Ke dni 31. 12. 2017 byla vypracována zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou ze dne 23. března 2018.



V. INFORMACE O ČINNOSTI HALALI, VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, A.S., V ROCE 2017

1. Obchodní činnost

HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., je zaměřena převážně na pojistné produkty související s prováděním myslivosti, zejména pro členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., kterým v loňském roce poskytovala pojištění na základě skupinových pojistných smluv:

- Skupinová pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škody SPSO 2010,
- Skupinová pojistná smlouva o úrazovém pojištění osob při myslivecké činnosti SPSU 2010 (resp. individuálně sjednané připojištění úrazu při provádění myslivosti).

Členům ČMMJ, z.s. byly nabízeny dvě nové varianty pojištění, kde jsme ke stávajícímu pojištění Minimum připravili ještě pojištění Standard a Exclusive.

Klientům, kteří nejsou členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., bylo nabízeno dlouhodobé pojištění odpovědnosti za újmy způsobené při lovu zvěře (Minimum-N). Toto pojištění jsme v loňském roce rozšířili o nové dvě varianty, a sice Standard-N a Exclusive-N. Pro zahraniční lovce bylo nabízeno krátkodobé pojištění.

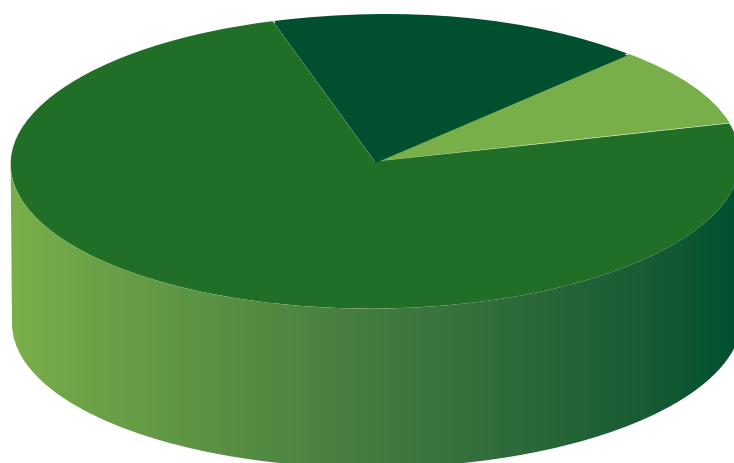
Široké myslivecké veřejnosti byl také v loňském roce nabízen nový pojistný produkt Pojištění společného lovu ve dvou variantách KLASIK a OPTIMUM, který zahrnuje pojištění odpovědnosti pořadatele společného lovu, pojištění úrazu účastníka společného lovu, pojištění loveckého psa na společném lovu a pojištění odpovědnosti lovce na společném lovu.

Mimo oblast myslivosti pojišťovna nabízela klientům pojištění psů (loveckých i společenských plemen), pojištění majetku (staveb a domácností).

Předepsané pojistné v roce 2017 činilo 19 730 tis. Kč.

Předepsané pojistné 2017

	odpovědnost 75 % (14 651 tis. Kč)
	úraz 17 % (3 325 tis. Kč)
	majetek 8 % (1 754 tis. Kč)



2. Předpokládaný výhled podnikatelské činnosti v následujícím období

Stěžejním zaměřením pojišťovny budou i nadále pojistné produkty související s prováděním myslivosti, zejména pro členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s. V této klíčové oblasti se bude pojišťovna zaměřovat zejména na kvalitu poskytovaných služeb.

Trvalý trend úbytku členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., znamená pro pojišťovnu z pohledu jejího rozvoje nutnost zaměřením na aktivní rozšiřování pojistného kmene o nové skupiny klientů, tzn. zaměřením obchodní činnosti na skupiny klientů mimo členskou základnu Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., a to jak v oblasti související s prováděním myslivosti, tak i mimo tuto oblast. V této oblasti se zaměříme na pojištění firem a na pojištění státní správy.

Bude probíhat inovace produktů, zejména v nemovitostech a domácnostech, v reakci na požadavky klientů a pojistného trhu. Toto pojištění bude nabízené na nových www.halali.cz a bude možné ho sjednat online.

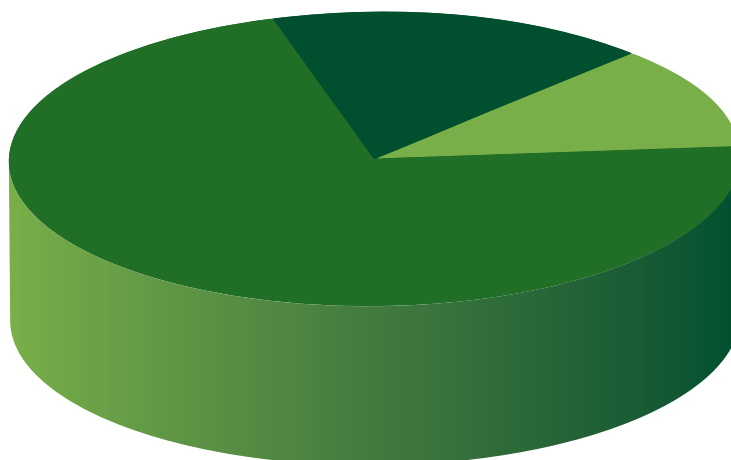
3. Likvidace pojistných událostí

V roce 2017 pojišťovna i nadále věnovala mimořádnou pozornost plnění úkolu zrychlení kvalifikovaného vyřizování pojistných událostí. Na počátku roku 2017 zůstalo z předchozích období nezlikvidovaných celkem 139 pojistných událostí. V průběhu roku bylo nahlášeno celkem 301 nových pojistných událostí. Zlikvidováno bylo celkem 332 pojistných událostí, a to 45 pojistných událostí z období před rokem 2017 a 287 pojistných událostí z roku 2017. Z uvedeného vyplývá, že k úplné likvidaci a odškodnění zůstává nevyřízeno 108 pojistných událostí. Na krytí předpokládaných nákladů na tyto škody byly vytvořeny odpovídající technické rezervy, a to včetně externích nákladů na likvidaci.

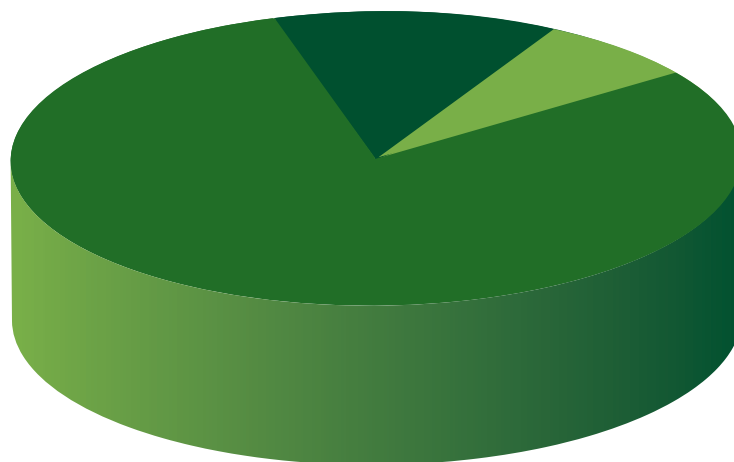
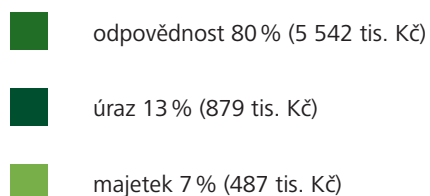
4. Vývoj nákladů na pojistná plnění dle skupin pojištění:

Pojistné plnění 2017

	odpovědnost 80 % (3 440 tis. Kč)
	úraz 13 % (824 tis. Kč)
	majetek 7 % (547 tis. Kč)



Pojistné plnění 2016



5. Pojistně-technické rezervy

Přehled o výši a vývoji technických rezerv (v hrubé výši) podává následující tabulka:

DRUH POJISTNĚ TECHNICKÉ REZERVY	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016
Rezerva na nezasloužené pojistné	1 852 tis. Kč	1 260 tis. Kč
Rezerva na pojistná plnění	27 881 tis. Kč	23 990 tis. Kč
Celkem	29 733 tis. Kč	25 250 tis. Kč

Technické rezervy na pojistná plnění k 31. 12. 2017 byly vytvořeny v celkové hrubé výši 27 881 tis. Kč, z toho RBNS rezervy činily 4 465 tis. Kč a IBNR rezervy činily 17 551 tis. Kč. Podíl zajišťovny na rezervě pojistného plnění je 5 865 tis. Kč (čistá výše technických rezerv na pojistná plnění činí 22 016 tis. Kč).

Pojistně-technické rezervy vytvořené v roce 2017 spolehlivě prokazují schopnost pojišťovny pohotově vypořádat své závazky z provozovaného pojištění vůči pojištěným osobám.

Přehled o výnosech z finančního umístění podává následující tabulka:

DRUH FINANČNÍHO UMÍSTĚNÍ	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2016	Výnosy k 31. 12. 2017	Výnosy k 31. 12. 2016
Nemovitosti	120 000 tis. Kč	75 300 tis. Kč	4 561 tis. Kč	4 285 tis. Kč
Termínované vklady	58 903 tis. Kč	58 770 tis. Kč	45 tis. Kč	90 tis. Kč

6. Zajištění

Zajištění pro pojištění odpovědnosti rok 2017 bylo sjednáno nadále jako excess of loss. Vlastní vrub pojišťovny je ve výši 3 000 tis. Kč. HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., má zajištnou smlouvu sjednanou se Swiss Re Europe SA, Luxembourg, Niederlassung, Deutschland.

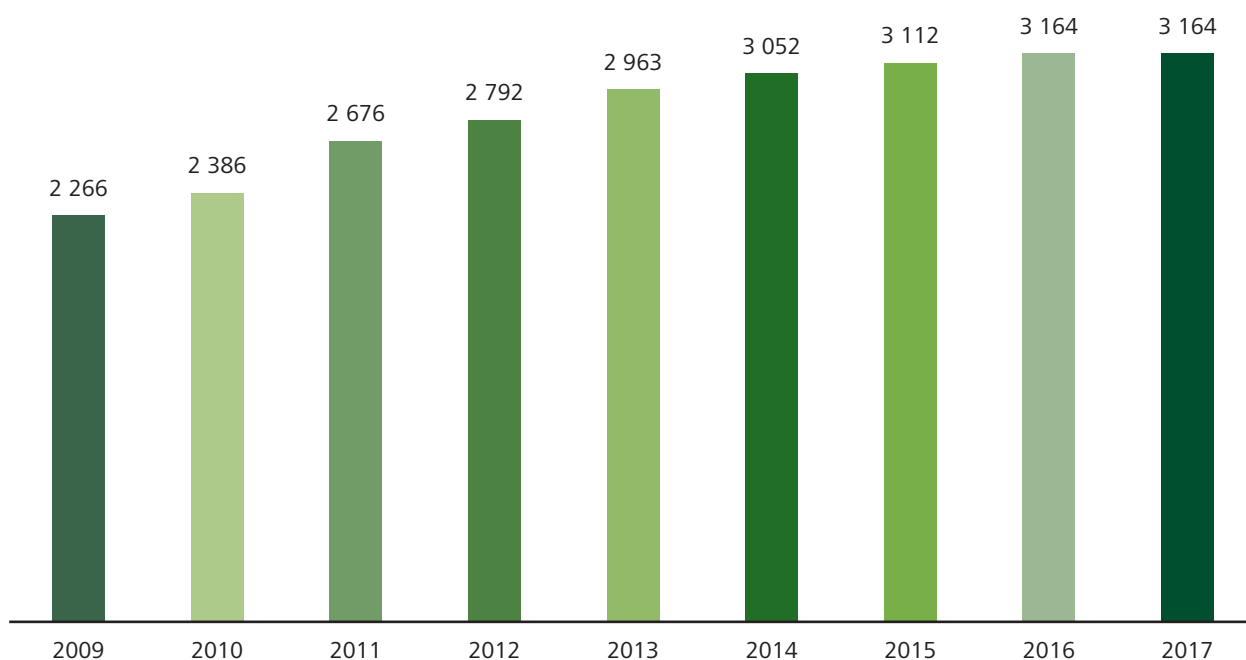
Zajištění pro pojištění majetku bylo sjednáno u VIG Re zajišťovna, a.s. jako excess of loss a jako zajištění kvótové.

7. Základní kapitál

Výše základního kapitálu HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., je ke dni 31. 12. 2017 ve výši 106 000 tis. Kč a je v souladu s požadavky zákona o pojišťovnictví a harmonizací právních norem ČR s legislativou Evropské unie.

8. Rezervní fond

Rezervní fond akciové společnosti je naplňován v souladu se stanovami společnosti.
(v tis. Kč)



9. Zisk a jeho rozdělení

Hospodářský výsledek pojišťovna vykázala ve výši 2 779 tis. Kč před zdaněním, který s ohledem na daňové povinnosti představuje čistý zisk ve výši 1 557 tis. Kč. Výsledek hospodaření společnosti za r. 2017, to je celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31. 12. 2017 ve výši 1 557 tis. Kč, bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

VI. NEFINANČNÍ INFORMACE

1. Po rozvahovém dni nenastaly žádné skutečnosti, které jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy.
2. Předpokládaný vývoj činností účetní jednotky, viz. kapitola V. 2.
3. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje – z předmětu činnosti pojišťovny nevyplyvají žádné aktivity spojené s výzkumem a vývojem.
4. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí – z předmětu činnosti pojišťovny nevyplyvají žádné aktivity spojené s ochrannou životního prostředí.
5. V oblasti pracovněprávních vztahů pojišťovna postupuje v souladu s aktuálně platnými předpisy ČR a dále interním směrnici uvedenými v Řídicím a kontrolním systému pojišťovny. Pojišťovna neeviduje žádné soudní spory v této oblasti.

VII. Účetní výkazy za rok 2017

(Rozvaha, Přehled o změnách vlastního kapitálu, Výkaz zisku a ztráty)

VIII. Zpráva dozorčí rady

IX. Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2017

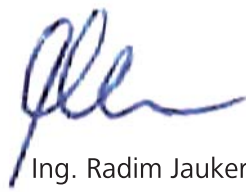
X. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou pro rok 2017

XI. Zpráva nezávislého auditora

V Praze dne 23. 3. 2018



Ing. Vladimír Sládeček
předseda představenstva



Ing. Radim Jauker
člen představenstva



VII. ÚČETNÍ VÝKAZY ZA ROK 2017 (ROZVAHA, VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU)

HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.

Rozvaha k 31. prosinci 2017 (v tisících Kč)

Sídlo společnosti: Jungmannova ul. č. 32/25, 110 00 Praha 1

IČO: 60192402

	2017 Hrubá výše	2017 Úprava	2017 Čistá výše	2016
I. AKTIVA				
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	2 512	2 232	280	315
a) goodwill				
C. Investice	198 903	1 540	197 363	134 070
I. Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:	140 000	1 540	138 460	75 300
1. Pozemky	32 200		32 200	17 319
2. Stavby	107 800	1 540	106 260	57 981
a) provozní investice	140 000	1 540	138 460	75 300
II. Investice v podnikatelských seskupeních				
1. Podíly v ovládaných osobách				
2. Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a zápůjčky a úvěry těmto osobám				
3. Podíly s podstatným vlivem				
4. Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a zápůjčky a úvěry těmto osobám				
III. Jiné investice	58 903		58 903	58 770
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly				
2. Dluhové cenné papíry				
3. Investice v investičních sdruženích				
4. Ostatní zápůjčky a úvěry				
5. Depozita u finančních institucí	58 903		58 903	58 770
6. Ostatní investice				
IV. Depozita při aktivním zajištění				
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník				
E. Dlužníci	5 659	801	4 858	2 674
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	4 100	801	3 299	2 412
1. Pohledávky za pojistníky, z toho:	4 100	801	3 299	2 412
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
2. Pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli, z toho:				
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	554		554	
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
III. Ostatní pohledávky, z toho:	1 005		1 005	262
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
F. Ostatní aktiva	22 131	4 408	17 723	14 669
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“ a zásoby	5 889	4 408	1 481	1 205
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	16 242		16 242	13 464
III. Jiná aktiva				
G. Přechodné účty aktiv	589		589	310
I. Naběhlé úroky a nájemné				
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	183		183	
a) v životním pojištění				
b) v neživotním pojištění	183		183	
III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	406		406	310
a) dohadné položky aktivní				
AKTIVA CELKEM	229 794	8 981	220 813	152 038

		2017	2016
II. PASIVA			
A. Vlastní kapitál		169 867	116 261
I. Základní kapitál, z toho:		106 000	106 000
a) změny základního kapitálu			
II. Emisní ážio			
III. Rezervní fond na nové ocenění			
IV. Ostatní kapitálové fondy		59 097	7 048
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku		3 164	3 164
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období		49	
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		1 557	49
B. Podřízená pasiva			
C. Technické rezervy		23 868	24 910
1. Rezerva na nezasloužené pojistné			
a) hrubá výše	1 852		
b) hodnota zajištění (-)		1 852	1 260
2. Rezerva na životní pojištění			
a) hrubá výše			
b) hodnota zajištění (-)			
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí			
a) hrubá výše	27 881		
b) hodnota zajištění (-)	5 865	22 016	23 650
4. Rezerva na bonusy a slevy			
a) hrubá výše			
b) hodnota zajištění (-)			
5. Ostatní technické rezervy			
a) hrubá výše			
b) hodnota zajištění (-)			
6. Rezerva pojistného neživotních pojištění			
a) hrubá výše			
b) podíl zajišťovatelů (-)			
D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci			
E. Rezervy		4 625	3 189
1. Rezerva na penzijní a podobné závazky			
2. Rezerva na daně			
3. Ostatní rezervy		4 625	3 189
F. Depozita při pasivním zajištění			
G. Věřitelé		22 247	7 675
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		365	317
a) závazky vůči ovládaným osobám			
b) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podst. vliv			
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		169	152
a) závazky vůči ovládaným osobám			
b) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podst. vliv			
III. Závazky z dluhových cenných papírů, z toho:			
a) závazky vůči ovládaným osobám, z toho			
aa) směnitelné (konvertibilní) dluhopisy			
b) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podst. vliv			
aa) směnitelné (konvertibilní) výpůjčky			
IV. Závazky vůči finančním institucím, z toho:			
a) závazky vůči osobám			
b) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv			
V. Ostatní závazky, z toho:		21 713	7 206
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		19 673	6 577
b) závazky vůči ovládaným osobám			
c) závazky vůči osobám, ve kterých má účet. jedn. podstatný vliv			
VI. Garanční fond Kanceláře			
VII. Fond zábrany škod			
H. Přechodné účty pasiv		206	3
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		206	3
II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:			
a) dohadné položky pasivní			
PASIVA CELKEM		220 813	152 038

Odesláno dne: 23.3.2018	Razítko a podpis statutárního orgánu  VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a.s. PRAHA 25, 117 18 PRAHA 1	Osvědčení odpovědnosti za účetnictví (jméno a podpis)  Ing. Vladimír Sládeček  Ing. Radim Jauker tel.: 224 948 474	Osvědčení odpovědnosti za účetní závěrku (jméno a podpis)  Lucie Stejskalová, DIŠ. tel.: 224 947 433
--------------------------------	---	--	---

HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2017 (v tisících Kč)

Sídlo společnosti: Jungmannova ul. č. 32/25, 110 00 Praha 1

IČO: 60192402

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Nerozdělený zisk minulých let	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2016	106 000			3 112		59 144	1 037		169 293
Opravy významných nesprávností									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku									
Čistý zisk/ztráta za účetní období *)							49		49
Dividendy							-985		-985
Převody do fondů				52			-52		0
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny						-52 096			-52 096
ZŮSTATEK K 31. 12. 2016	106 000			3 164		7 048	49		116 261
ZŮSTATEK K 1. 1. 2017	106 000			3 164		7 048	49		116 261
Opravy významných nesprávností									
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku									
Čistý zisk/ztráta za účetní období							1 557		1 557
Dividendy							-49	49	
Převody do fondů									
Použití fondů									
Emise akcií									
Snížení základního kapitálu									
Nákupy vlastních akcií									
Ostatní změny						52 049			52 049
ZŮSTATEK K 31. 12. 2017	106 000			3 164		59 097	1 557	49	169 867

HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s.

Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2017 (v tisících Kč)

Sídlo společnosti: Jungmannova ul. č. 32/25, 110 00 Praha 1

IČO: 60192402

	2017 Základna	2017 Mezisoučet	2017 Výsledek	2016 Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	19 730		x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	1 204	18 526	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	592	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)		592	17 934	18 090
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	45	90
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	248	11
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	4 811		x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	577	4 234	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	4 401	x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	6 036	-1 635	2 599	5 896
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x		
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x		
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	407	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x		x	x
c) správní režie	x	8 680	x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	x		9 087	7 675
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x		
9. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	6 541	4 620
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	x		x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	x		x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x			
2. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x		x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb - nemovitostí		x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic			x	x
c) změny hodnoty investic	x		x	x
d) výnosy z realizace investic	x			
3. Přírůstky hodnoty	x	x		
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x		
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše		x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)			x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše		x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)				

	2017 Základna	2017 Mezisoučet	2017 Výsledek	2016 Výsledek
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše		x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)			x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x			
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x		
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x		x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x		x	x
c) správní režie	x		x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	x			
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x		x	x
b) změna hodnoty investic	x		x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x			
10. Úbytky hodnoty investic	x	x		
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x		
12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)	x	x		
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)	x	x		

III. NETECHNICKÝ ÚČET

1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.9.)	x	x	6 541	4 620
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)	x	x		
3. Výnosy z investic:	x	x	x	x
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	x		x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
aa) výnosy z pozemků a staveb (nemovitostí)	4 561	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	45	4 606	x	x
c) změny hodnoty investic	x		x	x
d) výnosy z realizace investic	x		4 606	4 375
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)	x	x		
5. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	753	x	x
b) změny hodnoty investic	x		x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	8	761	522
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	45	90
7. Ostatní výnosy	x	x	332	589
8. Ostatní náklady	x	x	7 879	8 333
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	1 222	581
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	1 572	58
11. Mimořádné náklady	x	x		
12. Mimořádné výnosy	x	x		5
13. Mimořádný zisk nebo ztráta	x	x		5
14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	x	x		
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	15	14
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	1 557	49

Odesláno dne: 23.3.2018	Razítko a podpis statutárního orgánu  HALALI VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a.s. PRAHA 25, 117 18 PRAHA 1	Osvědčení odpovědnosti za účetnictví (přetvořeno a podpis)  Ing. Vladimír Sládeček Ing. Radim Jauker tel.: 224 948 474	Osvědčení odpovědnosti za účetní závěрку (přetvořeno a podpis)  Lucie Stejskalová, DIŠ. tel.: 224 947 433
--------------------------------	--	--	--

Zpráva

dozorčí rady HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. o kontrolní činnosti za rok 2017, přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31.12.2017 a o přezkoumání návrhu představenstva na vypořádání hospodářského výsledku za období roku 2017

Dozorčí rada společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 1, Jungmannova 32/25, PSČ 115 25, IČ: 6019 2402, pracovala v období roku 2017 ve složení ing. Vladimír Nechutný, předseda a ing. Rostislav Moučka a JUDr. Petr Valenta, členové.

Dozorčí rada jako kontrolní a dozorčí orgán v souladu se Stanovami společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. dohlížela průběžně na podnikatelskou činnost společnosti i na jednotlivé podstatné kroky představenstva. Dozorčí rada konstatuje, že v období roku 2017 byla součinnost představenstva s dozorčí radou uspokojivá. Členové dozorčí rady byli představenstvem informováni ochystaných podnikatelských aktivitách, a to na společných oficiálních i neformálních pracovních setkáních. Členové dozorčí rady se také na základě předchozí dohody s představenstvem aktivně účastnili prezentace nových pojistných produktů na sněmech OMS ČMMJ. S dozorčí radou byly předem konzultovány plánované právní kroky týkající se bývalého i budoucího hospodaření s budovou v Praze 1, Jungmannova 32/25, členové dozorčí rady se také osobně zúčastnili prohlídky této budovy. Stejně tak byla dozorčí rada průběžně informována o vývoji zásadních soudních sporů, jichž je pojišťovna účastníkem. Další konkrétní činnost dozorčí rady je zachycena v zápisech ze zasedání dozorčí rady ze dne 2.3.2017 a 10.7.2017.

Dozorčí rada provedla přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., za rok 2017 podle zprávy nezávislého auditora o ověření účetní závěrky k 31.12.2017, sestavené auditorskou společností MG Credit, s.r.o., sídlem Růžová 195, 763 02 Zlín – Louky, ev. číslo auditorské společnosti 153. Nezávislý auditor ověřil řádnou účetní závěrku společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. za rok 2017 sestavenou k rozvahovému dni 31.12.2017 a vyjádřil výrok, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. k 31.12.2017 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2017 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada po přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., sestavené k rozvahovému dni 31.12.2017 **hodnotí účetní závěrku shodně se závěry nezávislého auditora.**

Dozorčí rada **doporučuje** valné hromadě společnosti **schválit** řádnou účetní závěrku společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. sestavenou k rozvahovému dni 31.12.2017.

Dozorčí radě byla k přezkoumání předložena Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. a o stavu jejího majetku za rok 2017 a dále Návrh představenstva na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2017.

Dozorčí rada podle údajů řádné účetní závěrky sestavené ke dni 31.12.2017 konstatuje, že společnost HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. hospodaření v roce 2017 uzavřela se ziskem ve výši 1 557 tis. Kč. Dozorčí rada v souladu s návrhem představenstva **doporučuje** valné hromadě společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., aby výsledek hospodaření společnosti za rok 2017, tj. celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31.12.2017 ve výši 1 557 tis. Kč byl vypořádan tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

V Praze dne 23. 3. 2017

Ing. Vladimír Nechutný,

předseda dozorčí rady

HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.



IX. PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. 12. 2017

OBSAH

1.	OBEČNÝ OBSAH	22
1.1	Charakteristika a hlavní aktivity	22
1.2.	Právní poměry	23
1.3	Východiska pro přípravu účetní závěrky	24
1.4.	Důležité účetní metody	24
1.4.1.	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	24
1.4.2.	Finanční umístění (investice)	24
1.4.3.	Opravné položky	24
1.4.4.	Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv	25
1.4.5.	Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	25
1.4.6.	Daň z příjmů	25
1.4.7.	Rezerva na nezasloužené pojistné	25
1.4.8.	Rezerva na pojistná plnění	26
1.4.9.	Podíl zajišťovatelů na pojistně technických rezervách	26
1.4.10.	Rezervy na ostatní rizika a ztráty	26
1.4.11.	Předepsané pojistné	26
1.4.12.	Náklady na pojistná plnění	27
1.4.13.	Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	27
1.4.14.	Náklady a výnosy	27
1.4.15.	Přepočty cizích měn	27
1.4.16.	Konsolidace	27
1.5.	Změny a odchylky od účetních metod a postupů	28
1.6.	Řízení rizik	28
2.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	31
2.1.	Dlouhodobý nehmotný majetek	31
2.2.	Finanční umístění (investice)	31
2.2.1.	Nemovitosti (pozemky a stavby)	31
2.2.2.	Depozita u finančních institucí	32
2.3.	Pohledávky	32
2.3.1.	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	32
2.4.	Ostatní aktiva	33
2.4.1.	Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný	33
2.5.	Přechodné účty aktiv	33
2.5.1.	Ostatní přechodné účty aktiv	33
2.6.	Vlastní kapitál	34
2.6.1.	Základní kapitál	34
2.6.2.	Ostatní kapitálové fondy	34
2.6.3.	Rezervní fond	34
2.7.	Technické rezervy	35
2.7.1.	Rezerva na pojistná plnění	35
2.8.	Ostatní rezervy	35

2.9.	Závazky	35
2.9.1.	Závazky z přímého pojištění	36
2.9.2.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	36
2.9.3.	Daňové závazky	36
2.9.4.	Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	36
2.9.5.	Závazky z pasivního zajištění	36
2.10.	Přechodné účty pasiv	36
2.11.	Podrozvahové účty	36
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	37
3.1.	Neživotní pojištění	37
3.2.	Předepsané hrubé pojistné podle zemí	37
3.3.	Provize a pořizovací náklady na pojistné smlouvy	37
3.4.	Správní režie	37
3.5.	Výnosy a náklady z finančního umístění	38
3.6.	Ostatní náklady a výnosy – netechnický účet	38
3.7.	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	38
3.7.1.	Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů	38
3.7.2.	Půjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté členům správních, řídicích a dozorčích orgánů	38
3.8.	Převody výnosů mezi technickým a netechnickým účtem	38
3.9.	Výsledek netechnického účtu	39
3.10.	Zisk před zdaněním	39
3.11.	Daně	39
3.11.1.	Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	39
4	OSTATNÍ ÚDAJE	39
4.1.	Možné budoucí závazky	39
4.1.1.	Soudní spory	39
4.1.2.	Ostatní rezervy	39
4.2.	Předpoklad nepřetržitého fungování	39
4.2.1.	Výsledek hospodaření	39
4.2.2.	Vlastní kapitál	40
4.3.	Následné události	40

1. OBECNÝ OBSAH

1.1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

HALALI, všeobecná pojišťovna, a. s., (dále jen „společnost“), spisová značka B 2224 vedená u Městského soudu v Praze, IČ: 60192402.

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2016 jsou:

Českomoravská myslivecká jednota, z.s., se sídlem Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1, obchodní podíl 53,30 %.

Myslivost, s.r.o., se sídlem Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1, obchodní podíl 46,70 %.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 11. 10. 1993.

Předmět podnikání:

Společnost na základě povolení provozuje pojišťovací činnost a činnosti související s pojišťovací činností, tj. dle přílohy 1, část B zákona o pojišťovnictví v platném znění, následující pojistná odvětví neživotního pojištění:

1. Úrazové pojištění
 - a) s jednorázovým plněním,
 - b) s plněním povahy náhrady újmy,
 - c) s kombinovaným plněním.
8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených
 - a) požárem,
 - b) výbuchem,
 - c) vichřicí,
 - d) přírodními živly jinými než vichřicí,
 - f) sesuvem nebo poklesem půdy.
9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem, anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8 (přílohy 1 zákona o pojišťovnictví), včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími.
13. Všeobecné pojištění odpovědnosti za újmu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12
 - a) odpovědnost za újmu na životním prostředí,
 - c) odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku,
 - d) ostatní.
16. Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících
 - a) z výkonu povolání.

Sídlo společnosti

HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
Jungmannova 32/25
115 25 Praha 1

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2017:

Členové představenstva

Předseda:	Ing. Vladimír Sládeček
Místopředseda:	Ing. Radim Jauker
Členové:	Ing. Zdeněk Santler, MBA

Valná hromada pojišťovny dne 26. 10. 2016 jmenovala tři členy představenstva pojišťovny.

Dne 1. 11. 2016 byl Ing. Vladimír Sládeček zvolen předsedou představenstva pojišťovny a místopředsedou představenstva byl zvolen Ing. Radim Jauker.

Dle obchodního rejstříku jednají společně předseda představenstva pojišťovny, v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva pojišťovny, a současně některý z dalších členů představenstva pojišťovny. Podepisování za společnost se děje tak, že k napsanému nebo vytištěnému obchodnímu jménu pojišťovny připojí svůj podpis společně předseda představenstva pojišťovny, v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva pojišťovny, a současně některý z dalších členů představenstva pojišťovny.

Funkci ředitele pojišťovny prozatím vykonává představenstvo pojišťovny.

<i>Členové dozorčí rady</i>	Ing. Václav Nechutný
Předseda:	Ing. Rostislav Moučka
Členové:	JUDr. Petr Valenta

Valná hromada společnosti dne 29. 11. 2016 jmenovala tři členy dozorčí rady.

Dne 7. 11. 2011 představenstvo společnosti na svém zasedání odsouhlasilo, aby činnost výboru pro audit vykonávala dozorčí rada HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

1.2. PRÁVNÍ POMĚRY

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

1.3. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami (dále jen „vyhláška č. 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 502/2002 Sb., a v souladu s dalšími souvisejícími předpisy. Účetnictví společnosti je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

1.4. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

1.4.1. *Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek*

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

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

1.4.2. *Finanční umístění (investice)*

Pozemky a stavby (nemovitosti)

Společnost v roce 2017 přijala sdělení publikované ve Finančním zpravodaji č. 6/2016 k některým ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 502/2002 sb.

Společnost jako výchozí ocenění reálné hodnoty investic v položce C.I. Pozemky a stavby použila ocenění k 1. 1. 2016 a oceňovací rozdíl vykázaný v položce A.IV. Ostatní kapitálové fondy vypořádala podle § 29 odst. 5 vyhlášky.

Společnost stanovila 70-letou dobu odepisování nemovitosti a přistoupila k odepisování výše uvedené nemovitosti.

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení účtována v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva přeceňována na reálnou hodnotu. V případě krátkodobých depozit u finančních institucí se reálnou hodnotou rozumí nominální hodnota včetně časového rozlišení úroků.

Pokud jsou depozita denominována v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění. Změna reálné hodnoty se účtuje výsledkově.

1.4.3. *Opravné položky*

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům, s výjimkou finančního umístění vykazovaného v reálné hodnotě. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jejich výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením společnosti.

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny paušálně na základě věkové struktury pohledávek.

1.4.4. *Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv*

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a hodnoty aktiv, která přeceňována jsou, ale změna reálné hodnoty je účtována rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

1.4.5. *Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy*

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

Neživotní pojištění

Částka časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění vychází z celkové výše nákladů na pořízení pojistných smluv vzniklých v běžném účetním období a je vypočtena na základě poměru hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné k datu účetní závěrky k předepsanému hrubému pojistnému za účetní období. Částky časového rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy jsou stanoveny pro jednotlivá odvětví neživotních pojištění.

1.4.6. *Daň z příjmů*

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém bude daňový závazek nebo pohledávka uplatněna.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

1.4.7. *Rezerva na nezasloužené pojistné*

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

1.4.8. *Rezerva na pojistná plnění*

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

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

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

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje metodou Chain-Ladder.

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

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

Poskytuje-li se u jednotlivých druhů pojištění pojistné plnění formou důchodu, tvoří se rezerva na pojistná plnění na základě pojistně matematických metod.

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

1.4.9. *Podíl zajišťovatelů na pojistně technických rezervách*

Společnost vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v hrubé výši s výjimkou technické rezervy na pojistná plnění, kde je zohledněn podíl zajištětele podle příslušné zajištění smlouvy, způsobu zúčtování se zajištětelem a s přihlédnutím k principu opatrnosti. Zajištění smlouva je uzavřena pro odvětví pojištění odpovědnosti u Swiss Re Europe SA, Luxembourg, Niederlassung Deutschland.

Pro pojištění majetku jsou uzavřeny dvě smlouvy s VIG Re zajišťovna, a.s.

1.4.10. *Rezervy na ostatní rizika a ztráty*

Rezervy jsou určeny ke krytí rizik, ztrát a jiných případných závazků, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

1.4.11. *Předepsané pojistné*

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

1.4.12. *Náklady na pojistná plnění*

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

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

1.4.13. *Pořizovací náklady na pojistné smlouvy*

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

1.4.14. *Náklady a výnosy*

- z finančního umístění

Způsob účtování o nákladech a výnosech z finančního umístění a jejich rozdělení mezi technickou a netechnickou část

Náklady a výnosy ze složek finančního umístění jsou prvotně zaúčtovány na netechnický účet a ke konci účetního období je jejich poměrná část následně převedena na technický účet neživotního pojištění.

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

- ostatní

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet neživotního pojištění. Náklady a výnosy, které není možno jednoznačně přiřadit, jsou primárně zaúčtovány na netechnický účet a následně převedeny na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k jejich přerozdělení jsou použity odpovídající rozvrhové základny. Převedeny nejsou pouze položky, které přímo nesouvisí s pojištěním a zajištěním.

1.4.15. *Přepočty cizích měn*

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

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

1.4.16. *Konsolidace*

Tato účetní závěrka je společností sestavena jako nekonsolidovaná. Údaje účetní závěrky společnosti se nezahrnují do žádné konsolidované účetní závěrky jiné společnosti.

1.5. ZMĚNY A ODCHYLKY OD ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

V roce 2017 společnost akceptovala „Sdělení k některým ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 502/2002 Sb.,“ publikované ve Finančním zpravodaji č. 6/2016. Dle tohoto sdělení použila reálnou hodnotu investic vykázaných v položce C.I. Pozemky a stavby evidovanou v účetnictví společnosti k 31.12.2015 jako výchozí k ocenění k 1.1.2016. Oceňovací rozdíl vykázaný k 31.12.2015 v položce A.IV. Ostatní kapitálové fondy vypořádala dle odstavce § 29 odst. 5 vyhlášky. Společnost dále přistoupila k odpisování těchto investic v souladu s § 25 a 28 zákona o účetnictví. (dále také viz., I.4. (b) a II.2.)

1.6. ŘÍZENÍ RIZIK

V souladu s vyhláškou č. 434/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, společnost zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti společnosti. Řídicí a kontrolní systém společnosti je konstruován tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik. Přijaté zásady a postupy pro řízení rizik jsou propojeny se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik. Za řízení rizik je ve společnosti zodpovědné představenstvo.

Pojišťovna identifikuje a monitoruje rizika na základě analýzy rizik dle stavu svých současných a plánovaných aktivit a vývoje rizikových vlivů.

Rizika jsou členěna dle druhů, kategorií, subkategorií a komponent.

Jednotlivá rizika jsou posuzována dle pravděpodobnosti výskytu rizika (frekvence) a pravděpodobnosti dopadu rizika (stupeň ohrožení) a následně dle matice významnosti rizika, čímž je určena významnost rizika (rizikový faktor).

Významná rizika:

a) Portfolio pojistných smluv

Portfolio pojistných smluv (pojistný kmen) je tvořeno téměř výhradně členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s. Tato skutečnost představuje velmi významné riziko zranitelnosti pojistného kmene, spočívající v probíhajícím trvalém trendu úbytku členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., nebo v případném náhlém úbytku členů v důsledku změn v legislativě příp. ztráty důvěry k Českomoravské myslivecké jednotě, z.s. Toto riziko vyplývá z obchodní politiky pojišťovny určené hlavním akcionářem pojišťovny - Českomoravskou mysliveckou jednotou, z.s.

Řízení rizika portfolia pojistných smluv - skladby pojistného kmene spočívá v aktivním rozšiřování pojistného kmene o nové skupiny klientů (mimo členství v Českomoravské myslivecké jednotě, z.s.).

b) Distribuční síť

Pojišťovna je závislá výhradně na vlastní distribuční síti, která dosahuje velmi nízké produktivity.

Nulový podíl externí distribuční sítě vyplývá z nezájmu pojišťovacích zprostředkovatelů o spolupráci z důvodu omezené nabídky produktů pojišťovny, velmi malého podílu pojišťovny na pojistném trhu, velikosti, povědomosti, důvěryhodnosti, reputaci pojišťovny. Toto riziko vyplývá z historicky dané obchodní politiky pojišťovny určené hlavním akcionářem pojišťovny - Českomoravskou mysliveckou jednotou, z.s.

Řízení rizika distribučních sítí spočívá v zavedení efektivních řídicích a motivačních nástrojů.

c) Pojistný podvod

Pojistný podvod vzniká:

- 1) uvedením nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů nebo zamlčením podstatných údajů
 - v souvislosti s uzavíráním nebo změnou pojistné smlouvy,
 - v souvislosti s likvidací škodné události, nebo
 - při uplatnění práva na plnění z pojištění.
- 2) v úmyslu opatřit sobě nebo jinému prospěch vyvoláním nebo předstíráním události, s níž je spojeno právo na plnění z pojištění, nebo udržováním stavu vyvolaného škodnou událostí, čímž je způsobena na cizím majetku škoda,
- 3) přípravou výše uvedených činů.

V rámci šetření škodné události se může zjistit, že škoda (újma):

- 1) se nepříhoda,
- 2) nevznikla uvedeným způsobem,
- 3) je charakteru, že z ní ve skutečnosti nevyplývá poškození, újma nebo ztráta,
- 4) zahrnuje nepoškozené nebo nepohřešované předměty,
- 5) je záměrně nadsazená za účelem navýšení hodnoty škody,
- 6) je záměrně nadsazená za účelem, aby výsledná škoda byla kryta pojištěním (např. při spoluúčasti).

Řízení rizika pojistného podvodu spočívá v preventivních opatřeních (zejména úprava pojistných podmínek a smluvních ujednání, posouzení všech skutečností při sjednávání pojistných smluv apod.) a důsledném šetření při likvidaci škodných událostí.

d) Provozní systémy

Provozní systém VERiS (systém pojistného kmene a škodných událostí) je spravován dodavatelem softwaru – společností BIZ DATA a.s.

Veškeré požadavky na opravu / úpravu systému, přidání či zlepšení jeho funkcionalit, naráží na neúměrně vysoké ocenění těchto oprav / úprav ze strany společnosti BIZ DATA a.s.

Řízení rizika provozních systémů spočívá ve zlepšení spolupráce se společností BIZ DATA a.s., případně, nebude-li toto reálné, v uzavření spolupráce s jiným správcem VERiS.

e) Server

Pojišťovna pro svoji pojišťovací činnost využívá informační systém VERiS běžící na platformě operačního systému IBM a databázového systému LANSA. Od poloviny roku 2016 IS VERiS běží na nově zakoupeném server IBM a aktualizovaném databázovém systému LANSA.

f) Pojišťovna – reputace, rozvoj

Důvěryhodnost (reputace) pojišťovny je dána:

- a.a) atraktivitou pojistných produktů,
- a.b) pozitivním marketingovým zviditelněním,

-
- a.c) pozitivním mediálním zviditelněním,
 - a.d) aktivní péčí o klienty,
 - a.e) vstřícným jednáním pojišťovny vůči klientům,
 - a.f) eliminací chyb a omylů pojišťovny vůči klientům.

Podíl pojišťovny na pojistném trhu je nepatrný; velikost, povědomost, důvěryhodnost, reputace pojišťovny způsobují problémy při upisování, rozvoji distribuční sítě.

Pojišťovna je zaměřena převážně na pojistné produkty související s prováděním myslivosti, zejména pro členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s.

Trvalý trend úbytku členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., znamená pro pojišťovnu z pohledu jejího rozvoje nebezpečí stagnace až degrese.

Toto riziko vyplývá z historicky dané obchodní politiky pojišťovny určené hlavním akcionářem pojišťovny - Českomoravskou mysliveckou jednotou, z.s.

Řízení rizika reputace a rozvoje pojišťovny spočívá v aktivních činnostech, směřujících ke vzniku pozitivního obrazu o pojišťovně u klientů (naopak preventivními opatřeními zabránit vzniku negativního obrazu o pojišťovně) a v aktivním rozvoji produktů mimo oblast provádění myslivosti a mimo členství v Českomoravské myslivecké jednotě, z.s.

g) Pohledávky

Riziko pohledávek vyplývá z neschopnosti druhé strany uhradit pojišťovně splatné částky v plné výši.

Hlavní oblasti, kde je pojišťovna vystavena riziku pohledávek:

- dlužné pojistné,
- regres z pojistného plnění,
- dluh zajistitele na zajistných závazcích,
- riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic.

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a adekvátně se tvoří opravné položky.

Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává pojišťovna převážně ve spolupráci s advokátními kanceláři.

Riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic je minimalizováno limity pro skladbu investic dle platných právních předpisů.

2. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

2.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2017 následující položky:

Položka	Software	Zřizovací výdaje	Celkem
Pořizovací cena k 1.1.2017	2 393	53	2 446
Přírůstky	66	-	66
Úbytky	0	-	0
Pořizovací cena k 31.12.2017	2 459	53	2 512
Oprávky k 1.1.2017	2 078	53	2 131
Odpisy	101	-	101
Úbytky opravek	0	-	0
Oprávky k 31.12.2017	2 179	53	2 232
Zůstatková cena k 1.1.2017	315	-	315
Zůstatková cena k 31.12.2017	280	-	280

Průmyslová práva představují licenční práva k provoznímu systému.

2.2. Finanční umístění (investice)

2.2.1. Nemovitosti (pozemky a stavby)

Položka	2017	2016	2015
Pozemky	7 057	7 057	7 057
Oceňovací rozdíly k pozemkům	25 143	10 262	25 143
Stavby	38 003	38 003	41 085
Oceňovací rozdíly ke stavbám	69 797	19 978	66 715
Celkem investice	140 000	75 300	140 000
Oprávky k 1.1.	0	0	0
Odpisy	1 540	0	0
Oprávky 31.12.	1 540	0	0
Zůstatková cena	138 460	75 300	140 000

Společnost v roce 2017, v návaznosti na přijetí novely vyhlášky č. 502/2002 Sb. (platné k 1.1.2018) a „obvyklou praxí“, akceptovala „Sdělení k některým ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 502/2002 Sb.,“ publikované ve Finančním zpravodaji č. 6/2016. Dle tohoto sdělení použila reálnou hodnotu výše uvedených investic evidovanou v účetnictví společnosti k 31.12.2015 jako výchozí k ocenění k 1.1.2016. Oceňovací rozdíl vykázaný k 31.12.2015 v položce A.IV. Ostatní kapitálové fondy vypořádala dle odstavce § 29 odst. 5 vyhlášky. Výše popsané skutečnosti- jejich doúčtování bylo provedeno v účetním období roku 2017 na položkách výše uvedených účtů. Společnost dále přistoupila k odpisování nemovitosti Jungmannova. Za rok 2017 zaúčtovala odpisy ve výši 1 540 tis. Kč.

2.2.2. Depozita u finančních institucí

Položka	2017	2016
Komerční banka	21 310	14 067
Česká spořitelna	58	58
Raiffeisen Bank	15 016	15 009
UniCredit Bank	0	7 150
Equa Bank	10 501	10 479
Sberbank	12 018	12 007
Celkem	58 903	58 770

Veškerá depozita uložená na termínovaných vkladech jsou splatná do 1 roku.

2.3. Pohledávky

K 31. 12. 2017	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	3 299	-	554	1 005	4 858
Po splatnosti	801	-	-	-	801
Celkem	4 100	-	554	1 005	5 659
Výše opravné položky	801	-	-	-	801
Čistá výše celkem	3 299	-	554	1 005	4 858

K 31. 12. 2017	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	2 412	-	-	262	2 674
Po splatnosti	789	-	-	88	877
Celkem	3 201	-	-	350	3 551
Výše opravné položky	789	-	-	88	877
Čistá výše celkem	2 412	-	-	262	2 674

V pohledávkách za pojistníky ve splatnosti představuje nejvyšší položku pohledávka vůči ČMMJ, z.s., ve výši 2 485 tis. Kč, která byla uhrazena dne 25. 1. 2018. Zbývající pohledávky ve splatnosti z přímého pojištění představují celkovou částku ve výši 814 tis. Kč. Pohledávky po splatnosti jsou evidovány v celkové výši 801 tis. Kč a představují regresy a přeplatek pojistného plnění. Na tyto pohledávky byly vytvořeny opravné položky ve výši 801 tis. Kč.

Ostatní pohledávky představují např. poskytnuté provozní zálohy na energie a provozní zálohy.

2.3.1. Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině

Společnost uzavřela jako ovládaná osoba s Českomoravskou mysliveckou jednotou, z.s., dvě skupinové pojistné smlouvy pro pojištění jejich členů, a to na pojištění odpovědnosti a úrazu. Na základě těchto smluv je pohledávka pojistného z úrazového pojištění a pojištění odpovědnosti k 31. 12. běžného roku ve shora uvedené výši splatná vždy do 28. 2. následujícího roku.

2.4. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva v celkové čisté výši 1 481 tis. Kč představují dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný (380 tis. Kč), pořízený a zatím nezařazený majetek (606 tis. Kč), dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný (401 tis. Kč) a zásoby (93 tis. Kč). Přehled dlouhodobého hmotného majetku odepisovaného je uveden v následující tabulce:

2.4.1. Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný

Položka	Stroje, přístroje a zařízení	Inventář	Drobný majetek	Celkem
Pořizovací cena k 1.1.2017	7 053	-	-	7 053
Přírůstky	0	-	-	0
Úbytky	2 264	-	-	2 264
Pořizovací cena k 31.12.2017	4 789	-	-	4 789
Oprávkky k 1.1.2017	6 369	-	-	6 369
Odpisy	304	-	-	304
Úbytky oprávek	2 264	-	-	2 264
Oprávkky k 31.12.2017	4 409	-	-	4 409
Zůstatková cena k 1.1.2017	684	-	-	684
Zůstatková cena k 31.12.2017	380	-	-	380

K 31. 12. 2017 došlo k vyřazení již zastaralého a nepotřebného dlouhodobého majetku pojišťovny.

2.5. Přechodné účty aktiv

2.5.1. Ostatní přechodné účty aktiv

Položka	2017	2016
Náklady příštích období - ostatní	406	262
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy a provize	183	48
Celkem	589	310

Náklady příštích období – ostatní představují náklady, jako jsou propagace, služby a pojištění majetku pojišťovny, které časově souvisí s obdobím roku 2018. Rovněž časové rozlišení provizí a související pořizovací náklady na pojistné smlouvy se vztahují nákladově k roku 2018.

2.6. Vlastní kapitál

2.6.1. Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se skládá z 104 500 kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě v nominální hodnotě 106 000 tis. Kč. K 31. prosinci 2017 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 106 000 tis. Kč (r. 2016: 104 500 kusů kmenových akcií na jméno v celkové nominální hodnotě 106 000 tis. Kč).

EMISE	Druh CP	Forma	Podoba	Počet kusů	Objem (tis. Kč)	Údaje o veřejné obchodovatelnosti
I.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	15 000	16 500	Neobchodovatelné
II.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	29 500	29 500	Neobchodovatelné
III.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	14 000	14 000	Neobchodovatelné
IV.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	8 545	8 545	Neobchodovatelné
V.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	21 455	21 455	Neobchodovatelné
VI.	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	16 000	16 000	Neobchodovatelné
Celkem	Akcie	Na jméno	Zaknihovaná	104 500	106 000	Neobchodovatelné

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

2.6.2. Ostatní kapitálové fondy

Položka	2017	2016
Ostatní kapitálové fondy	59 097	7 048
Celkem	59 097	7 048

Ostatní kapitálové fondy jsou rozdíly z přecenění nemovitostí (pozemku a stavby), dluhových cenných papírů a jsou součástí vykázaného vlastního kapitálu, včetně k nim vypočtené odložené daně ve výši 18 306 tis. Kč. Tato změna souvisí s postupem dle „Sdělení...” popsáném v odstavci II.2. tj. převzetím stavu oceňovacího rozdílu k 31.12.2015 a doúčtováním aktuální odložené daně k 31.12.2017.

2.6.3. Rezervní fond

Položka	2017	2016
Rezervní fond	3 164	3 164
Celkem	3 164	3 164

Dne 19. 4. 2017 valná hromada společnosti rozhodla, aby výsledek hospodaření společnosti za rok 2016 ve výši 49 tis., byl vypořádán tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

2.7. Technické rezervy

2.7.1. Rezerva na pojistná plnění

Rezervy na pojistná plnění k 31. 12. 2017 byly vytvořeny v celkové hrubé výši 27 881 tis. Kč (v roce 2016: 23 990 tis. Kč) z toho RBNS činily 4 465 tis. Kč (v roce 2016: 4 575 tis. Kč) a IBNR 17 551 tis. Kč (v roce 2016: 19 415 tis. Kč). Podíl zajistitelů na této rezervě činí 5 865 tis. Kč (v roce 2016: 340 tis. Kč).

Pojistné odvětví	2017	2016
Pojištění požáru a jiných majet. škod	516	557
Pojištění odpovědnosti	26 594	22 364
Úrazové pojištění	771	1 069
Celkem	27 881	23 990

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 31. prosinci 2016, platbami v průběhu roku 2017 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2017 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Podrobnější popis výsledku run off analýzy je uvedeno ve Zprávě o činnosti pojistněmatematické funkce za rok 2017.

2.8. Ostatní rezervy

Ostatní rezervy jsou ve výši 4 625 tis. Kč. Z velké části jsou rezervy tvořeny na potencionální soudní spory vztahující se k provozování nemovitosti Jungmannova. Přehled ostatních rezerv je uveden v následující tabulce:

Ostatní rezervy	2017	2016
Spor nemovitost Jungmannova	3 522	2 022
Spor Celní správa	250	250
Soudní spor bývalý management	0	917
Projekt GDPR	500	0
Rezerva zajištění	353	0
Celkem	4 625	3 189

2.9. Závazky

K 31.12.2017	Závazky vůči pojištěným	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	5	360	169	21 713	22 247
Po splatnosti	-	-	-	-	-
Celkem	5	360	169	21 713	22 247

K 31.12.2016	Závazky vůči pojištěným	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	114	203	152	7 206	7 675
Po splatnosti	-	-	-	-	-
Celkem	114	203	152	7 206	7 675

2.9.1. *Závazky z přímého pojištění činily celkem 365 tis. Kč (2016: 317 tis. Kč) z výše uvedených celkových závazků.*

Součástí ostatních závazků je i nevyplacené peněžité vyrovnání bývalé ředitelky pojišťovny. Vyplacení peněžitého vyrovnání je odvislé od rozhodnutí příslušného soudu. Z ostatních závazků jsou dalšími položkami závazků:

2.9.2. *Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění*

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 310 tis. Kč (2016: 272 tis. Kč), ze kterých 217 tis. Kč (r. 2016: 190 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 93 tis. Kč (r. 2016: 82 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

2.9.3. *Daňové závazky*

Daňové závazky činí celkem 18 450 tis. Kč. (r. 2016: 6 305 tis. Kč), z toho 18 306 tis. Kč představují závazky z titulu odložené daně (r. 2016: 5 655 tis. Kč). Změna hodnoty odložené daně souvisí s akceptací „Sdělení ..“, které je popsáno v kapitolách I.4. b). a II.2. a) (změna hodnoty investice) a v této souvislosti provedeným přepočtem výše odložené daně.

2.9.4. *Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)*

K datu účetní závěrky roku 2017 společnost neevidovala žádné dlouhodobé pohledávky ani závazky se zbytkovou dobou splatností přesahující pět let.

2.9.5. *Závazky z pasivního zajištění*

Společnost k datu účetní závěrky roku 2017 vykazuje závazky z pasivního zajištění ve výši 169 tis. Kč (r. 2016: 152 tis. Kč).

2.10. Přechodné účty pasiv

Položka	2017	2016
Výdaje a výnosy příštích období	206	3
Dohadné účty pasivní	0	0
Celkem	206	3

2.11 Podrozvahové účty

Pojišťovna podle § 13 odst. 1 písm. d) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví účtuje v knihách podrozvahových účtů.

Pojišťovna podrozvahově eviduje částku ve výši 8 928 tis. Kč. Z čehož částka 3 260 tis. Kč představuje pohledávka vůči Ing. Zumrové a částka 5 668 tis. Kč představuje částku regresu.

3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

3.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění podle následujících skupin pojištění:

Položka	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Hrubé náklady na pojistná plnění	Hrubé provozní náklady	Zajištění na excedent
Úrazové pojištění	1					
2017		3 325	3 313	824	1 997	0
2016		3 343	3 239	879	1 812	0
Pojištění požáru a ostatních škod na majetku	9					
2017		1 754	1 482	547	304	42
2016		1 367	794	487	211	0
Pojištění odpovědnosti	13					
2017		14 651	14 343	3 440	6 379	1 162
2016		14 507	13 922	5 542	5 220	1 157
Celkem						
2017		19 730	19 138	4 811	8 680	1 204
2016		19 217	17 957	6 908	7 243	1 157

3.2. Předepsané hrubé pojistné podle zemí

Podle místa uzavření pojistné smlouvy, se celková výše předepsaného hrubého pojistného ve výši 19 730 tis. Kč, uskutečnila na území České republiky.

3.3. Provize a pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Položka	2017	2016
	Neživotní pojištění	Neživotní pojištění
První provize za sjednání PS	378	402
Pořizovací náklady na PS ostatní	29	30
Celkem	407	432

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy – představují náklady spojené s uzavíráním pojistných smluv, zejména provize za sjednání pojistné smlouvy. Součástí ostatních pořizovacích nákladů jsou náklady na tisk.

3.4. Správní režie

Položka	2017	2016
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdr. Poj., ostatní)	4 187	4 578
Následné provize	58	29
Ostatní správní náklady	1 013	627
Spotřeba drobného majetku a odpisy	1 945	341
Poradenství	1 295	1 434
Odměny statutárnímu auditorovi	182	182
Nájemné	0	0
Spotřeba energie	0	40
Správní náklady celkem	8 680	7 231

3.5. Výnosy a náklady z finančního umístění

Položka	2017	2016
Výnosy	4 606	4 375
Náklady	761	522

Výnosy z finančního umístění představují výnosy z pronájmu bytových a nebytových prostor v budově Jungmannova 32/25, Praha 1 a dále výnosy z termínovaných vkladů. Náklady z finančního umístění představují náklady na správu budovy Jungmannova 32/25, Praha 1 a poplatky za vedení termínovaných účtů.

3.6. Ostatní náklady a výnosy – netechnický účet

Položka	2017	2016
Ostatní náklady	7 879	8 333
Ostatní výnosy	332	589

3.7. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Rok 2017	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	7	3 137	1 050	-
Vedoucí pracovníci	0	0	0	-
Celkem	7	3 137	1 050	-

Rok 2016	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	8	2 814	907	-
Vedoucí pracovníci	1	834	203	-
Celkem	9	3 468	1 110	-

3.7.1. Odměňování členů statutárních, řídících a dozorčích orgánů

Za sledované účetní období byly v jednotlivých letech vyplaceny následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů:

Položka	2017	2016
Členové představenstva	1 755	586
Členové dozorčí rady	84	97
Odměny celkem	1 839	683

V roce 2016 byla v rámci vyplacených odměn zaúčtována i vyplacena částka dle bodu 4.1. Smlouvy o výkonu člena představenstva ve výši 439 tis. Kč.

3.7.2. Půjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté členům správních, řídících a dozorčích orgánů

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

3.8. Převody výnosů mezi technickým a netechnickým účtem

Celková výše výnosů převedených mezi technickým a netechnickým účtem činila 45 tis. Kč.

3.9. Výsledek netechnického účtu

K 31. prosinci 2017 činil výsledek netechnického účtu ztrátu 3 762 tis. Kč (r. 2016: ztráta 3 990 tis. Kč).

3.10. Zisk před zdaněním

K 31. prosinci 2017 činil hospodářský výsledek před zdaněním 2 779 tis. Kč (r. 2016: 630 tis. Kč).

3.11. Daně

3.11.1. Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

Daň z příjmu právnických osob byla vypočtena ve výši 1 222 tis. Kč (v roce 2016: 581 tis. Kč).

4. OSTATNÍ ÚDAJE

4.1. Možné budoucí závazky

4.1.1. Soudní spory

Společnost vede pasivní soudní spory v celkové výši 1 087 tis. Kč, na které jsou vytvořeny odpovídající technické rezervy.

4.1.2. Ostatní rezervy

Společnost vytvořila ostatní rezervy, které zahrnují maximální pokrytí rizik související s potencionálními soudními spory ve výši 4 625 tis. Kč.

4.2. Předpoklad nepřetržitého fungování

4.2.1. Výsledek hospodaření

Společnost vykazuje k 31. 12. 2017 hospodářský výsledek ve výši 1 557 tis. Kč. Důvodem zvýšení zisku oproti minulým letům je průběh pojistného plnění oproti roku předcházejícímu.

Management společnosti plánuje v letech 2018-2020 nárůst předepsaného pojistného v souvislosti s nabídkou nových produktů pro stávající členy Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., a dále nabídku nových produktů i pro „Nemysliveckou“ veřejnost. Představenstvo společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. navrhuje, aby výsledek hospodaření společnosti za r. 2017, tj. celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31. 12. 2017 ve výši 1 557 tis. Kč byl vypořádán tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

4.2.2. *Vlastní kapitál*

Společnost měla k 31. 12. 2017 vlastní kapitál ve výši 169 867 tis., (v roce 2016: 116 261 tis. Kč). Vlastní kapitál je tvořen ze základního kapitálu ve výši 106 000 tis. Kč, z ostatních kapitálových fondů ve výši 42 604 tis. Kč, z rezervního fondu a ostatních fondů ze zisku ve výši 3 164 tis. Kč, z nerozděleného zisku ve výši 49 tis. Kč a dále ze zisku z běžného účetního období ve výši 1 557 tis. Kč. Zvýšení hodnoty vlastního kapitálu je ovlivněno především zvýšením položky Ostatní kapitálové fondy v důsledku akceptace „Sdělení ..“, které je popsáno v kapitolách I.4. b). a II.2. a).

Položka	2017	2016
Základní kapitál	106 000	106 000
Ostatní kapitálové fondy	59 097	7 048
Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	3 164	3 164
Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	49	0
Zisk nebo ztráta z běžného účetního období	1 557	49
Celkem	169 867	116 261

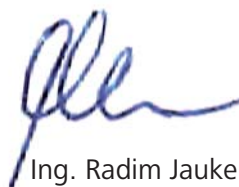
4.3. **Následné události**

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

V Praze dne 23. 3. 2018



Ing. Vladimír Sládeček
předseda představenstva



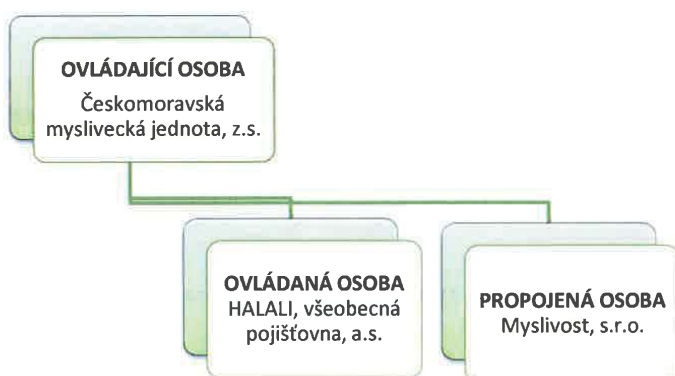
Ing. Radim Jauker
člen představenstva

X. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU PRO ROK 2017

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Sestavená ke dni 31. 12. 2017

- 1 VZTAHY MEZI OSOBAMI Seskupení a jejich struktura, způsob ovládání, prostředky ovládání, úloha ovládané osoby
 - 1.1 Ovládaná osoba:
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
IČ 60192402
se sídlem Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1
 - 1.2 Ovládající osoba:
Českomoravská myslivecká jednota, z.s.
IČ 00443174
se sídlem Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1
 - 1.3 Způsob a prostředky ovládání
Českomoravská myslivecká jednota, z. s., jako ovládající osoba, vlastní obchodní podíl v ovládané osobě
- HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., ve výši 53,30 %.
 - 1.4 Propojené osoby a organizační struktura skupiny:



2 ROZHODNÉ OBDOBÍ

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období tj. za období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017.

3 JEDNÁNÍ, SMLOUVY A PLNĚNÍ NA ZÁKLADĚ SMLUV, PROTIPLNĚNÍ

3.1 Vztahy s ovládající osobou

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

b) Přehled vzájemných smluv s ovládanou osobou:

Mezi ovládající a ovládanou osobou (v účetním období r. 2017) trvaly následující smlouvy:

Skupinová pojistná smlouva č. 1000007212 o pojištění odpovědnosti členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., vyplývající ze zákona o myslivosti, ze dne 30. června 2010

Skupinová pojistná smlouva č. 1000007319 o pojištění úrazu členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., při myslivecké činnosti ze dne 30. června 2010

Pojistná smlouva č. 41-00005-03 – hromadná pojistná smlouva o úrazovém pojištění dětí při provádění zájmové činnosti ze dne 17. prosince 2002

Pojistná smlouva č. 34-00002-03 – hromadná pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škody způsobené uchazečem o složení zkoušky z myslivosti pořádané ČMMJ ze dne 17. prosince 2002

Pojistná smlouva č. 44-00002-03 – hromadná pojistná smlouva o úrazovém pojištění uchazečů o složení zkoušky z myslivosti pořádané ČMMJ ze dne 17. prosince 2002

3.2 Vztahy s ostatními společnostmi stejného podnikatelského seskupení

Myslivost, s.r.o., jako propojená osoba, vlastní obchodní podíl v HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., ve výši 46,7 %.

Mezi ovládanou osobou a propojenými osobami (v účetním období r. 2017) trvaly následující smlouvy:

Smlouva o nájmu nebytových prostor ze dne 1. června 2017 uzavřená mezi HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., a Myslivost, s.r.o.

4 JINÁ PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A OPATŘENÍ

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

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

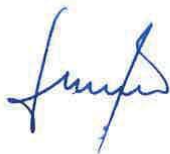
5 PROHLÁŠENÍ VEDENÍ SPOLEČNOSTI

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

6 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato zpráva byla zpracována a schválena vedením společnosti dne 23. 3. 2018.

Za ovládanou osobu:



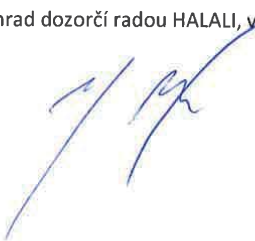
Ing. Vladimír Sládeček
předseda představenstva



Ing. Radim Jauker
místopředseda představenstva

Přezkoumáno bez výhrad dozorčí radou HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

Za dozorčí radu:





Auditorská společnost

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Určená akcionářům společnosti

HALALI, všeobecná pojišťovna a.s

(Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1, IČ: 60192402, spisová značka B 2224, vedená u Městského soudu v Praze)

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **HALALI, všeobecná pojišťovna a.s.** (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z **rozvahy k 31.12.2017, výkazu zisku a ztráty, přílohy o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2017, a přílohy této účetní závěrky**, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě I přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna a.s. k 31.12.2017 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2017 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 dle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

(Jako hlavní záležitosti auditu jsme vyhodnotily ty skutečnosti, které nejvýznamnějším způsobem ovlivnily změnu příslušné hodnoty aktiv, pasiv, nákladů či výnosů oproti minulému roku):

Změna hodnoty vlastního kapitálu: položka A vlastní kapitál, odst. IV. Ostatní kapitálové fondy

Zvýšení hodnoty na částku 59,097 mil. Kč, meziroční nárůst o částku 52,049 mil. Kč

Přímými testy jsme ověřili navýšení ocenění výše uvedené položky. Společnost tuto skutečnost a důvod změny popisuje v příloze účetní závěrky, části IV. Ostatní údaje, odstavec IV.2 b vlastní kapitál str. 21. Navýšení výše uvedené položky souvisí jednak se změnou aktiv- položky investic, navýšení o částku 67,700 mil. Kč (viz podrobný popis níže) a změnou pasiv- položky daňové závazky (odložený daňový závazek) ve výši - 12,651 mil. Kč. (viz podrobný popis níže).

Změna hodnoty aktiv : položka I. Aktiva, C. investice I. Pozemky a stavby

Zvýšení ocenění na částku 138,460 mil. Kč, meziroční nárůst o částku 63,160 mil. Kč.

Přímými testy jsme ověřili změnu ocenění výše uvedené investice – nemovitostí. Společnost tuto skutečnost a důvod přecenění popisuje v příloze účetní závěrky, části II. Doplnující údaje k rozvaze, odstavec II.2 Finanční umístění (investice) str. 11. Společnost v roce 2017, v návaznosti na přijetí novely vyhlášky č. 502/2002 Sb. (platné k 1.1.2018) a „obvyklou praxí“, akceptovala „Sdělení k některým ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 502/2002 Sb.,“ publikované ve Finančním zpravodaji č. 6/2016. Dle tohoto sdělení použila reálnou hodnotu výše uvedených investic evidovanou v účetnictví společnosti k 1.1.2016. Oceňovací rozdíl vykázaný v položce A.IV. Ostatní kapitálové fondy vypořádala dle odstavce § 29 odst.5 vyhlášky. Výše popsané skutečnosti- jejich doúčtování bylo provedeno v účetním období roku 2017 na položkách výše uvedených účtů. Společnost dále přistoupila k odpisování nemovitosti Jungmannova. Za rok 2017 zaúčtovala odpisy ve výši 1 540 tis. Kč.



Změna hodnoty pasiv : položka II. Pasiva, G. Věřitelé, V. a : Ostatní -daňové závazky

Zvýšení hodnoty na částku 18,306 tis. Kč, meziroční nárůst o částku 12,651 mil. Kč

Přímými testy jsme ověřili změnu ocenění výše uvedeného závazku. Společnost tuto skutečnost uvádí v příloze účetní závěrky, části II. Doplnující údaje k rozvaze, odstavec II.9 Závazky, část b-daňové závazky str. 16. Ověřili jsme podklady pro zaúčtování, které byly vyhotoveny daňovým poradcem společnosti. Provedli jsme kontrolu výpočtu odložené daně. Důvodem změny je výše popsané provedení úpravy hodnoty investice (nemovitostí) společnosti a s tím související změna výpočtu odložené daňové povinnosti společnosti.

Změna hodnoty pasiv : položka II. Pasiva, C. Technické rezervy, část 3. rezerva na pojistná plnění

Zvýšení hodnoty na částku 27,881 mil. Kč, meziroční nárůst o částku 4,231 mil. Kč

Provedli jsme jednak testy kontroly systému a jeho souladu a dále individuální testy, kterými jsme ověřili změnu ocenění výše uvedené položky se zaměřením na dostatečnost a přiměřenost vykázaných rezerv. Společnost tuto skutečnost popisuje v příloze účetní závěrky, části II. Doplnující údaje k rozvaze, odstavec II.7 Technické rezervy str. 14-15. Ověřili jsme podklady pro zaúčtování, které byly provedeny či ověřeny pojistným matematikem společnosti. Provedli jsme kontrolu výpočtu výše uvedených rezerv s využitím našeho experta pro oblast pojistné matematiky. Jedním z nejvýznamnějších důvodů změny ocenění je provedení kompletního vyčíslení předpokládaných nákladů nejvýznamnější pojistného plnění pojišťovny (reálného ocenění nákladů) a také vyčíslení a zaúčtování předpokladu podílu zajišťovny na této rezervě. Celkové navýšení ocenění rezervy tohoto pojistného případu představovalo částku 5 960 mil. Kč, podíl zajišťovny představoval nárůst o částku 5,525 tis. Kč. V návaznosti na provedené testy se domníváme, že promítnutá změna reálného ocenění technických rezerv vyjadřuje dnešní nejlepší možný odhad výše budoucích předpokládaných závazků či nákladů pojišťovny.

Změna hodnoty pasiv : položka II. Pasiva, řádek E. Rezervy, část 3. ostatní rezervy

Zvýšení hodnoty na částku 4,625 mil. Kč, meziroční nárůst o částku 1,436 mil. Kč

Přímými testy jsme ověřili změnu ocenění výše uvedené položky. Společnost tuto skutečnost popisuje v příloze účetní závěrky, části II. Doplnující údaje k rozvaze, odstavec II.8 ostatní rezervy str. 15. Ověřili jsme podklady pro zaúčtování, které byly provedeny společností. Důvodem změny ocenění je provedení nového vyčíslení předpokládaných nákladů související s provozním zabezpečením investice- nemovitosti a dále vyčíslení odhadu budoucích závazků vztahující k zabezpečení projektu GDPR. Při ověření provedeného dohadu společnosti jsme dále vycházeli s vyhotovené právní confirmace společnosti k těmto záležitostem. V návaznosti na provedené testy se domníváme, že promítnutá změna reálného ocenění ostatních rezerv vyjadřuje dnešní nejlepší možný odhad výše budoucích předpokládaných závazků či nákladů pojišťovny.



Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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



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

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, 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 19. dubna 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 4 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 23. března 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení EP a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst.1 nařízení EP a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.



Zprávu vyhotovil

Název auditorské společnosti MG Credit, s.r.o.

Adresa sídla Růžová 195, 763 02 Zlín - Louky

Evidenční číslo auditorské společnosti 153

Jména statutárních auditorů, kteří byli auditorskou společností určeni jako odpovědní za provedení auditu jménem auditorské společnosti Ing. Miroslav Hladík

Evidenční čísla statutárních auditorů 1147

Datum zprávy auditora 23. března .2018

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







OBSAH

I. Základní údaje o společnosti	5
II. Údaje o orgánech společnosti	7
III. Naši akcionáři	8
IV. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou pro rok 2017	8
V. Informace o činnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., v roce 2017	9
VI. Nefinanční informace	13
VII. Účetní výkazy za rok 2017 (Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty, Přehled o změnách vlastního kapitálu)	14
VIII. Zpráva dozorčí rady	19
IX. Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2017	20
X. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou pro rok 2017	41
XI. Zpráva nezávislého auditora	44

HALALI,
všeobecná pojišťovna, a.s.

SÍDLO:
Jungmannova 32/25, 115 25 Praha 1

KORESPONDENČNÍ ADRESA:
Lešanská 1176, 141 00 Praha 4
Tel.: 224 948 473, 800 130 649
Fax: 224 948 475
E-mail: info@halali.cz
www.halali.cz