

## Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

se sídlem v Praze 2, Římská 2135/45, PSČ 120 00, IČ: 46973451, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2742, **zve své akcionáře na řádnou valnou hromadu**, kterou svolává představenstvo společnosti na den **28.4.2023** v 9:00 hodin do Divadla U Hasičů na adrese Římská 2135/45, 120 00 Praha 2.

### Pořad jednání řádné valné hromady:

1. Zahájení, kontrola usnášení schopnosti, schválení jednacího a hlasovacího řádu řádné valné hromady.
2. Volba orgánů řádné valné hromady.
3. Výroční zpráva za rok 2022, zpráva o vztazích, a informace o záměrech na rok 2023.
4. Řádná účetní závěrka za rok 2022, návrh představenstva na rozdělení zisku.
5. Seznámení se zprávou auditora.
6. Zpráva dozorčí rady o přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti za rok 2022 a zprávy o vztazích; vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku a k návrhu na určení auditora.
7. Projednání a schválení řádné účetní závěrky společnosti za rok 2022 a rozhodnutí o rozdělení zisku.
8. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů.
9. Volba Ing. Václava Křivohlávka, CSc. členem dozorčí rady.
10. Volba Ing. Jiřiny Brychčí členem dozorčí rady.
11. Volba Ing. Leoše Kozohorského členem dozorčí rady.
12. Schválení smluv o výkonu funkce pro nově zvolené členy dozorčí rady.
13. Určení auditora.
14. Informace o přípravě strategie společnosti.
15. Závěr.

Podle stanov společnosti **je rozhodným dnem** k účasti na valné hromadě den 21.4.2023. Právo účastnit se řádné valné hromady a hlasovat na řádné valné hromadě mají akcionáři společnosti, kteří jsou uvedeni v evidenci zaknihovaných cenných papírů k rozhodnému dni.

#### K bodu 1 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád řádné valné hromady.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Po zahájení a kontrole usnášeníschopnosti je navrženo přijmout jednací a hlasovací řád valné hromady, neboť valná hromada nemá schválen trvalý jednací a hlasovací řád. Jeho návrh v písemné podobě obdrží akcionáři při prezenci na valné hromadě a dále bude uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách společnosti na adrese [www.hvp.cz](http://www.hvp.cz).

#### K bodu 2 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada volí předsedou valné hromady Mgr. Martina Rezka, zapisovatelem Mgr. Lukáše Tománka, ověřovatelem zápisu Mgr. Jarmilu Kopáčovou, a osobami pověřenými sčítáním hlasů Oldřicha Hájka, Ladislava Slabého, Petru Steigerovou, Dariu Šafářovou, Hanu Knytlovou.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Dle stanov společnosti musí být pro každou valnou hromadu zvoleni předseda, zapisovatel, ověřovatel zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů. Představenstvo tedy předkládá valné hromadě svůj návrh na obsazení těchto orgánů valné hromady.

#### K bodu 3 pořadu jednání:

Vyjádření představenstva k tomuto bodu pořadu jednání: V tomto bodě bude valná hromada seznámena s výroční zprávou za rok 2022, zprávou o vztazích a s informacemi o záměrech na rok 2023.

#### K bodu 4 pořadu jednání:

Vyjádření představenstva k tomuto bodu pořadu jednání: V tomto bodě bude valná hromada seznámena s řádnou účetní závěrkou za rok 2022 a s návrhem představenstva na rozdělení zisku.

#### K bodu 5 pořadu jednání:

Vyjádření představenstva k tomuto bodu pořadu jednání: V tomto bodě bude valná hromada seznámena se zprávou auditora akcionářům společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

## K bodu 6 pořadu jednání:

Vyjádření představenstva k tomuto bodu pořadu jednání: V tomto bodě bude valná hromada dozorčí radou seznámena se zprávou dozorčí rady o přezkoumání řádné účetní závěrky společnosti za rok 2022 a zprávy o vztazích. Valné hromadě bude dále prezentováno vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku a k návrhu na určení auditora.

## K bodu 7 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání:

### **„Valná hromada**

- 1. schvaluje řádnou účetní závěrku za rok 2022,**
- 2. schvaluje rozdělení zisku za rok 2022 v celkové výši 37.214.293,32 Kč, a to tak, že zisk za rok 2022 ve výši 37.214.293,32 Kč bude použit ke zvýšení základního kapitálu Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. z vlastních zdrojů,**
- 3. schvaluje rozdělení nerozděleného zisku minulých účetních období v celkové výši 18.089.190,42 Kč, a to tak, že**
  - a) část nerozděleného zisku minulých účetních období ve výši 15.921.706,68 Kč bude použita ke zvýšení základního kapitálu Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. z vlastních zdrojů**
  - b) část nerozděleného zisku minulých účetních období ve výši 2.167.483,74 Kč bude ponechána na účtu nerozděleného zisku minulých účetních období.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: V souladu se zákonem o obchodních korporacích musí být účetní závěrka a návrh na rozdělení zisku schváleny valnou hromadou. Představenstvo navrhuje schválení účetní závěrky a rozdělení zisku způsobem uvedeným v předmětném usnesení. Ke zvýšení základního kapitálu Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. z vlastních zdrojů navrhuje představenstvo použít zisk za rok 2022 ve výši 37.214.293,32 Kč a dále pak část nerozděleného zisku minulých účetních období ve výši 15.921.706,68 Kč. Představenstvo činí tento návrh z těchto důvodů:

- Výsledek hospodaření roku 2022 byl výrazně pozitivně ovlivněn mimo jiné také tříletou smlouvou tzv. stop-loss zajištění, kterou společnost uzavřela na roky 2022 až 2024. Předmětem zajištění je zajištění výše kombinovaného škodného poměru, kdy ve smlouvou definovaném intervalu kryje náklady na pojistné plnění, správní i ostatní náklady zajistitel. Současně tato smlouva výrazně ovlivňuje solventnostní pozici společnosti tím, že snižuje solventnostní kapitálový požadavek. Solventnostní kapitálový požadavek se počítá podle Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a zohledňuje celkový rizikový profil společnosti, tj. včetně uzavřeného zajištění. Stop-loss zajištění snižuje kapitálový požadavek cca o 50 mil. Kč. S ohledem na změnu tržního prostředí nelze realisticky očekávat její obnovení po roce 2024 v současné podobě. Představenstvo je proto přesvědčeno, že je vhodné zadržet ve společnosti zisk za účelem posílení kapitálové pozice pro případ vyšší variability hospodářských výsledků a současně nárůstu solventnostního kapitálového požadavku.
- Solventnost společnosti se k 31.12.2022 v porovnání s předchozím rokem výrazně zlepšila a toho by chtěla společnost využít k optimalizaci svého zajištění programu. Společnost ceduje zajistitelům větší podíl pojistného, než kolik by odpovídalo celotržnímu průměru. To společnost činila v minulých letech zejména z toho důvodu, aby snížila solventnostní kapitálový požadavek a plnila tak zákonné požadavky. Díky posílení kapitálové pozice si společnost bude moci dovolit upravit podíl zajistitele zejména v proporcím zajištění tak, aby si mohla ponechat více pojistného na vlastní vrub. Od tohoto kroku si společnost slibuje zvýšení profitability v neživotním pojištění v dalších letech.
- Společnost v rámci nacházení nových obchodních příležitostí plánuje požádat orgán dohledu o udělení licence na pojistná odvětví uvedená v části B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví, a to bod 5 - Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích a bod 11 - Pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce. V § 18 zákona o pojišťovnictví je pro tato odvětví stanoven základní kapitál o 40 mil. Kč vyšší než požadavek na doposud provozovaná odvětví. Aby bylo dosaženo dlouhodobé udržitelnosti kapitálového požadavku, je nezbytné zisk roku 2022 ve společnosti zadržet.
- Společnost je členem Českého jaderného pojišťovacího poolu – sdružení pojišťoven, založené za účelem pojišťování a zajišťování jaderných rizik. Mezi členy jaderného poolu platí částečná solidární odpovědnost a z tohoto důvodu členové jaderného poolu uplatňují samoregulační kritéria na kapitálovou přiměřenost. Pokud by společnost neplnila tato samoregulační kritéria, byla by nucena snížit svůj podíl v jaderném poolu tak, aby plnění samoregulačních kritérií bylo obnoveno. Smlouvy jaderného poolu jsou vysoce profitabilní a generují průměrně zisk 4,5 mil. Kč ročně. Z tohoto důvodu společnost usiluje minimálně o udržení svého podílu, což znamená každoroční navyšování kapacity poskytované poolu v rámci dlouhodobé strategie postupného zvyšování kapacity poolu jako celku. Pokud by společnost neměla uzavřené stop-loss zajištění, tato samoregulační kritéria by neplnila. Aby bylo zaručeno plnění samoregulačních kritérií i po roce 2024, je nezbytné zisk roku 2022 ve společnosti zadržet.

- Česká národní banka každé dva roky provádí zátěžové testování pojišťoven. V posledním testování byla společnost jednou ze tří pojišťoven na trhu, jejichž solventnostní poměr po aplikaci zátěžového scénáře poklesl pod hranici regulatorního minima 100 %. Další kolo zátěžového testování proběhne v roce 2023. Společnost poprvé očekává, že bude plnit regulatorní požadavky i po aplikaci zátěžového scénáře. Nicméně pokud by neměla uzavřené stop-loss zajištění, opět by v zátěžovém testu neuspěla. Výsledky zátěžového testování lze využít i k porovnání solventnostní pozice s trhem. Průměrný solventnostní poměr trhu dosahuje 251 %. Solventnostní poměr společnosti je 208 %.
- Významná část hospodářského výsledku roku 2022 je tvořena jednorázovým ziskem, který společnost vykázala na netechnickém účtu, a který plyne z prodeje nemovitostí v Praze 4 Michli. Tato transakce byla dle stanov schválena valnou hromadou dne 16.4.2022. Akcionář ZLT com s.r.o. podal k Městskému soudu v Praze žalobu, jejímž předmětem je návrh na vyslovení neplatnosti předmětného usnesení valné hromady ze dne 16.4.2022. Představenstvo společnosti je sice přesvědčeno, že valná hromada proběhla řádně, v souladu se stanovami společnosti i obecně závaznými právními předpisy, ale jako řádný hospodář se musí k tomuto zisku až do pravomocného rozhodnutí soudu v této věci chovat jako k nejistému zisku, a proto nemůže navrhopvat jeho rozdělení mezi akcionáře.
- Návrh nového zákona o účetnictví zatím počítá s tím, že pro finanční instituce včetně pojišťoven se stanou povinné mezinárodní účetní standardy (IFRS) v účetním období započatém po 1. lednu 2024. Účetní metody jsou v porovnání se současnými českými účetními standardy v některých aspektech velmi odlišné a pro pojišťovny bude přechod znamenat vykázání jednorázové účetní ztráty. V případě Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. odhadujeme, že tato ztráta bude dosahovat nižších desítek milionů korun. Společnost proto musí obezřetně zadržet mimořádný zisk roku 2022 za účelem krytí očekávaných budoucích ztrát.
- Současné tržní prostředí je charakteristické vysokou inflací, která se pohybuje výrazně nad horní hranici tolerančního pásma České národní banky. Inflace se promítá do všech oblastí národního hospodářství a na společnost dopadá zejména prostřednictvím vysoké škodní inflace. Přestože se společnost snaží dopad rostoucích nákladů minimalizovat například valorizací pojistných částek u pojištění majetku svých klientů nebo jinými úspornými opatřeními, tak současná tržní situace je natolik volatilní a nejistá, že dosavadní trend pozitivních hospodářských výsledků nelze v budoucnu plně garantovat.

#### K bodu 8 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada schvaluje zvýšení základního kapitálu společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 2, Římská 2135/45, PSČ 120 00, IČ 46973451, o 53.136.000,- Kč (slovy: padesát tři miliónů sto třicet šest tisíc korun českých), tj. z 301.104.000,- Kč (slovy: tři sta jedna miliónů sto čtyři tisíce korun českých) na 354.240.000,- Kč (slovy: tři sta padesát čtyři milióny dvě stě čtyřicet tisíc korun českých), a to zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů společnosti, kterými jsou čistý zisk za rok 2022 ve výši 37.214.293,32,-Kč (slovy: třicet sedm miliónů dvě stě čtrnáct tisíc dvě stě devadesát tři koruny české a třicet dva haléře) vykázány v řádné účetní závěrce za rok 2022 v Rozvaze k 31.12.2022 v části Pasiva, bod A. Vlastní kapitál, položka Zisk běžného účetního období, a část nerozděleného zisku minulých účetních období ve výši 15.921.706,68,- Kč (slovy: patnáct miliónů devět set dvacet jeden tisíc sedm set šest korun českých a šedesát osm haléřů) vykázáno v řádné účetní závěrce za rok 2022 v Rozvaze k 31.12.2022 v části Pasiva, bod A. Vlastní kapitál, položka Nerozdělený zisk minulých účetních období. Zvýšení základního kapitálu bude provedeno zvýšením dosavadní jmenovité hodnoty akcií společnosti tak, že dosavadní jmenovitá hodnota jedné akcie společnosti, která činí 102,- Kč (slovy: sto dva korun českých), se zvyšuje o 18,- Kč (slovy: osmnáct korun českých) na částku 120,- Kč (slovy: sto dvacet korun českých).“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Pokud bude v bodě 7 pořadu jednání schválena účetní závěrka a rozdělení zisku tak, jak je výše navrhováno, může být zisk za rok 2022 a část nerozděleného zisku minulých účetních období použity ke zvýšení základního kapitálu společnosti. Ohledně důvodů pro zvýšení základního kapitálu odkazujeme na odůvodnění k bodu 7 pořadu jednání.

#### K bodu 9 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada volí členem dozorčí rady Ing. Václava Křivohlávka, CSc., datum narození 16. února 1943, bytem Praha 10 - Hostivař, Kozmíkova 1101/4, PSČ 10200, s tím, že jeho funkce člena dozorčí rady vzniká dne 7.6.2023.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Ing. Václav Křivohlávek, CSc. je členem dozorčí rady Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. a jeho stávající funkční období skončí dne 6.6.2023. Je navrhováno, aby došlo ke znovuzvolení Ing. Václava Křivohlávka, CSc. do funkce člena dozorčí rady, a to na nové funkční období počínající od 7.6.2023. Funkční období členů dozorčí rady je dle stanov Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. čtyřleté.

#### K bodu 10 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada volí členem dozorčí rady Ing. Jiřinu Brychčí, datum narození 3. února 1965, bytem Na Vápence 772, Železný Brod, PSČ 468 22, s tím, že její funkce člena dozorčí rady vzniká dne 2.5.2023.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Ing. Jiřina Brychčí je členem dozorčí rady Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. a její stávající funkční období skončí dne 1.5.2023. Je navrhováno, aby došlo ke znovuzvolení Ing. Jiřiny Brychčí do funkce člena dozorčí rady, a to na nové funkční období počínající od 2.5.2023. Funkční období členů dozorčí rady je dle stanov Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. čtyřleté.

#### K bodu 11 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada volí členem dozorčí rady Ing. Leoše Kozohorského, datum narození 25. ledna 1992, bytem Šikmá 156/10, Ořešín, 621 00 Brno, s tím, že jeho funkce člena dozorčí rady vzniká dne 29.4.2023.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Ing. Leoš Kozohorský byl jmenován (kooptován) do dozorčí rady jakožto náhradní člen dozorčí rady, a to usnesením dozorčí rady, a to v souladu s § 454 odst. 1) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) a v souladu s článkem 19 odst. 6) stanov společnosti, přičemž jeho funkční období končí zasedáním valné hromady, tedy dnem 28.4.2023. Je navrhováno, aby došlo ke zvolení Ing. Leoše Kozohorského do funkce člena dozorčí rady. Funkční období členů dozorčí rady je dle stanov Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. čtyřleté.

#### K bodu 12 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání:

##### **„Valná hromada schvaluje**

- smlouvu o výkonu funkce, která bude uzavřena s členem dozorčí rady Ing. Václavem Křivohlávkem, CSc., datum narození 16. února 1943, bytem Praha 10 - Hostivař, Kozmíkova 1101/4, PSČ 10200, pro funkční období počínající od 7.6.2023
- smlouvu o výkonu funkce, která bude uzavřena s členem dozorčí rady Ing. Jiřinou Brychčí, datum narození 3. února 1965, bytem Na Vápence 772, Železný Brod, PSČ 468 22, pro funkční období počínající od 2.5.2023
- smlouvu o výkonu funkce, která bude uzavřena s členem dozorčí rady Ing. Leošem Kozohorským, datum narození 25. ledna 1992, bytem Šikmá 156/10, Ořešín, 621 00 Brno, pro funkční období počínající od 29.4.2023.“

Zdůvodnění návrhu usnesení: Pokud budou v bodech 9 až 11 pořadu jednání zvoleni Ing. Václav Křivohlávek, CSc., Ing. Jiřina Brychčí a Ing. Leoš Kozohorský členy dozorčí rady, musí s nimi být uzavřena písemná smlouva o výkonu funkce, která v souladu se zákonem o obchodních korporacích podléhá schválení valnou hromadou. Návrh smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady obdrží akcionáři při prezenci na valné hromadě a dále bude uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách společnosti na adrese [www.hvp.cz](http://www.hvp.cz).

#### K bodu 13 pořadu jednání:

Návrh usnesení valné hromady předkládaný představenstvem k tomuto bodu pořadu jednání: **„Valná hromada určuje pro účetní období roku 2023 auditorem KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČ: 49619187, se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 18600.“**

Zdůvodnění návrhu usnesení: Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem. V souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, a v souladu se stanovami společnosti, určuje auditora nejvyšší orgán společnosti (valná hromada). Auditor KPMG Česká republika Audit, s.r.o. byl auditorem společnosti i pro účetní období let 2016 - 2022.

#### K bodu 14 pořadu jednání:

Vyjádření představenstva k tomuto bodu pořadu jednání: Společnost v současné době disponuje střednědobou strategií rozvoje do roku 2024, která je založena na stabilním a udržitelném růstu společnosti při nerostoucích správních a provozních nákladech. Představenstvo má v plánu začít pracovat na nové strategii na další období a v této souvislosti uvítá, pokud akcionáři v diskuzi na valné hromadě odprezentují své náměty k vypracování této strategie.

### **Informace o uveřejněných dokumentech:**


Na internetových stránkách společnosti na adrese [www.hvp.cz](http://www.hvp.cz) budou od 29.3.2023 uveřejněny tyto dokumenty: Výroční zpráva za rok 2022 (součástí výroční zprávy jsou mimo jiné účetní závěrka za rok 2022 a zpráva o vztazích za rok 2022), zpráva dozorčí rady zahrnující stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích, jednací a hlasovací řád řádné valné hromady, návrh smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady. Akcionář má právo nahlédnout zdarma do dokumentů uvedených v předchozí větě rovněž v sídle společnosti na adrese Praha 2, Římská 2135/45, a to od 29.3.2023 v pracovních dnech od 9:00 do 15:00 hodin.

### **Organizační pokyny:**

Prezence akcionářů a zmocněnců začíná od **08:00 hodin** v místě konání řádné valné hromady. Akcionář může vykonávat svá práva na řádné valné hromadě osobně nebo prostřednictvím zmocněnce. Z plné moci pro zastupování na valné hromadě musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách.

Při prezenci se akcionář – fyzická osoba prokáže platným průkazem totožnosti. Statutární orgán akcionáře – právnické osoby se prokáže platným průkazem totožnosti a odevzdá originál nebo úředně ověřenou kopii dokladu prokazujícího existenci právnické osoby a způsob jednání statutárního orgánu za akcionáře (výpis z veřejného rejstříku, popřípadě doklad o registraci u jiného orgánu). Zmocněnec akcionáře navíc odevzdá písemnou plnou moc.

Akcionářům nejsou hrazeny náklady spojené s účastí na řádné valné hromadě.

  
Ing. Josef Moravec  
předseda představenstva  
Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.