

Účetní závěrka za rok 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(v celých tisících Kč)

tis. Kč	2023 ná výše	2023 účetní závěrka	2023 Čistá výše	2022 Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho	841 696	732 112	109 584	89 980
C. Investic	32 129 953		32 129 953	27 912 901
II. Investice v podnikatelských skupinách	2 024 952		2 024 952	1 827 967
1. Podíly v ovládaných osobách	1 012 748		1 012 748	1 012 748
2. Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a zápůjčky a úvěry těmto osobám	856 337		856 337	814 419
3. Podíly s podstatným vlivem	24 800		24 800	800
4. Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a zápůjčky a úvěry těmto osobám	131 067		131 067	
III. Jiné investice	30 105 001		30 105 001	26 084 934
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	568 434		568 434	1 592 136
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	26 582 275		26 582 275	21 822 602
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	23 806 361		23 806 361	18 931 544
b) cenné papíry držené do splatnosti	2 775 914		2 775 914	2 891 058
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	6 469		6 469	7 132
7. Ostatní investice	2 947 823		2 947 823	2 663 064
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	8 156 159		8 156 159	6 957 353

tis. Kč	2023 Hrubá výše	2023 Úprava	2023 Čistá výše	2022 Čistá výše
E. Dlužníci	2 982 165	442 144	2 540 021	2 740 771
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	1 383 088	427 578	955 510	884 362
1. Pojistníci, z toho:	1 186 114	368 282	817 832	842 525
2. Pojišťovací zprostředkovatelé, z toho:	196 974	59 296	137 678	41 837
II. Pohledávky z operací zajištění, z toho:	218 831		218 831	243 896
III. Ostatní pohledávky, z toho:	1 380 246	14 566	1 365 680	1 612 513
a) pohledávky za ovládanými osobami	17 746		17 746	14 567
b) pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	13 631		13 631	71 848
F. Ostatní aktiva	448 815	147 452	301 363	304 030
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	183 815	147 452	36 363	42 539
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	265 000		265 000	261 491
G. Přechodné účty aktiv	1 680 258		1 680 258	1 576 819
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	1 143 205		1 143 205	1 029 308
a) v životním pojištění	821 649		821 649	731 210
b) v neživotním pojištění	321 556		321 556	298 098
III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	537 053		537 053	547 511
a) dohadné položky aktivní	196 423		196 423	169 357
AKTIVA CELKEM	46 239 046	1 321 708	44 917 338	39 581 854

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(v celých tisících Kč)

	2023		2022
II. PASIVA			
A. Vlastní kapitál	9 598 226		7 342 122
I. Základní kapitál, z toho:	600 000		600 000
II. Emisní ážio	29 782		29 782
IV. Ostatní kapitálové fondy	27 660		-1 133 914
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	534 463		534 463
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	5 761 791		5 043 407
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	2 644 530		2 268 384
C. Technické rezervy	24 416 239		22 826 645
1. Rezerva na nezasloužené pojistné			
a) hrubá výše	4 839 308	4 282 987	
b) hodnota zajištění (-)	169 057	128 080	4 154 907
2. Rezerva na životní pojištění			
a) hrubá výše	7 133 256	7 035 240	
b) hodnota zajištění (-)	1 310	1 065	7 034 175
3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí			
a) hrubá výše	12 960 613	12 220 807	
b) hodnota zajištění (-)	1 056 317	1 161 405	11 059 402
4. Rezerva na bonusy a slevy			
a) hrubá výše	575 344	504 011	
b) hodnota zajištění (-)		575 344	504 011
6. Ostatní technické rezervy			
a) hrubá výše	134 402	74 150	
b) hodnota zajištění (-)		134 402	74 150
D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	8 156 159		6 957 354
a) hrubá výše	8 156 159	6 957 354	
b) hodnota zajištění (-)		8 156 159	6 957 354
E. Rezervy	55 618		42 550
3. Ostatní rezervy	55 618		42 550

	2023	2022
G. Věřitelé	1 932 340	1 797 214
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	1 301 139	1 319 475
II. Závazky z operací zajištění, z toho:	179 817	31 300
V. Ostatní závazky, z toho:	451 384	446 439
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	26 402	21 862
b) závazky vůči ovládaným osobám		129
c) závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	106 827	16 458
H. Přechodné účty pasiv	758 756	615 969
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	23 548	17 814
II. Ostatní přechodné účty pasiv	735 208	598 155
PASIVA CELKEM	44 917 338	39 581 854

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2023

(v celých tisících Kč)

tis. Kč	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
a) předepsané hrubé pojistné	15 759 145			
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	1 384 974	14 374 171		
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	550 096			
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)	40 981	509 115	13 865 056	12 589 063
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)			668 322	479 995
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			876 596	789 209
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	8 070 699			
bb) podíl zajistitelů (-)	659 146	7 411 553		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	684 091			
bb) podíl zajistitelů (-)	-104 957	789 048	8 200 601	7 933 877
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			451 642	292 632
7. Čistá výše provozních nákladů:				
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		1 347 460		
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-23 458		
c) správní režie		2 363 862		
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		160 399	3 527 465	3 074 401
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			1 177 924	1 099 495
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)			2 052 342	1 457 862

tis. Kč	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
a) předepsané hrubé pojistné		4 176 690		
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		6 747		
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		6 229	4 163 714	4 134 778
2. Výnosy z investic:				
a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob				
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:				
aa) výnosy z pozemků a staveb				
bb) výnosy z ostatních investic	210 000	210 000		
c) změny hodnoty investic		1 405 997		
d) výnosy z realizace investic		321 345	1 937 342	1 754 921
3. Přírůstky hodnoty investic			2 068 051	1 563 578
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			91 038	90 927
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	2 224 773			
bb) podíl zajistitelů (-)	912	2 223 861		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	55 714			
bb) podíl zajistitelů (-)	-131	55 845	2 279 706	2 109 674
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
a) rezervy v životním pojištění:				
aa) hrubá výše	98 016			
bb) podíl zajistitelů (-)	245	97 771		
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		1 259 057	1 356 828	-680 362
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			27 165	-34 917
8. Čistá výše provozních nákladů:				
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		990 850		
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-90 439		
c) správní režie		574 398		
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		600	1 474 209	1 368 749
9. Náklady na investice:				
a) náklady na správu investic, včetně úroků		6 841		
c) náklady spojené s realizací investic		586 021	592 862	566 475
10. Úbytky hodnoty investic			879 593	2 478 836
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			68 010	62 424
12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)			983 145	641 243
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)			598 627	1 032 082

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(v celých tisících Kč)

tis. Kč	2023 Základna	2023 Mezisoučet	2023 Výsledek	2022 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)			2 052 342	1 457 862
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)			598 627	1 032 082
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)			983 145	641 243
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)			668 322	479 995
7. Ostatní výnosy			78 829	84 810
8. Ostatní náklady			90 277	102 956
9. Daň z příjmů z běžné činnosti			309 292	364 660
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			2 645 052	2 268 387
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			522	3
16. Zisk nebo ztráta za účetní období			2 644 530	2 268 384

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023

(v celých tisících Kč)

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2022	600 000	29 782	534 463	555 714	-434 060	6 393 407	7 679 306
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku					-1 255 568		-1 255 568
Čistý zisk/ztráta za účetní období						2 268 384	2 268 384
Vyplacená dividenda						-1 350 000	-1 350 000
ZŮSTATEK K 31.12. 2022	600 000	29 782	534 463	555 714	-1 689 628	7 311 791	7 342 122
ZŮSTATEK K 1. 1. 2023	600 000	29 782	534 463	555 714	-1 689 628	7 311 791	7 342 122
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku					1 161 574		1 161 574
Čistý zisk/ztráta za účetní období						2 644 530	2 644 530
Vyplacená dividenda						-1 550 000	-1 550 000
ZŮSTATEK K 31.12. 2023	600 000	29 782	534 463	555 714	-528 054	8 406 321	9 598 226