

Vážení akcionáři, vážení obchodní přátelé, milí klienti,

Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s. i v roce 2019 pracovala na principech německého modelu řízení s tímto složením orgánů společnosti:

Dozorčí rada:

Ing. Václav Křivohlávek, CSc., předseda od 7. 6. 2019

Členové:

JUDr. Zdenka Čížková

Mgr. Jarmila Kopáčová

Ing. Libor Beneš od 1. 5. 2019

Ing. Jiřina Bryhčí od 1. 5. 2019

RSDr. Josef Jermář do 20. 2. 2019

Ladislav Slabý do 5. 6. 2019

Představenstvo:

Ing. Josef Kubeš, předseda od 27. 5. 2019

Členové:

Ing. Helena Bílková

Ing. Josef Moravec

JUDr. Pavel Borčevský, PhD.

Luboš Zeman od 19. 6. 2019

Přehled průběhu hospodaření v roce 2019

Úvodem bych chtěl upozornit na některá fakta o naší činnosti.

V roce 2019 jsme nově uzavřeli a obnovili pojistné smlouvy o celkovém počtu 157 tisíc kusů s celkovým předepsaným pojistným ve výši téměř 688 milionů Kč. Na těchto pojistných smlouvách vzniklo a bylo pojišťovně nahlášeno 13 392 pojistných událostí. V Hasičské vzájemné pojišťovně pracovalo

117 zaměstnanců. Brutto škodní poměr za všechny druhy pojištění činil 57,5 %. Spolupracovali jsme se samostatnými zprostředkovateli pojišťovny dle zákona o distribuci pojištění a zajištění v počtu 287, vázanými zástupci pojišťovny dle zákona o distribuci pojištění a zajištění v počtu 121, celkem tedy se 408 pojišťovacími zprostředkovateli.

Průběžně jsme upravovali a inovovali pojistné produkty, zejména pak pojištění samosprávných celků a pojištění bytových domů.

Rovněž jsme pečovali o nemovitosti v majetku společnosti, v roce 2019 šlo zejména o budovu ve Žďáru nad Sázavou a o budovu Lesovny v areálu zámku v Bílých Poličanech. Ve Žďáru nad Sázavou jsme dokončili technické zhodnocení budovy, které bylo zahájeno již v roce 2018, kdy jsme využili dotační titul na snížení energetické náročnosti – zateplení tepelněizolační fasády a výměna oken. Dále jsme provedli rekonstrukci výtahů. Pokud se týká budovy Lesovny v Bílých Poličanech, tak jsme dokončili opravu střechy rovněž s využitím příspěvků Ministerstva kultury. Jedná se o kulturní památku, takže střecha musela být z dřevěného šindele. Celkové náklady činily 3,1 mil. Kč a podíl Ministerstva kultury představoval 1,6 mil. Kč.

Na rok 2019 můžeme nahlížet dvěma různými pohledy.

Co se nám podařilo?

Pokračovali jsme v ozdravování kmene povinného ručení. Tento program jsme zahájili již v roce 2016 a každý rok sazby upravujeme na základě testování postačitelnosti pojistného. Zrevidovali jsme přiznané bonusy a slevy, zavedli jsme segmentaci pojistného kmene s ohledem na rizikovost řidičů, individuálně jsme zpracovávali a výrazně navyšovali pojistné pro klienty s vysokou škodovostí, těm nejrizikovějším klientům jsme smlouvy dokonce vypovídali. Tímto naším přístupem motivujeme řidiče k opatrnosti na silnicích. Jelikož jsme toto čištění začali dělat na pojistném trhu jako jedni z prvních, byly konkurenční pojišťovny v nabídce levnější, což se projevovalo po období dvou let snižováním předepsaného pojistného z důvodu propadu pojistného kmene. Zhruba před rokem však začaly s ozdravováním svých kmenů i ostatní pojišťovny a nám po dlouhé době předepsané pojistné v povinném ručení vzrostlo na 117,5 mil. Kč a vytvořilo zisk vyšší než 2 mil. Kč.

Úspěšní jsme však byli také v ostatních druzích pojištění, zejména při výběrových řízeních na veřejné zakázky. V loňském roce nám do pojistného kmene velkých klientů přibýlo pojištění Pardubického kraje. Pokračování

pozitivního trendu navyšování pojistného lze očekávat i v budoucnu, neboť od počátku roku 2020 jsme lídry na soupojišťovací pojistné smlouvě na pojištění Středočeského kraje, což je náš již čtvrtý kraj. Zejména tyto velké smlouvy mají zásluhu na tom, že jsme v historii naší pojišťovny dosáhli druhého nejvyššího meziročního nárůstu předepsaného pojistného, a to po roce 2009, kdy jsme naplno spustili prodej povinného ručení. Meziročně nám předepsané pojistné vzrostlo téměř na 688 mil. Kč, tj. o 109 mil. Kč a obchodní plán jsme tak překročili o 16,9 %.

Po vyčištění pojistného kmene povinného ručení jsme začali aplikovat dobré zkušenosti i na ostatní druhy pojištění a dne 23. 9. 2019 jsme schválili pravidla pro systém řízení kvality upsaných rizik kmene neživotního pojištění, přeloženo do češtiny, výrazně navyšujeme pojistné u ztrátových pojistných smluv, případně neprofitabilní smlouvy přímo vypovídáme. Tento systém bude v blízké době zautomatizován a dojde k čištění kmene ve značném rozsahu. Jsou to bolavá opatření. Jak při léčbě kmene povinného ručení, tak i při vypovídání dalších pojistných smluv musíme podstoupit řadu nepříjemných jednání, ale k dobrému hospodářskému výsledku jednoduchá cesta nevede.

Co se nám nepodařilo?

V roce 2019 se nám nepodařilo naplnit hospodářský výsledek, tak jak jsme si v plánu předsevzali, protože došlo ke dvěma katastrofickým událostem, které tento výsledek způsobily. Těmito katastrofami byla vichřice Eberhard ze dne 10. 3. 2019, která způsobila HVP škody ve výši 17 mil. Kč, které pojišťovna nesla ze svého, protože její vlastní vrub z titulu katastrofického zajištění je 20 mil. Kč. Dále pak šlo o pojistné události vzniklé krupobitím ze dne 1. 7. 2019, které přinesly škody převyšující 22 mil. Kč.

Co se týká vichřice, je toto riziko pojištěno na drtivé většině PS, které HVP sjednává od samého počátku, neboť je součástí živelního pojištění. Pojištění majetku je bez pojištění rizika vichřice v ČR neprodejné.

Většina škod způsobených krupobitím se dotýkala pojištění plodin, které HVP pojišťuje, neboť dlouhodobě cílí na obyvatelstvo venkova, k němuž zemědělská výroba patří. I přes přijetí technických opatření při sjednávání pojištění, zejména diverzifikaci rizika omezením objemu pojištění plodin na jednom místě, nepojišťováním plodin extrémně náchylných k poškození kroupami – zejména ovoce, se nám špatný výsledek zemědělského pojištění nevyhnul. Krupobití, ke kterému došlo 1. 7. 2019, mělo atypicky od jiných let plošný

charakter. Nepůsobilo jako obvykle v úzkých pásech zejména v tzv. krupobitních oblastech pod horskými pásmy, ale prošlo napříč celou republikou. V zemědělském pojištění bylo dosaženo škodního průběhu 87,2 %. Na celkové vzájemné bilanci se zemědělci se negativně projevilo zejména pojištění plodin, kde byly po zatížení tohoto produktu správní reží a dalšími provozními náklady výsledným efektem ztráta převyšující 5 mil. Kč.

Bohužel na záporném hospodářském výsledku se podílí i vysoká správní reže, která meziročně vzrostla o 2 procentní body, tzn. o 3,2 mil. Kč. Toto navýšení bylo způsobeno zejména meziročním zvýšením vyplácených následných provizí o 7,5 mil. Kč, náklady vynucenými zavedením GDPR (ochranou osobních dat), ale významně bylo naopak korigováno snížením osobních nákladů téměř o 5 mil. Kč z důvodu snížení stavu zaměstnanců.

Další výraznou položkou, která se podílela na ztrátě, byly meziročně o 10 mil. Kč zvýšené pořizovací náklady na nové pojistné smlouvy, což je částečně zdůvodnitelné velkým meziročním navýšením nového předepsaného pojistného.

Lze tedy dovodit, že ať již zmíněné zvýšení nákladů na následné provize, tak i navýšení ziskatelských provizí souvisí s tím, že naše vlastní obchodní síť ubývá a více obchodů za vyšší provize nám sjednávají makléři. Pro letošní rok a roky příští tedy před námi stojí úkol opětovně zaktivnit a doplnit novými lidmi naši síť výhradních zprostředkovatelů, případně více zjednodušit a digitalizovat sjednávání drobných pojistných smluv na pojištění majetku a odpovědnosti za škody zejména obyvatel venkova, ke kterým máme s ohledem na členskou základnu dobrovolných hasičů, členů našeho majoritního akcionáře, velice blízko. Rovněž se musíme nadále zabývat organizační strukturou poboček a obchodních míst s cílem zvýšení jejich efektivity, což bude aktuální zejména na základě výsledků absolvování povinných testů dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění zaměstnanci pojišťovny a pojišťovacími zprostředkovateli do konce listopadu 2020.

Je tedy před námi hodně práce, která by měla směřovat k dosažení dobrých obchodních výsledků v roce 2020 a zejména k vytvoření zisku.

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Investice

K 31. 12. 2019 vykázala společnost investice v účetní hodnotě 434 520 tis. Kč (2018: 499 772 tis. Kč). Největší část investic byla vložena do pozemků a staveb v účetní hodnotě 215 505 tis. Kč (2018: 216 952 tis. Kč). Dále pak do dluhových cenných papírů v účetní hodnotě 59 492 tis. Kč (2018: 74 166 tis. Kč).

Obecně jako v minulých letech společnost uplatňovala konzervativní investiční strategie. 100 % investic ke konci roku 2019 představovaly státní dluhopisy České republiky. Část prostředků je z důvodu zajištění likvidity společnosti umístěna na bankovních účtech v účetní hodnotě 76 969 tis. Kč (2018: 41 362 tis. Kč) a v termínových vkladech v účetní hodnotě 133 309 tis. Kč (2018: 182 440 tis. Kč).

Společnost nedrží žádné vlastní akcie ani vlastnické podíly.

Výnosy z investic ve vlastnictví pojišťovny byly vykázány ve výši 2 094 tis. Kč (2018: 517 tis. Kč).

Personální politika

Společnost zaměstnávala ke konci sledovaného období celkem 117 zaměstnanců (2018: 126) z toho 5 členů představenstva.

Hospodářský výsledek

Společnost dosáhla za účetní období hospodářského výsledku (ztráty) ve výši 11 108 tis. Kč (2018: zisk ve výši 10 431 tis. Kč).

Očekávaný budoucí vývoj

Hlavním cílem společnosti pro rok 2020 je dodržování požadavků stanovených Zákonem o pojištnictví, tj. dodržení požadavku na základní kapitál ve výši 265 mil. Kč. Pro splnění tohoto cíle předpokládá pojišťovna předpis pojistného ve výši 656 mil. Kč, přičemž obchodní činnost bude zaměřena na finančně udržitelný růst pojistného kmene v oblasti pojištění staveb, domácností a odpovědnosti našich tradičních a dlouhodobých klientů. Společnost bude i v roce 2020 pokračovat ve snaze získávat veřejné zakázky na pojištění krajů, velkých měst a dalších subjektů. Plán na rok 2020 reflektuje i zajištění program a implementaci legislativních požadavků na práci s obchodní sítí, kdy se

společnost bude intenzivně připravovat na plnění zákonných požadavků podle zákona č. 170/2018 Sb. – IDD.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Společnost nevyvíjí mimořádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích nad rámec platné legislativy.

Zahraniční aktivity

Společnost nemá žádnou pobočku či jinou část obchodního závodu v zahraničí.

Následné události

Od 1. 1. 2020 platí Zákon č. 364/2019 Sb., kterým se mezi jinými mění daňová uznatelnost technických rezerv v pojišťovnictví. Od roku 2020 jsou technické rezervy zdaněny v souladu s oceněním dle Solvency II a rozdíl mezi výší rezerv stanovených dle CAS bude jednorázově zdaněn v rámci daně z příjmů právnických osob. Daň bude splatná ve dvou splátkách – za rok 2020 a za rok 2021. Pojišťovna očekává, že rozdíl bude dosahovat částky 6 mil. Kč.

Vzhledem ke stavu nouze v souvislosti s pandemií koronaviru SARS-CoV-2, který platí na území České republiky od 12. března 2020, společnost zabezpečila v souladu s unesením Vlády ČR ze dne 15. března 2020 poskytování pojišťovacích služeb v omezeném rozsahu. Společnost vyhodnotila případné dopady na finanční situaci pojišťovny, a to jak z pohledu případného poklesu pojistného, tak z pohledu případného poklesu cen nemovitostí a poklesu cen dluhových cenných papírů. Vzhledem k tomu, že investiční strategie pojišťovny je konzervativní a společnost nemá v portfoliu žádné veřejně obchodovatelné akcie, neočekává vedení společnosti výrazný propad hodnoty těchto aktiv. Veškerá aktiva pojišťovny jsou držena v českých korunách, takže případná volatilita měnového kurzu nebude mít na hospodaření pojišťovny vliv. Společnost je připravena poskytovat plnou součinnost České národní bance, která v souvislosti s aktuální situací zavedla finančním institucím mimořádnou informační povinnost s cílem monitorovat dopady na hospodaření a kapitálovou situaci pojišťoven.

Představenstvo společnosti zavedlo nutné kroky související se zabezpečením zdraví zaměstnanců a po posouzení celkové finanční situace je přesvědčeno, že pojišťovna bude pokračovat na principu going-concern.

Žádné jiné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky společnosti, nejsou vedení společnosti známy.

V Praze, dne 26. března 2020



Ing. Josef Kubeš
Generální ředitel
Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.