



VŠEOBECNÁ POJIŠTOVNA, a.s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA **2018**



VÝROČNÍ ZPRÁVA HALALI, VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, A.S., ZA ROK 2018



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 2019.

Při hodnocení výsledků roku 2018 můžeme konstatovat, že se podařilo pokračovat v trendu růstu pojišťovny, což se projevilo na zvýšení přijatého pojistného a překročení hranice 22 mil. Kč.

V rámci uplynulého roku jsme výrazně investovali v oblasti IT, navázali spolupráci s řadou makléřských společností a přišli s novými produkty nejen pro mysliveckou veřejnost.

Tyto kroky dávají prostor pro další rozvoj pojišťovny a pokračující růst v přijatém pojistném a širší propojení se pojišťovny na pojistném trhu.

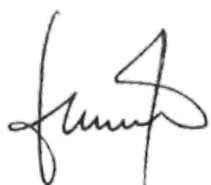
Při hodnocení uplynulého roku se nelze nezmínit o ne zrovna šťastném vývoji škod na hlavním produktu – pojištění výkonu práva myslivosti. Tento nepříznivý moment se projevil na nižší míře zisku. I přes tuto skutečnost, hledáme řešení v dalších produktech, aby bylo zajištěno ziskové hospodaření.

Z vývoje hospodaření pojišťovny je zřejmé, že budoucnost je v jejím širším otevření se dalším klientům, a to jak občanům, tak i podnikatelům.

Celý tým pojišťovny je připraven v této složité cestě pokračovat a plán pro období r. 2019 předpokládá další výrazné zvýšení objemu přijatého pojistného o více jak 20 %.

Jsme si vědomi, že jdeme správným směrem a jsme připraveni nabídnout našim klientům kvalitní a konkurence schopné produkty, které plně uspokojí jejich potřeby.

V Praze dne 25. 3. 2019



Ing. Vladimír Sládeček
předseda představenstva



VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a.s.

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 pojištná 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 pojištnými 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 pojištnými 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:

JUDr. Petr Valenta
předseda dozorčí rady

Ing. Rostislav Moučka
člen dozorčí rady

p. Jaroslav Hraběta
člen dozorčí rady

Organizační struktura pojišťovny:



III. NAŠI AKCIONÁŘI

- » **Českomoravská myslivecká jednota, z.s.**
- » **Myslivost, s. r. o.**

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.

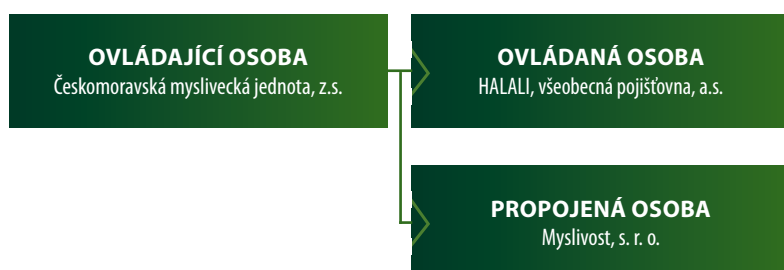
Sdružuje na podkladě dobrovolného členství v myslivecké organizaci skoro 60 tis. myslivců z České republiky. Organizuje pro své členy odborné kurzy, jejíž součástí jsou i přednášky o střelctví a zajišťuje praktická cvičení zacházení se střelnými zbraněmi, stejně jako kurz první pomoci v případě zranění 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.

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 2018

Ke dni 31. 12. 2018 byla vypracována zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou ze dne 25. 3. 2019



V. INFORMACE O ČINNOSTI HALALI, VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, A.S., V ROCE 2018

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 2018,
- » Skupinová pojistná smlouva o úrazovém pojištění osob při myslivecké činnosti SPSU 2018 (resp. individuálně sjednané připojištění úrazu při provádění myslivosti).

Členům ČMMJ, z.s. byly nabízené tři varianty pojištění, a to Minimum, 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, k stávajícím variantám Standard-N a Exclusive-N, rozšířili o nové dvě varianty, a to Základ ČR a Základ EU. Pro zahraniční lovce bylo nabízeno krátkodobé pojištění.

Široké myslivecké veřejnosti byl také v loňském roce nabízen žádaný pojistný produkt Pojištění společného lovu ve dvou variantách KLASIK a OPTIMUM, který zahrnují 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). U pojištění psů byly rozšířeny limity a snížena čekací doba pro plnění škodné události. Majetkové pojištění bylo rozšířeno o dvě doplňková pojištění, a to pojištění vedlejších staveb a pojištění odpovědnosti v občanském životě.

Vytvořili jsme nový produkt pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli.

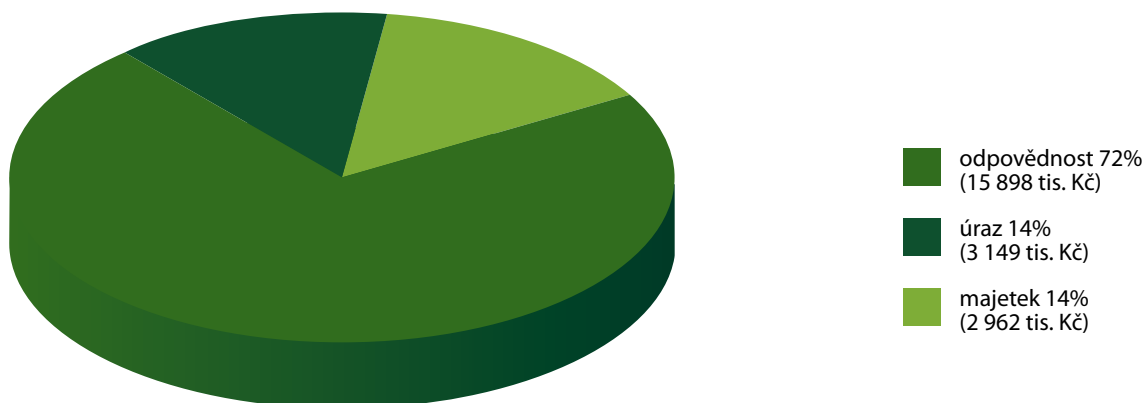
Byly zásadním způsobem přepracovány webové stránky pojišťovny, kde byl kladen důraz na uživatelskou jednoduchost a srozumitelnost. Ve druhé polovině roku byl spuštěn na webových stránkách online prodej majetkového pojištění, pojištění odpovědnosti pro nečleny ČMMJ, z.s. a pojištění psů.

Ve čtvrtém kvartále jsme navázali spolupráci s několika významnými makléři a agenty.

V návaznosti na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (dále jen jako „GDPR“) jsme provedli aktualizaci Zásad zpracování osobních údajů, aby zcela reflektovaly novou právní úpravu ochrany osobních údajů fyzických osob upravenou v GDPR.

V souladu se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění jsme provedli úpravu smluvní dokumentace směrem k našim zprostředkovatelům.

Předepsané pojistné 2018



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.

Na základě vývoje trhu a požadavků klientů budeme dále pokračovat ve zlepšování nabízených produktů. Zaměříme se na rozvoj prodeje přes samostatné zprostředkovatele. Naším cílem je dále pokračovat v rozšiřování možnosti sjednávat další produkty formou online přes webové stránky pojišťovny.

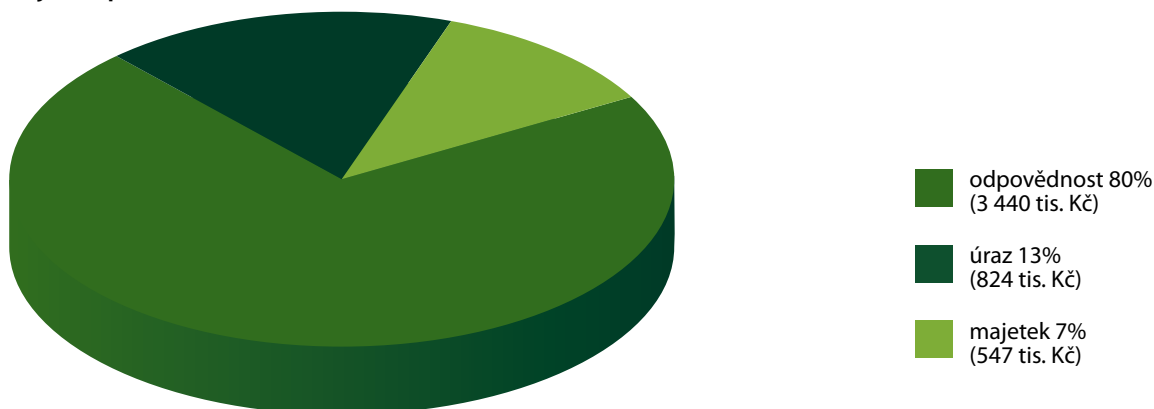
V oblasti vývoje nových produktů se zaměříme na pojištění SME (malých a středních podnikatelů). Budeme rozvíjet kooperaci a spolupráci s jinými pojišťovnami na pojištění podnikatelů a skupinovém pojištění odpovědnosti zaměstnanců.

3. Likvidace pojistných událostí

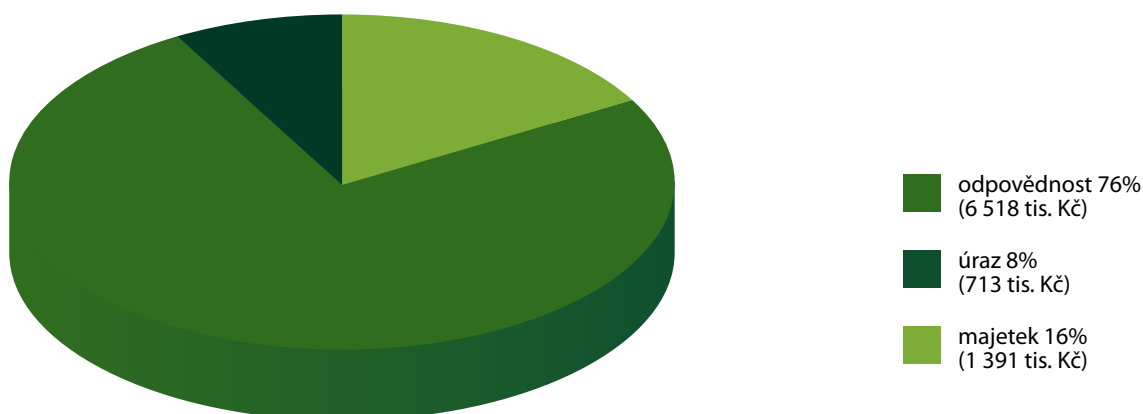
V roce 2018 pojišťovna i nadále věnovala mimořádnou pozornost plnění úkolu zrychlení kvalifikovaného vyřizování pojistných událostí. Na počátku roku 2018 zůstalo z předchozích období nezlikvidovaných celkem 108 pojistných událostí. V průběhu roku bylo nahlášeno celkem 417 nových pojistných událostí. Zlikvidováno bylo celkem 378 pojistných událostí, a to 19 pojistných událostí z období před rokem 2018 a 359 pojistných událostí z roku 2018. Z uvedeného vyplývá, že k úplné likvidaci a odškodnění zůstává nevyřízeno 128 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



Pojistné plnění 2018



5. Pojistně-technické rezervy

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

(v tis. Kč)

Druh pojistně technické rezervy	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2018
Rezerva na nezasloužené pojistné	1 852	2 340
Rezerva na pojistná plnění	27 881	37 821
Celkem	29 733	40 161

Technické rezervy na pojistná plnění k 31. 12. 2018 byly vytvořeny v celkové hrubé výši 37 821 tis. Kč, z toho RBNS rezervy činily 6 016 tis. Kč a IBNR rezervy činily 11 019 tis. Kč. Podíl zajistitelů na rezervě pojistného plnění je 20 786 tis. Kč (čistá výše technických rezerv na pojistná plnění činí 17 035 tis. Kč).

Pojistně-technické rezervy vytvořené v roce 2018 spolehlivě prokazují schopnost pojišťovny pohotově vypořádat své závazky z provozovaného pojištění vůči pojištěným osobám.

Přehled o výnosech z finančního umístění podává následující tabulka:

(v tis. Kč)

Druh finančního umístění	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 31. 12. 2018	Výnosy k 31. 12. 2017	Výnosy k 31. 12. 2018
Nemovitosti	138 460	137 311	4 561	4 181
Termínované vklady	58 903	3 763	45	269

6. Zajištění

Zajištění pro pojištění odpovědnosti rok 2018 bylo sjednáno nadále jako excess of loss. Vlastní vrub pojišťovny je ve výši 3 000 tis. Kč. HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., má zajistnou 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.

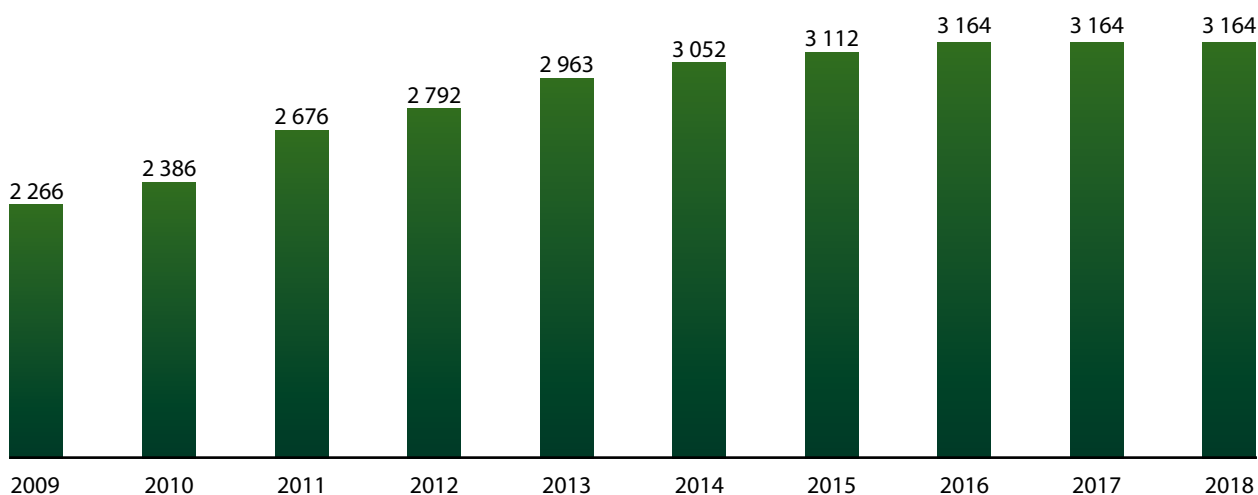
7. Základní kapitál

Výše základního kapitálu HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., je ke dni 31. 12. 2018 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 1 018 tis. Kč před zdaněním, který s ohledem na daňové povinnosti představuje čistý zisk ve výši 808 tis. Kč. Výsledek hospodaření společnosti za r. 2018, to je celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31. 12. 2018 ve výši 808 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. Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje – z předmětu činnosti pojišťovny nevyplývají žádné aktivity spojené s výzkumem a vývojem.
4. Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí – z předmětu činnosti pojišťovny nevyplývají 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.
6. V roce 2018 pojišťovna nenabyla žádné vlastní akcie ani ostatní podíly.

VII. ÚČETNÍ VÝKAZY ZA ROK 2018 (ROZVAHA, VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU)

Rozvaha k 31. prosinci 2018 (v tisících Kč)

Legenda	2018	2018	2018	2017
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	
I. AKTIVA				
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	6 883	2 926	3 957	280
a) goodwill				
C. Investice	143 763	2 689	141 074	197 363
I. Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:	140 000	2 689	137 311	138 460
1. Pozemky	32 200		32 200	32 200
2. Stavby	107 800	2 689	105 111	106 260
a) provozní investice	140 000	2 689	137 311	138 460
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	3 763		3 763	58 903
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	3 763		3 763	58 903
6. Ostatní investice				
IV. Depozita při aktivním zajištění				
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník				
E. Dlužníci	8 085	734	7 351	4 858
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	6 284	734	5 550	3 299
1. Pohledávky za pojistníky, z toho:	6 284	734	5 550	3 299
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:	907		907	554
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				
III. Ostatní pohledávky, z toho:	894		894	1 005
a) pohledávky za ovládanými osobami				
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv				

F. Ostatní aktiva	67 598	4 679	62 919	17 723
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C. I. Pozemky a stavby“ a zásoby	6 661	4 679	1 982	1 481
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	60 937		60 937	16 242
III. Jiná aktiva				
G. Přejícné účty aktiv	628		628	589
I. Naběhlé úroky a nájemné				
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	238		238	183
a) v životním pojištění				
b) v neživotním pojištění	238		238	183
III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	390		390	406
a) dohadné položky aktivní				
AKTIVA CELKEM	226 957	11 028	215 929	220 813
Legenda				
		2018		2017
II. PASIVA				
A. Vlastní kapitál		170 924		169 867
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		59 346		59 097
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku		3 164		3 164
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období		1 606		49
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		808		1 557
B. Podřízená pasiva				
C. Technické rezervy		19 375		23 868
1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
a) hrubá výše	2 340			
b) hodnota zajištění (-)		2 340		1 852
2. Rezerva na životní pojištění				
a) hrubá výše				
b) hodnota zajištění (-)				
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
a) hrubá výše	37 821			
b) hodnota zajištění (-)	20 786	17 035		22 016
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 neživotního pojištění				
a) hrubá výše				
b) podíl zajišťovatelů (-)				

D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci				
E. Rezervy		4 250		4 625
1. Rezerva na penzijní a podobné závazky				
2. Rezerva na daně				
3. Ostatní rezervy		4 250		4 625
F. Depozita při pasivním zajištění				
G. Věřitelé		21 178		22 247
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		1 158		365
a) závazky vůči ovládaným osobám				
b) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podst. vliv				
II. Závazky z operací zajištění, z toho:		348		169
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				
ba) 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:		19 672		21 713
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		17 693		19 673
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. Přejícné úcty pasiv		202		206
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		202		206
II. Ostatní přechodné úcty pasiv, z toho:				
a) dohadné položky pasivní				
PASIVA CELKEM		215 929		220 813

Odeslána dne: 25.3.2019 	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny 	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) Ing. Vladimír Sládeček Ing. Radim Jauker tel.: 224 948 474	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)  Lucie Stejskalová, DiS. tel.: 224 947 433
---	--	---	--

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

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Nerozdělený zisk minulých let	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2017	106 000	0	0	3 164	0	7 048	49	0	116 261
Opravy významných ne- správností									0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly neza- hrnuté do hospodářského výsledku									0
Čistý zisk/ztráta za účetní období *)							1 557		1 557
Dividendy							-49	49	0
Převody do fondů									0
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny						52 049			52 049
ZŮSTATEK K 31. 12. 2017	106 000	0	0	3 164	0	59 097	1 557	49	169 867
ZŮSTATEK K 1. 1. 2018	106 000	0	0	3 164		59 097	1 557	49	169 867
Opravy významných ne- správností									0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly neza- hrnuté do hospodářského výsledku									0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							808		808
Dividendy							-1 557	1 557	0
Převody do fondů									0
Použití fondů									0
Emise akcií									0
Snížení základního kapitálu									0
Nákupy vlastních akcií									0
Ostatní změny						249			249
ZŮSTATEK K 31. 12. 2018	106 000	0	0	3 164	0	59 346	808	1 606	170 924
*) Čistým ziskem/ztrátou se rozumí zisk nebo ztráta z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C. III.2 aktiv.									

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

Legenda	2018 Základna	2018 Mezisoučet	2018 Výsledek	2017 Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	22 009		x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	2 299	19 710	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	487	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)		487	19 223	17 934
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	269	45
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x		248
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	8 622		x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	918	7 704	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	9 946	x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	14 926	-4 980	2 724	2 599
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	1 245	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x		x	x
c) správní režie	x	12 748	x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	x		13 993	9 087
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x		
9. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	2 775	6 541
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	x		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 (-)				
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		
Legenda	2018 Základna	2018 Mezisoučet	2018 Výsledek	2017 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.9.)	x	x	2 775	6 541
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)	4 181	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	269	4 450	x	x
c) změny hodnoty investic	x		x	x
d) výnosy z realizace investic	x		4 450	4 606
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	263	x	x
b) změny hodnoty investic	x		x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	11	274	761
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	269	45
7. Ostatní výnosy	x	x	1 565	332
8. Ostatní náklady	x	x	7 831	7 879
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	210	1 222
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	206	1 572
11. Mimořádné náklady	x	x		
12. Mimořádné výnosy	x	x		
13. Mimořádný zisk nebo ztráta	x	x		
14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	x	x		
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	-602	15
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	808	1 557

Odesláno dne: 25.3.2019	Řečeno a podepsáno statutárním orgánem: pojišťovny  VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a.s. JUNGMANOVA 25, 11.	Podpis odpovědná za účetnictví (jméno a příjmení) Ing. Vladimír Sládeček Ing. Radim Jauker tel.: 224 948 474	Podpis odpovědná za účetní závěrku (jméno a příjmení) Lucie Stejskalová, DiS. tel.: 224 947 433
--------------------------------	--	--	--

VIII. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Zpráva

dozorčí rady HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. o kontrolní činnosti za rok 2018, přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31.12.2018 a o přezkoumání návrhu představenstva na vypořádání hospodářského výsledku za období roku 2018

Dozorčí rada společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 1, Jungmannova 32/25, PSČ 115 25, IČ: 6019 2402, pracovala od počátku roku 2018 nejprve ve složení ing. Vladimír Nechutný, předseda a ing. Rostislav Moučka a JUDr. Petr Valenta, členové. Ing. Vladimír Nechutný ke dni 25.4.2018 na svou funkci v dozorčí radě rezignoval a valná hromada společnosti téhož dne zvolila nového člena dozorčí rady pana Jaroslava Hrabětu. Dne 22.5.2018 dozorčí rada na svém zasedání zvolila do funkce předsedy dozorčí rady JUDr. Petra Valentu.

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 2018 byla součinnost představenstva s dozorčí radou uspokojivá. Členové dozorčí rady byli představenstvem informováni o chystaných 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 sněmeh OMS ČMMJ. S dozorčí radou byly předem konzultovány plánované právní kroky týkající se hospodaření s budovou v Praze 1, Jungmannova 32/25. 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 21.2.2018 a 22.5.2018, v zápisech ze společného zasedání představenstva a dozorčí rady ze dne 20.6.2018 a 21.11.2018 nebo z vyjádření dozorčí rady k vývoji v trestní věci podezření ze spáchání zločinu ze dne 20.8.2018.

Dozorčí rada provedla přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., za rok 2018 podle zprávy nezávislého auditora o ověření účetní závěrky k 31.12.2018, 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 2018 sestavenou k rozvahovému dni 31.12.2018 a vyjádřil výrok, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. k 31.12.2018 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2018 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada po přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., sestavené k rozvahovému dni 31.12.2018 **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 31.12.2018.

Dozorčí radě byla k přezkoumání předložena Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. a o stavu jejího majetku za rok 2018 a dále Návrh představenstva na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2018.

Dozorčí rada podle údajů řádné účetní závěrky sestavené ke dni 31.12.2018 konstatuje, že společnost HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. hospodaření v roce 2018 uzavřela se ziskem ve výši 808 tis. Kč. Dozorčí rada v souladu s návrhem představenstva **doporučuje** valné hromadě společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., aby výsledek hospodaření společnosti za rok 2018, tj. celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31.12.201 ve výši 808 tis. Kč byl vypořádán tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

V Praze dne 27. 3. 2019

JUDr. Petr Valenta,

předseda dozorčí rady HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.



PŘÍLOHA



Výroční zpráva
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.,
za rok 2018

IX. PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. 12. 2018

Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2018

Obsah

I. OBECNÝ OBSAH	23
I. 1. Charakteristika a hlavní aktivity	23
I. 2. Právní poměry	24
I. 3. Východiska pro přípravu účetní závěrky	24
I. 4. Důležité účetní metody	24
(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	24
(b) Finanční umístění (investice)	24
(c) Opravné položky	25
(d) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv	25
(e) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	25
(f) Daň z příjmů a odložená daň	25
(g) Rezerva na nezasloužené pojistné	25
(h) Rezerva na pojistná plnění	26
(i) Podíl zajišťovatelů na pojistně technických rezervách	26
(j) Rezervy na ostatní rizika a ztráty	26
(k) Předepsané pojistné	26
(l) Náklady na pojistná plnění	26
(m) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	26
(n) Náklady a výnosy	27
(o) Přepočty cizích měn	27
(p) Konsolidace	27
I. 5. Změny a odchylky od účetních metod a postupů	27
I. 6. Řízení rizik	27
II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	30
II. 1. Dlouhodobý nehmotný majetek	30
II. 2. Investice	30
(a) Nemovitosti (pozemky a stavby)	30
(b) Depozita u finančních institucí	30
II. 3. Pohledávky	31
Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	31
(a) Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině	31
II. 4. Ostatní aktiva	32
(a) Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný	32
(b) Hotovost na účtech u finančních institucí	32
II. 5. Přechodné účty aktiv	32
(a) Ostatní přechodné účty aktiv	32
Náklady příštích období – ostatní představují náklady, jako jsou propagace, služby a pojištění majetku pojišťovny, které časově souvisí s obdobím roku 2019.	32
II. 6. Vlastní kapitál	33
(a) Základní kapitál	33
(b) Ostatní kapitálové fondy	33
(c) Rezervní fond	33
(d) Nerozdělený zisk z minulých let	33

II. 7.	Technické rezervy	33
	(a) Rezerva na pojistná plnění	33
II. 8.	Ostatní rezervy	34
II. 9.	Závazky	34
	Závazky z přímého pojištění činily celkem 1 158 tis. Kč (2017: 365 tis. Kč) z výše uvedených celkových závazků.	34
	(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	34
	(b) Daňové závazky	34
	(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)	35
	(d) Závazky z pasivního zajištění	35
II. 10.	Přechodné účty pasiv	35
II. 11.	Podrozvahové účty	35
III.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	35
III. 1.	Neživotní pojištění	35
III. 2.	Předepsané hrubé pojistné podle zemí	35
III. 3.	Provize a pořizovací náklady na pojistné smlouvy	36
III. 4.	Správní režie	36
III. 5.	Výnosy a náklady z finančního umístění	36
III. 6.	Ostatní náklady a výnosy – netechnický účet	36
III. 7.	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	36
III. 8.	Převody výnosů mezi technickým a netechnickým účtem	37
III. 9.	Výsledek netechnického účtu	37
III. 10.	Zisk před zdaněním	37
III. 11.	Daně	37
	(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	37
IV.	OSTATNÍ ÚDAJE	37
IV. 1.	Možné budoucí závazky	37
	(a) Soudní spory	37
	(b) Ostatní rezervy	37
IV. 2.	Předpoklad nepřetržitého fungování	37
	(a) Výsledek hospodaření	37
	(b) Vlastní kapitál	37
	(c) Výhled roku 2019	38
IV. 3.	NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI	38

I. OBECNÝ OBSAH

I. 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 2015 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 2018:

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.

Členové dozorčí rady

Předseda: JUDr. Petr Valenta

Členové: Ing. Rostislav Moučka
p. Jaroslav Hraběta

Valná hromada společnosti dne 29. 11. 2016 jmenovala členy dozorčí rady p. Petra Valentu, p. Rostislava Moučku a p. Vladimíra Nechutného, který dne 25. 4. 2018 rezignoval a na jeho místo byl dne 25. 4. 2018 valnou hromadou společnosti zvolen nový člen dozorčí rady pan Jaroslav Hraběta.

Dne 22. 5. 2018 dozorčí rada zvolila za svého předsedu p. Petra Valentu.

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

I. 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.

I. 3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

I. 4. Důležité účetní metody

(a) 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.

(b) 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.

Investice je vedena v reálné hodnotě. Odpisování je prováděno ze vstupní účetní hodnoty. Společnost v roce 2018 upřesnila dobu odpisování na 60 let.

Depozita u finančních institucí

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.

(c) 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.

(d) 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.

(e) 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.

(f) Daň z příjmů a odložená daň

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.

(g) 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“.

(h) 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.

(i) 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 pojistné smlouvy, způsobu zúčtování se zajištětelem a s přihlédnutím k principu opatrnosti. Zajišťovací 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.

(j) 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.

(k) 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.

(l) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí 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.

(m) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

(n) 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.

(o) Přepočty cizích měn

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

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

(p) Konsolidace

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

I. 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.). Společnost v roce 2018 provedla upřesnění účtování odložené daně. V souladu s odpisováním nemovitosti-investice je o odložené dani účtováno výsledkově. V této souvislosti byla upravena i hodnota oceňovacího rozdílu k odložené dani.

I. 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:

- a) 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.
- b) 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,
- c) přípravou výše uvedených činů.

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

- a) se nepříhoda,
- b) nevznikla uvedeným způsobem,
- c) je charakteru, že z ní ve skutečnosti nevyplývá poškození, újma nebo ztráta,
- d) zahrnuje nepoškozené nebo nepohřešované předměty,
- e) je záměrně nadsazená za účelem navýšení hodnoty škody,
- f) 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) atraktivitou pojistných produktů,
- b) pozitivním marketingovým zviditelněním,
- c) pozitivním mediálním zviditelněním,
- d) aktivní péčí o klienty,
- e) vstřícným jednáním pojišťovny vůči klientům,
- 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 zajištětele na zajištěných 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 kancelářemi.

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

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II. 1. Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Položka	Software	Zřizovací výdaje	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2018	2 459	53	2 512
Přírůstky	4 371	-	4 371
Úbytky	0	-	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	6 830	53	6 883
Oprávký k 1. 1. 2018	2 179	53	2 232
Odpisy	694	-	694
Úbytky opravek	0	-	0
Oprávký k 31. 12. 2018	2 873	53	2 926
Zůstatková cena k 1. 1. 2018	280	-	280
Zůstatková cena k 31. 12. 2018	3 957	-	3 957

Zvýšení hodnoty nehmotného majetku v roce 2018 je způsobeno investicemi do webových stránek pojišťovny www.halali.cz a www.psipojisteni.cz

II. 2. Investice

(a) Nemovitosti (pozemky a stavby)

Položka	2018	2017	2016	2015
Pozemky	7 057	7 057	7 057	7 057
Oceňovací rozdíly k pozemkům	25 143	25 143	10 262	25 143
Stavby	38 003	38 003	38 003	41 085
Oceňovací rozdíly ke stavbám	69 797	69 797	19 978	66 715
Celkem investice	140 000	140 000	75 300	140 000
Oprávký k 1. 1.	1 540	0	0	0
Odpisy	1 149	1 540	0	0
Oprávký 31. 12.	2 689	1 540	0	0
Zůstatková cena	137 311	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 rozdíly 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 ze vstupní účetní hodnoty.

(b) Depozita u finančních institucí

Položka	2017	2018
Komerční banka	21 310	3 762
Česká spořitelna	58	0
Raiffeisen Bank	15 016	1
UniCredit Bank	0	0
Equa Bank	10 501	0
Sberbank	12 018	0
Celkem	58 903	3 763

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

II. 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. 2018	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	5 550	-	907	894	7 351
Po splatnosti	734	-	-	-	734
Celkem	6 284	-	907	894	8 085
Výše opravné položky	734	-	-	-	734
Čistá výše celkem	5 550	-	907	894	7 351

V roce 2018 společnost účtovala o pohledávkách vůči pojistníkům ve výši 6 284 tis. Kč. (2017: 4 100 tis. Kč). Společnost k daným pohledávkám vytvořila opravné položky ve výši 734 tis. Kč (2016: 801 tis. Kč) s ohledem na dodržení zásady opatrnosti.

V pohledávkách za pojistníky ve splatnosti představuje nejvyšší položku pohledávka vůči ČMMJ, z.s., ve výši 2 267 tis. Kč, která byla uhrazena dne 23. 1. 2019. Pohledávky po splatnosti jsou evidovány v celkové výši 734 tis. Kč a představují regresy a přeplatek pojistného plnění. Na tyto pohledávky byly vytvořeny opravné položky ve výši 734 tis. Kč.

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

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

(a) Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině

Společnost uzavřela jako ovládaná osoba s Českomoravskou mysliveckou jednotou, z.s., 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.

II. 4. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva v celkové čisté výši 1 982 tis. Kč představují dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný (110 tis. Kč), pořízený a zatím nezařazený majetek (1 378 tis. Kč), dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný (401 tis. Kč) a zásoby (93 tis. Kč). Přehled dlouhodobého hmotného majetku odepisovaného je uveden v následující tabulce:

(a) Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný

Položka	Stroje, přístroje a zařízení	Inventář	Drobný majetek	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2018	4 789	-	-	4 789
Přírůstky	0	-	-	0
Úbytky	0	-	-	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	4 789	-	-	4 789
Oprávký k 1. 1. 2018	4 408	-	-	4 408
Odpisy	271	-	-	271
Úbytky opravek	0	-	-	0
Oprávký k 31. 12. 2018	4 679	-	-	4 679
Zůstatková cena k 1. 1. 2018	381	-	-	381
Zůstatková cena k 31. 12. 2018	110	-	-	110

(b) Hotovost na účtech u finančních institucí

Položka	2 017	2 018
Komerční banka	609	373
Československá obchodní banka	7 770	68
Česká spořitelna	167	60 356
Raiffeisen Bank	392	49
Sberbank	125	0
UniCredit bank	7 184	0
Celkem	16 247	60 846

II. 5. Přechodné účty aktiv

(a) Ostatní přechodné účty aktiv

Položka	2017	2018
Náklady příštích období - ostatní	406	390
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy a provize	183	238
Celkem	589	628

Náklady příštích období – ostatní představují náklady, jako jsou propagace, služby a pojištění majetku pojišťovny, které časově souvisí s obdobím roku 2019.

Rovněž časové rozlišení provizí a související pořizovací náklady na pojistné smlouvy se vztahují nákladově k roku 2019.

II. 6. Vlastní kapitál

(a) 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 2018 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 106 000 tis. Kč (r. 2017: 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 pojistná odvětví, ve kterých společnost oprávněně podniká.

(b) Ostatní kapitálové fondy

Položka	2017	2018
Dluhové cenné papíry	-108	-108
Oceňovací rozdíly Nemovitost	40 899	77 511
Oceňovací rozdíly Odložená daň	18 306	-18 057
Celkem	59 097	59 346

Prostřednictvím účtu Ostatní kapitálové fondy je realizováno zachycení změn reálné hodnoty majetku. Společnost v roce 2018 provedla upřesnění účtování odložené daně, tj. rozdělení zůstatků odložené daně na položky související s rozvahovým účtováním a položky, které se účtují výsledkově. Proto byla upravena hodnota oceňovacího rozdílu k odložené dani.

Výše odložené daně je 17 440 tis. Kč.

(c) Rezervní fond

Položka	2017	2018
Rezervní fond	3 164	3 164
Celkem	3 164	3 164

(d) Nerozdělený zisk z minulých let

Položka	2017	2018
Nerozdělený zisk z minulých let	49	1 606
Celkem	49	1 606

Dne 25. 4. 2018 valná hromada společnosti rozhodla, aby výsledek hospodaření společnosti za rok 2017 ve výši 1 557 tis., byl vypořádan tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

II. 7. Technické rezervy

(a) Rezerva na pojistná plnění

Rezervy na pojistná plnění k 31. 12. 2018 byly vytvořeny v celkové hrubé výši 37 821 tis. Kč (v roce 2017: 27 881 tis. Kč) z toho RBNS činily 6 016 tis. Kč (v roce 2017: 4 465 tis. Kč) a IBNR 11 019 tis. Kč (v roce 2017: 17 551 tis. Kč). Podíl zajistitelů na této rezervě činí 20 786 tis. Kč (v roce 2017: 5 865 tis. Kč).

Pojistné odvětví	2017	2018
Pojištění požáru a jiných majet. škod	516	1 250
Pojištění odpovědnosti	26 594	33 673
Úrazové pojištění	771	2 898
Celkem	27 881	37 821

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 31. prosinci 2017, platbami v průběhu roku 2018 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2018 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Podrobnější popis výsledku run off analýzy je uvedeno ve Zprávě o činnosti pojistněmatematické funkce za rok 2018.

II. 8. Ostatní rezervy

Ostatní rezervy jsou ve výši 4 250 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	2018
Spor nemovitost Jungmannova	3 522	4 000
Spor Celní správa	250	250
Soudní spor bývalý management	0	0
Projekt GDPR	500	0
Rezerva zajištění	353	0
Celkem	4 625	4 250

II. 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. 2018	Závazky vůči pojištěným	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	400	758	348	19 672	21 178
Po splatnosti	-	-	-	-	-
Celkem	400	758	348	19 672	21 178

Závazky z přímého pojištění činily celkem 1 158 tis. Kč (2017: 365 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:

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 189 tis. Kč

(2017: 310 tis. Kč), ze kterých 132 tis. Kč (r. 2017: 217 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 57 tis. Kč (r. 2017: 93 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

(b) Daňové závazky

Daňové závazky činí celkem 17 504 tis. Kč. (r. 2017: 19 363 tis. Kč), z toho 17 440 tis. Kč představují závazky z titulu odložené daně (r. 2017: 18 306 tis. Kč).

V roce 2018 společnost provedla rozdělení zůstatku odložené daně na položky vztahující se k účtování vycházející z ocenění v reálné hodnotě (rozvahové účtování) a položek účtovaných výsledkově.

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

K datu účetní závěrky roku 2018 společnost neevidovala žádné dlouhodobé pohledávky ani závazky se zbytkovou dobou splatností přesahující pět let.

(d) Závazky z pasivního zajištění

Společnost k datu účetní závěrky roku 2018 vykazuje závazky z pasivního zajištění ve výši 348 tis. Kč (r. 2017: 169 tis. Kč).

II. 10. Přechodné účty pasiv

Položka	2017	2018
Výdaje příštích období a výnosy příštích období	206	202
Dohadné účty pasivní	0	0
Celkem	206	202

II. 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.

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III. 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
2018		3 149	3 035	713	2 695	0
Pojištění požáru a ostatních škod na majetku	8,9					
2017		1 754	1 482	547	304	42
2018		2 962	3 104	1 391	1 101	999
Pojištění odpovědnosti	13					
2017		14 651	14 343	3 440	6 379	1 162
2018		15 898	15 383	6 518	8 952	1 300
Celkem						
2017		19 730	19 138	4 811	8 680	1 204
2018		22 009	21 522	8 622	12 748	2 299

III. 2. Předepsané hrubé pojistné podle zemí

Podle místa uzavření pojistné smlouvy, se celková výše předepsaného hrubého pojistného ve výši 22 009 tis. Kč, uskutečnila na území České republiky.

III. 3. Provize a pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Položka	2017	2018
	Neživotní pojištění	Neživotní pojištění
První provize za sjednání PS	378	1 082
Pořizovací náklady na PS ostatní	29	163
Celkem	407	1 245

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

Součástí ostatních pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy jsou náklady na výrobu propagačního materiálu.

III. 4. Správní režie

Položka	2017	2018
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdr. poj., ostatní)	4 187	4 209
Následné provize	58	55
Ostatní správní náklady	1 013	4 216
Spotřeba drobného majetku a odpisy	1 945	2 114
Poradenství	1 295	1 834
Odměny statutárnímu auditorovi	182	315
Nájemné	0	0
Spotřeba energie	0	5
Správní náklady celkem	8 680	12 748

III. 5. Výnosy a náklady z finančního umístění

Rok	2017	2018
Výnosy	4 606	4 450
Náklady	761	274

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.

III. 6. Ostatní náklady a výnosy – netechnický účet

Rok	2017	2018
Ostatní náklady	7 879	7 831
Ostatní výnosy	332	1 564

III. 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 2018	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	7	3 146	1 063	-
Vedoucí pracovníci	0	0	0	-
Celkem	7	3 146	1 063	-

(a) Odměňování členů statutárních, řídicích a dozorčích orgánů

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

Položka	2017	2018
Členové představenstva	1 755	2 060
Členové dozorčí rady	84	83
Odměny celkem	1 839	2 143

(b) Půjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté členům správních, řídicích a dozorčích orgánů

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

III. 8. Převody výnosů mezi technickým a netechnickým účtem

Celková výše výnosů převedených mezi technickým a netechnickým účtem činila 269 tis. Kč.

III. 9. Výsledek netechnického účtu

K 31. prosinci 2018 činil výsledek netechnického účtu ztrátu 1 757 tis. Kč (r. 2017: ztráta 3 762 tis. Kč).

III. 10. Zisk před zdaněním

K 31. prosinci 2018 činil hospodářský výsledek před zdaněním 1 018 tis. Kč (r. 2017: 2 779 tis. Kč).

III. 11. Daně

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

Daň z příjmu právnických osob byla vypočtena ve výši 210 tis. Kč (v roce 2017: 1 222 tis. Kč).

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV. 1. Možné budoucí závazky

(a) Soudní spory

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

(b) Ostatní rezervy

Společnost vytvořila ostatní rezervy, které zahrnují maximální pokrytí rizik související s potencionálními soudními spory ve výši 4 250 tis. Kč.

IV. 2. Předpoklad nepřetržitého fungování

(a) Výsledek hospodaření

Společnost vykazuje k 31. 12. 2018 hospodářský výsledek ve výši 808 tis. Kč. Důvodem nižšího zisku oproti minulému roku je průběh pojistného plnění.

Management společnosti plánuje v letech 2019-2020 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. 2018, tj. celkový zisk vykázaný v řádné účetní závěrce společnosti sestavené k rozvahovému dni 31. 12. 2018 ve výši 808 tis. Kč byl vypořádan tak, že bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

(b) Vlastní kapitál

Společnost měla k 31. 12. 2018 vlastní kapitál ve výši 170 924 tis., (v roce 2017: 169 867 tis. Kč). Vlastní kapitál je tvořen ze základního kapitálu ve výši 106 000 tis. Kč, z ostatních kapitálových fondů ve výši 59 346 tis. Kč, z rezervního fondu

a ostatních fondů ze zisku ve výši 3 164 tis. Kč, z nerozděleného zisku ve výši 1 606 tis. Kč a dále ze zisku z běžného účetního období ve výši 808 tis. Kč.

Položka	2017	2018
Základní kapitál	106 000	106 000
Ostatní kapitálové fondy	59 097	59 346
Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	3 164	3 164
Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	49	1 606
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	1 557	808
Celkem	169 867	170 924

(c) **Výhled roku 2019**

Vedení společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., v souladu se zadáním od akcionářů hledá dlouhodobě (více jak 2 roky) cestu k upravení nevyhovujících smluvních vztahů mezi HALALI, všeobecnou pojišťovnou, a.s. a SLUG Investem, a.s.

Hlubší problémy se projeví při realizaci rekonstrukce, kdy bylo zjištěno větší množství vad a přes nesčetná upozornění nebyla ze strany nájemce sjednána náprava. Nájemce byl během r. 2018 několikrát vyzván k nápravě, s rizikem vypovězení smlouvy z důvodů vážných a opakovaných pochybení na které byl upozorněn. Společnost HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. zadala zpracovat nezávislé znalecké posudky, které prokázaly vážné nedostatky v realizované rekonstrukci domu a vedly po zralé úvaze a doporučení právních poradců k výpovědi nájemní smlouvy. Výpověď nájemní smlouvy byla schválena Valnou hromadou.

V současné době, tedy 3 měsíce po podání výpovědi, zahájil nájemce usilovné jednání se společností HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. o částečnou úpravu vypovězeného smluvního vztahu. Přes probíhající jednání představenstvo pojišťovny připravilo plán na období r. 2019 bez přijatého nájemného (výpadek 4,6 mil. Kč) s tím, že při navýšení plánovaného přijatého pojistného o více jak 15% a minimalizací nákladů IT oproti uplynulém období vykáže minimální míru zisku a zabezpečí kladný výsledek hospodaření v řádech desítek tisíc korun.

V otázce nových produktů se daří rozvíjet spolupráci pro realizaci obchodů prostřednictvím makléřských společností a prohloubením spolupráce s dalšími pojišťovnami na trhu jako jsou Všeobecná zdravotní pojišťovna, a.s., Slavia pojišťovna, a.s., a Hasičská vzájemná pojišťovna.

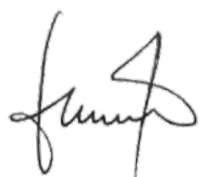
K otázkám úpravy ceny na dosud klíčovém produktu pojišťovny (pojištění odpovědnosti při výkonu práva myslivosti) jsou vedena jednání s akcionáři o úpravě ceny a jejím navýšení o 20%, za stávajících 250 Kč na 300 Kč.

Tento krok se předpokládá realizovat v průběhu roku 2020 s tím, že je uvažováno s úpravou ceny počínaje r. 2021. I přes tyto snahy však představenstvo hledá prostor v nových produktech a rozšíření portfolia klientů. Hlavním cílem je během dvou let docílit převahy pojistných klientů a objem pojistného mimo mysliveckou klientelu.

IV. 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 25. 3. 2019



Ing. Vladimír Sládeček
Předseda představenstva



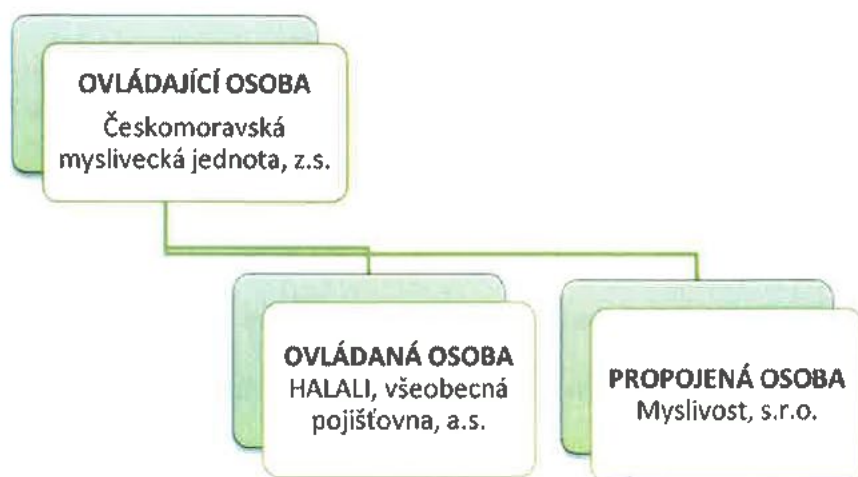
Ing. Radim Jauker
Místopředseda představenstva

X. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU PRO ROK 2018

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

Sestavená ke dni 31. 12. 2018

- 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:



- 1.5 Úloha ovládané osoby
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., jako ovládaná osoba poskytuje ovládající osobě pojištění pro pojistnou ochranu členů ovládající osoby, tj. pojištění odpovědnosti a úrazové pojištění.

2 ROZHODNÉ OBDOBÍ

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období tj. za období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018.

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. 2018) trvaly následující smlouvy:

Skupinová pojistná smlouva č. 1800028091 Minimum o pojištění odpovědnosti a úrazu členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., vyplývající ze zákona o myslivosti.

Skupinová pojistná smlouva č. 1800028092 Standard o pojištění odpovědnosti a úrazu členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s., při myslivecké činnosti, úrazu členů v běžném občanském životě a úrazu psa při myslivecké činnosti.

Skupinová pojistná smlouva č. 1800028093 Exclusive o pojištění odpovědnosti a úrazu členů Českomoravské myslivecké jednoty, z.s. při myslivecké činnosti, odpovědnosti a úrazu členů v běžném občanském životě, úrazu psa při myslivecké činnosti a odpovědnosti psa v běžném občanském životě.

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. 2018) 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

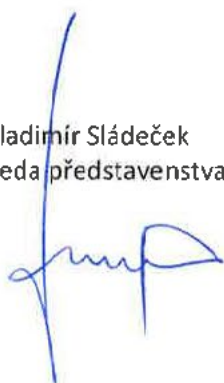
Vedení společnosti prohlašuje, že ovládané osobě nevznikla újma, a že není proto zapotřebí za újmu poskytovat vyrovnání. Vztahy mezi propojenými osobami mají neutrální důsledky a neplynou z nich žádné z propojených osob zvláštní výhody, nevýhody či rizika.

6 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato zpráva byla zpracována a schválena vedením společnosti dne 25. 3. 2019.

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. 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2018, 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. 2018 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly 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.

Rozvaha: AKTIVA

položka C., investice (reálná hodnota)

Investiční portfolio společnosti, uvedené ve výkazech společnosti a v příloze k účetní závěrce položka „Investice- Depozita u finančních institucí“ představují významnou část celkových aktiv Společnosti, které jsou významným aktivem likvidity společnosti a její solventnosti. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast vybrali jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Kontrolními testy, testy věcné správnosti a analytickými testy jsme otestovali nastavení a účinnost interních kontrol v procesu oceňování a účtování investic. Dále jsme také testovali hodnotu- ocenění investic vykázanou k datu účetní závěrky. Porovnali jsme uváděnou tržní hodnotu a údaje obdržené na základě konfirmačních dopisů. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů zveřejněných v účetní závěrce, které se týkají oceňování a vykázaní investic.

Rozvaha: PASIVA

položka C., technické rezervy (reálná hodnota)

Ocenění rezerv pojišťovny, jejich přiměřenost a postačitelnost je z hlediska auditu důležitá a proto jsme ji vyhodnotili jako další hlavní záležitost auditu.

V rámci prováděných postupů jsme při testování rezerv vyhodnotili nastavení vnitřních kontrol v oblasti tvorby, rozpuštění, inventarizace, ocenění a postačitelnosti rezerv. Při testování jsme dále využily experta pro pojištění-matematickou oblast. Dále jsme vyhodnotili postupy společnosti týkající se pojištění-matematických analýz, včetně srovnání historických dat, odhadovaných skutečností a faktických výsledků. Ověřili jsme proces testování postačitelnosti rezerv, který je klíčovým testem pro ověření této skutečnosti, tj. testování skutečnosti, zda navořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím závazkům. Dále jsme ověřili vazbu na výstupní údaje z pojištěního systému a jejich soulad s účetním systémem.

Výnosy: výkaz zisků a ztráty,**položka 1., písmeno a) předepsané hrubé pojistné**

Účtování výnosů, jejich ocenění a hodnota vykázaná k datu účetní závěrky je z auditu důležitá a proto jsme ji vybrali jako další hlavní záležitost auditu.

Kontrolními testy, testy věcné správnosti a analytickými testy jsme otestovali jak nastavení tak i účinnost interních kontrol nad procesem oceňování a účtování výnosů a dále jsme také testovali výši výnosů vykázaných k datu účetní závěrky ve výkazu zisků a ztrát.

Naše auditorské postupy, které jsme provedli v reakci na riziko významné (materiální) nesprávnosti zaúčtovaných výnosů zahrnovaly testy kontrol zaměřující se na zadání výše výnosů do systému zpracování smluv, srovnání cen s příslušnými smlouvami, vazbu na výstupní údaje z pojistného systému a dále ověření souladu pojistného systému s účetním systémem. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů a informací o výnosech zveřejněných v příloze v účetní závěrce.

Náklady: výkaz zisků a ztráty,**položka 4., písmeno aa) náklady na pojistné plnění**

Účtování nákladů pojistného plnění, jejich ocenění a hodnota vykázaná k datu účetní závěrky je z auditu důležitá a proto jsme ji vybrali jako další hlavní záležitost auditu.

Naše auditorské postupy, které jsme provedli v reakci na riziko významné (materiální) nesprávnosti zaúčtovaných nákladů pojistných plnění zahrnovaly testy kontrol zaměřující se na zadání výše nákladů do systému zpracování pojistných náhrad, srovnání cen s příslušnými podklady, vazbu na výstupní údaje z pojistného systému a ověření souladu pojistného systému s účetním systémem. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů a informací o těchto nákladech zveřejněných v příloze v účetní závěrce.

Zdůraznění skutečnosti - rizika spojená s předpokladem nepřetržitého fungování společnosti

Upozorňujeme na část přílohy účetní závěrky IV. OSTATNÍ ÚDAJE, bod IV.2, písmena a, b, c Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti. Zde společnost popisuje příslušná rizika této oblasti včetně opatření, která již společnost realizovala či připravuje pro další období. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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 způsobilo 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 obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

Naši 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 5 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

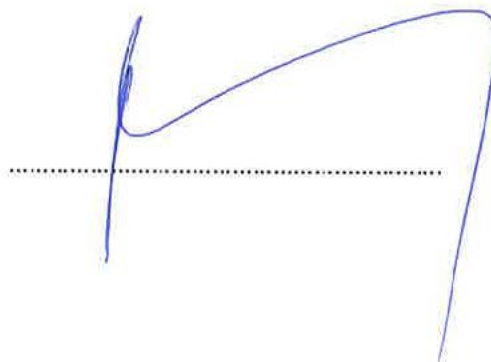
Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 25. března 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení EP a Rady (EU) č. 537/2014.

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 společností 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	25. března 2019
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 2018	8
V. Informace o činnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., v roce 2018	9
VI. Nefinanční informace	12
VI. Účetní výkazy za rok 2018	13
VII. Zpráva dozorcí rady	19
VIII. Příloha účetní závěrky k 31. 12. 2018	21
IX. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou pro rok 2018	39
X. Zpráva nezávislého auditora	42

PŘÍLOHY:

Rozvaha za r. 2018	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu za r. 2018	16
Výkaz zisku a ztráty za r. 2018	17
Příloha roční účetní závěrky ze dne 25. 3. 2019	21
Zpráva auditora k závěrce, zprávě o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a výroční zprávě za rok 2018	42



HALALI,
všeobecná pojišťovna, a.s.

SÍDLLO:

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