

výroční

zpráva



direct
pojišťovna

2022



Obsah

06

ÚVODNÍ SLOVO

V roce 2022 jsme začali dodávat služby, které zásadně přesahují hranice pojišťovnictví.

10

OBCHOD

Zásadní bylo mít vlastní vizi, kam se Direct pojišťovna posune.

16

DIGITAL

Jsme lidem nonstop k dispozici, což posouvá clientský zážitek o mnoho výš.

22

PRODUKT

Zásadním tématem bylo podpojištění. Chtěli jsme, aby lidé byli pojištění dobře.

30

MARKETING

Cítili jsme, že už nejsme jen pojišťovna. O klienty se chceme postarat i za hranicemi pojišťovnictví.

36

TÝM A KULTURA

Jestli je Direct něčím výjimečný, tak právě svou firemní kulturou.

42

FINANCE

Vždy jsme věřili, že když dodáme kvalitní služby, lidé to ocení. A teď se to začíná projevovat.

48

DIRECT AUTO

Loňský rok byl rokem budování provazby mezi pojišťovnou a autem.

58

#NORMÁLNÍJEPOMÁHAT

Když jde o pomoc druhým, dokážeme se vždy semknout.

62

FINANČNÍ ČÁST

Údaje o společnosti a akcionáři, Zpráva auditora, Účetní výkazy, Příloha účetní závěrky atd.

1

ÚVODNÍ SLOVO

CELÁ NAŠE
SKUPINA DIRECT
FAMILY MÁ
VELMI DOBŘE
NAKROČENO.

Pavel Řehák
předseda představenstva
Direct pojišťovny



Milí klienti, obchodní partneři, investoři.

Máme za sebou další neuvěřitelný rok, který přinesl mnoho změn do našeho fungování a především do životů našich klientů. V roce 2022 jsme začali dodávat první služby, které zásadně přesahují hranice pojišťovnictví. Direct family dostala svou podobu a začali jsme tak utvářet svět, ve kterém kontinuálně pracujeme na tom, aby naši klienti nemuseli v oblasti pojištění a mobility zažívat starosti a mohli spokojeně žít své životy, zatímco se o ně staráme.

Nic z toho by nebylo možné, pokud bychom zůstali jenom pojišťovnou. Spojení s Direct autem, které v roce 2022 začalo být ještě intenzivnější a provázanější, nám umožňuje být pro klienty relevantní mnohem šířeji než kdy dřív.

Dnes jsme na začátku, plní energie a touhy překračovat hranice obvyklého. V roce 2022 se nám podařilo spustit plno krásných mobility služeb – PitStop, Birne nebo Garance mobility, kdy od nás klienti s dlouhodobou smlouvou dostávají náhradní auto zdarma během opravy nebo servisování jejich auta. Postupně tyto služby rozšiřujeme, učíme se a stavíme z pohledu klienta úplně nový svět. Svět, který se časem kompletně postará o lidi nejen v oblasti mobility, ale taky bydlení nebo cestování.

Abychom se mohli posouvat, museli jsme změnit naše přemýšlení a dovolit si věřit, že se nám to povede. Vedle pojišťovny rychle narostla druhá, velká firma Direct auto. Museli jsme se přeorganizovat, změnit role v klíčových pozicích, postavit silné Core teamy, které aktivně tvoří kulturu všech firem a mají schopnost překonávat těžké věci.

Osobně se snažím vše dělat tak, aby na mně žádná z firem nebyla závislá. Přesunul jsem se proto z každodenního řízení pojišťovny do role strategického partnera, který podporuje rozvoj všech firem. Nutí mě to přemýšlet o Direct family v mnohem širším horizontu a ve větším nadhledu.

A jsem nadšený z toho, co vidím.

Přípodobnil bych to k rozjetému stroji s velkou hybností. Nemám žádné otazníky nad tím, jestli se příštích 3-5 let budeme dobře posouvat. Já to vím. Aniž bych to chtěl zakřiknout, celá naše skupina Direct family má velmi dobře nakročeno. S klidem, silnou kulturou a schopností zanechávat za sebou významnou stopu.

Díky, že nám v tom pomáháte.

Pavel Řehák



Pavel Řehák

předseda představenstva
Direct pojišťovny

2

OBCHOD

VĚŘÍM, ŽE
DÍKY DOBŘE
DEFINOVANÉ
MISI A VIZI
BUDEME MÍT
PEVNĚJŠÍ SMĚR.

Michal Řezníček

výkonný ředitel a místopředseda
představenstva Direct pojišťovny

Zásadní bylo mít vlastní vizi, kam se Direct pojišťovna posune

Rok 2022. Z pohledu Michala Řezníčka přelomový, a to nejen ve směřování pojišťovny do další etapy. Michalovi se totiž koncem roku zásadně změnila role. Z obchodního ředitele převzal po Pavlu Řehákovi vedení celé firmy. „Poprvé za celou dobu jsem si uvědomil, jak velkou mám volnost, ale současně jak obrovská zodpovědnost to je. A jsem ve své nové roli opravdu šťastný,“ říká Michal Řezníček.

Co pro tebe definovalo loňský rok?

Celých dvanáct měsíců bylo hodně o synergiích s Direct autem a jako druhé téma jsem výrazně vnímal zjednodušování pojišťovnictví, to abychom se dokázali koukat dál než do toho našeho písečku, který už dobře známe. Hledali jsme nový směr a já se začal sám sebe ptát, jestli klademe dostatečný důraz na tu jednoduchost, kterou jsme měli na začátku roku 2015. Přišlo mi, že jsme za těch sedm let nějak zesložili.

Jde si vůbec jednoduchost udržet v tak velké a komplexní firmě?

Myslím, že ano. Jen je potřeba na to mít focus. Slyším od týmu pojišťovny na workshopech, že jsme možná jednodušší pro lidi venku, ale uvnitř se nám to nedaří. Je ale velmi zásadní to umět oběma směry. Abychom se mohli věnovat více klientům, potřebujeme se zjednodušit uvnitř.

Na konci roku 2022 jsme se výrazně posunuli v podnikatelském pojištění. Co je za tím? Jak to, že se to konečně povedlo?

Ta dynamika ukazuje, že to jde i bez extra inovací. Když to děláš poctivě a dlouhodobě dobře, se zápletem, tak se ti to může podařit. My

jsme nějak zásadně zatím neinvestovali do inovací, ale díky skvělé práci týmů obchodu a úpisu nám makléři začali dávat čím dál tím větší důvěru. Rosteme takovým hezkým, poctivým řemeslem.

Jak vnímáš změnu své role?

Zjistil jsem, že když mi to Pavel předal, nutně jsem potřeboval mít svoji vizi, aby to bylo moje. Zásadní pro mě byl moment, když jsme s Core teamem tu vizi a misi tvořili a pak ji rolovali na leadership workshopech dál na podporovatele. Když jsou lidi kolem mě zapojeni, jsem nadšený. I kdybych loni udělal jen tohle, tak bych byl happy. Věřím, že díky dobře definované misi a vizi budeme mít pevnější směr. Direct pojišťovna dříve fungovala jinak, hodně věcí šlo přímo od Pavla. Dneska je nás na to dvanáct. To má strašnou sílu. Snažím se dávat lidem v týmu prostor a současně cítím podporu. To je jeden z důvodů, proč se v nové roli cítím tak dobře. Mám úplný vnitřní klid a těším se na to, co přijde.

Není to pro tebe zvláštní teď nemít denně kolem sebe kluky-partnery?

Je to mnohem zodpovědnější. Současně jsem rád, že jsme Direct stavěli v šesti lidech. Díky tomu jsme dali pojišťovně plný focus a vytvo-

Michal Řezníček

výkonný ředitel a místopředseda představenstva Direct pojišťovny

řili jsme fantastický základ. To je věc, která nejde přeskočit, a my jsme díky tomu pevný pilíř s nejdelší kulturní historií. Ostatní firmy v Direct family nebudou horší, ale budou v některých věcech jiné.

Jak si v nové roli zvládáš organizovat čas? Je to jiné?

Cítím, že naše kultura je alfa omega, a tak se snažím dávat jí dostatek času i své pozornosti. Ryba holt smrdí od hlavy, takže si dávám dost času na Core team a čas s ním. Je to zajímavé. Poprvé v životě jsem zdědil tým, jehož jsem byl součástí. Díky tomu, že se známe, máme mnohem bližší vztah a rozumíme si. Máme se načtené a máme daleko větší důvěru, než kdybychom byli na začátku. Challenge to ale byla. Abych se ze změny role nezbláznil. Chvilí si to sedalo, tak jsem rád, že už je to za mnou.

Co vidíš jako ústřední téma roku 2023?

Určitě společné projekty s Direct autem a odstraňování překážek v cestě našim klientům v jejich životě s autem. Současně taky cesta chytré digitalizace, abychom si zjednodušovali život my a aby byly jednodušší naše služby. Moc rád bych měl pojišťovnu celou v appce. Podle mě dnes ještě netušíme, co to všechno může přinést a kam až se dá v jednoduchosti zajít. A rád bych se pořád těšil do práce tak jako dneska. Máme úžasně hezkou firmu s velkým srdcem, kteří tvoří všichni v Directu. Máme svoje chyby, máme se kam posouvat, ale máme obrovské nadšení pokračovat a tvořit. 

Miliarda v portfoliu

Nejúspěšnější rok pro podnikatelské pojištění v celé historii Direct pojišťovny. Tak by se dal zjednodušeně popsat obchodní úspěch v roce 2022, který završilo firemní pojištění na konci roku miliardou v portfoliu. „Ale nejen podnikatelské pojištění bylo na skvělé cestě. Velmi dobře se nám dařilo v majetkovém pojištění, kde jsme v top 3 pojišťoven na trhu,“ doplňuje Michal Řezníček.

Přestože situace v autopojištění vůbec nebyla kvůli škodní inflaci snadná, podle Michala je zásadní, že jsme se ne-nechali rozrušit. „Drželi jsme segmenty, které jsme chtěli. Chceme smysluplně jet dál tak, aby to dávalo smysl,“ říká Michal.

Podle něj je důležité, že poslední roky diverzifikujeme portfolio a přestáváme být na trhu vnímání jen jako retailová, autová pojišťovna. V čase tak Direct potvrdil, že umí likvidovat, upisovat, má dobré zajištění a je pro obchodní partnery relevantním hráčem přes sedm let. „Současně nás partneři vnímají jako digitální pojišťovnu, která přináší inovace, což je cesta, kterou se v roce 2023 chceme vydat,“ popisuje Michal.

Na strategii pro rok 2023 bude pracovat nový podporovatel obchodu Jiří Doubrava, který přešel po dvanácti letech z Uniqa pojišťovny. „Máme dobře postavené produkty, sledujeme klientskou spokojenost a máme dobře nastavené vnitřní procesy. Naše velikost je pro nás výhodou, protože máme schopnost se hýbat mnohem rychleji než ostatní,“ říká Jiří.

Podle něj bude zásadní v komunikaci s obchodními partnery zjišťovat jejich potřeby a přinášet inovace. „Není to ani tolik o produktu, jako o dostupnosti dat, práci s portfoliem a informacích o pojistných smlouvách. I to je jeden z důvodů, proč jsme v minulém roce začali vyvíjet nový makléřský portál – Direct Connection – a k němu návazné webové či API služby, které zajistí online datové propojení s některými obchodními partnery, a tím jim zjednoduší každodenní práci,“ dodává Jiří.

V roce 2023 se tak obchodní týmy zaměří na další rozvoj firemního pojištění včetně Micro SME segmentu a retailového majetkové pojištění. Jako pojišťovna s nejlepším cestovním pojištěním bude Direct komunikovat i cestovko, především jeho výhody, které klientům přináší. 

3

DIGITAL

JSME LIDEM
NONSTOP
K DISPOZICI,
COŽ POSOUVÁ
KLIENTSKÝ ZÁŽITEK
O MNOHO VÝŠ.

Natália Štefániková
podporovateľka tímu
Direct Digital



Natália Štefániková
podporovatelka Direct Digital

Direct appka zažila svůj rozvojový rok

Web, aplikace a Direct poradci dnes umožňují klientům, aby se s námi spojili napřímo a sjednali si pojištění, jaké potřebují. Jednoduše, za pár minut. Aby ale vše fungovalo správně a všichni klienti byli spokojení, musí existovat ekosystém, který se o přímé distribuční kanály stará. „V roce 2022 jsme velmi benefitovali z toho, co se jsme rok předtím stavěli. Podařilo se nám krásně propojit optimalizaci sjednavačů s leadmanagementem a investicemi v online marketingu tak, abychom se o klienta, který má o Direct zájem, vždycky postarali,“ vysvětluje Natália Štefániková, která má v Directu na starosti digitální kanály.

Loni jsme spouštěli nové verze sjednavačů. Podle čeho je upravujeme?

Hodně jsme pracovali s uživatelskými daty a chováním klientů. Dělali jsme focus groupy a hloubkové rozhovory, abychom pochopili, jak se lidé při sjednání pojištění chovají. Podle toho se jim pak průchod sjednavačem snažíme zjednodušit. Loni jsme proto upravovali sjednavač majetku, cestovka i autopojištění a další změny plánujeme letos. Je to práce, která není nikdy hotová, protože je pořád co zlepšovat.

Kromě sjednavačů se ale zásadně rozvíjela directí aplikace. Jaké byly reakce klientů?

Překvapilo nás, kolik lidí si appku stáhlo. Mysleli jsme si, že to bude trvat rozhodně déle, než si zvyknou, že mohou mít pojišťovnu v telefonu, ale my se dostali v roce 2022 skoro na 100 tisíc stáhnutí, což je obrovský úspěch. Současně máme krásné hodnocení v App Store i Google Play Store.

Proč si myslíš, že jsou lidé z appky tolik nadšení?

Jsme jim nonstop k dispozici, což posouvá clientský zážitek o mnoho výš. Člověk si může

spravovat komplet svoji smlouvu v telefonu, může v ní nahlásit škodu, nebo ukončit smlouvu. Současně ale platí, že když si neví rady, jsme tu pro něj na telefonu.

Direct pojišťovna se vždy odlišovala tím, že telefon zvedají operátoři rovnou a lidé se vždy dovolají někomu „živému“. V roce 2022 jsme ale začali používat robota Tonda. Co se změnilo?

V umělé inteligenci vidíme velký potenciál do budoucna, ale současně nechceme být firma, která tu není pro klienta. Tonda jsme proto na linku nasadili jen ve chvílích, kdy tam zrovna nejsme osobně – ať je to po pracovní době, nebo o víkendech. Vidíme, že nám umí zachránit zadek, když máme výpadek telefonních systémů. A současně se ukazuje, že umí vyřešit některé požadavky klientů rychleji. Když je to složitější problém, Tonda si to poznamená a připraví operátora na to, co klient potřebuje. Když mu pak náš operátor na druhý den volá, už má pro klienta řešení.

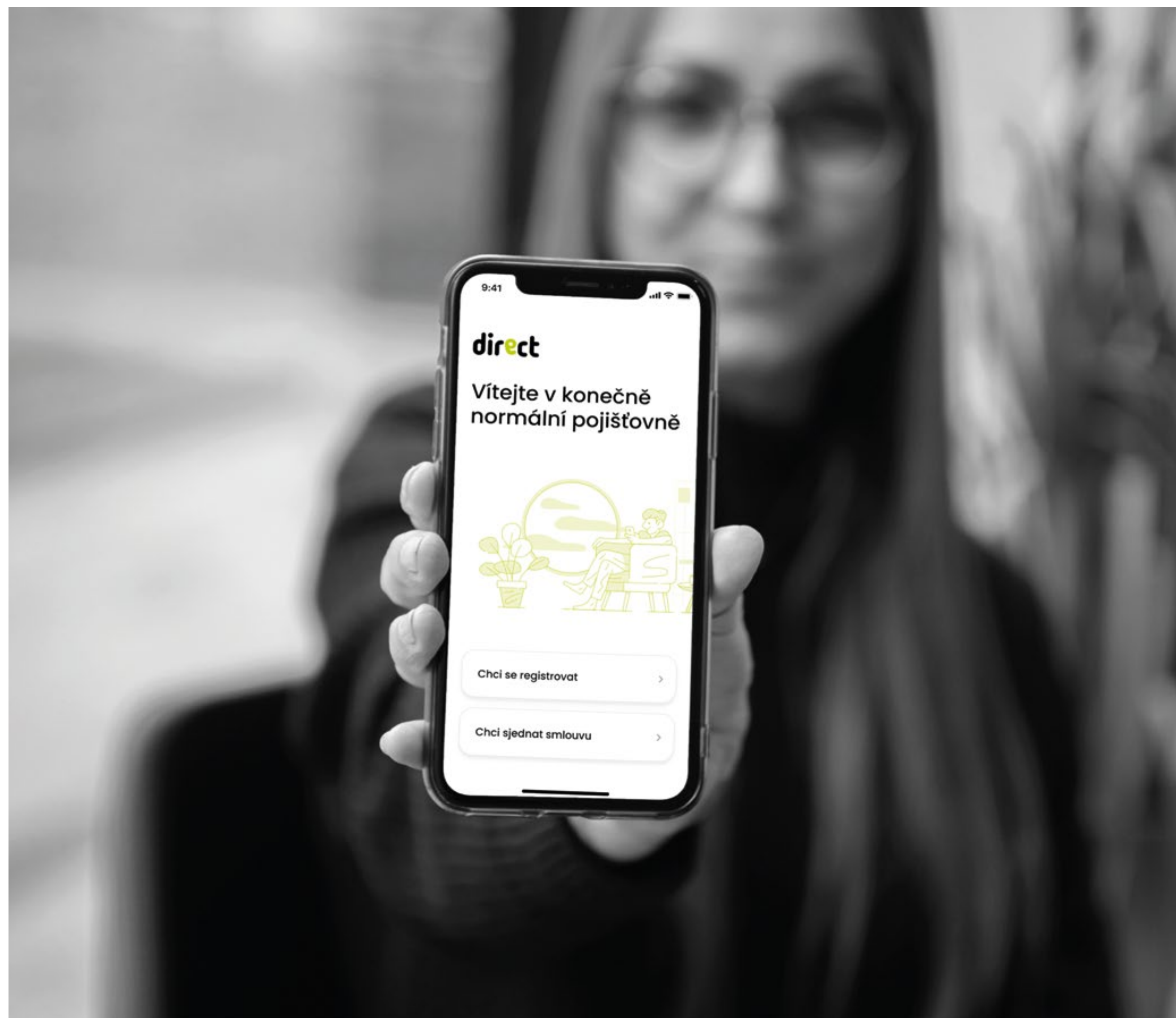
Nahradí podle tebe umělá inteligence na lince člověka?

V Directu určitě ne. Vidíme na většině call centrech, že firmy šetří náklady, jenže dopad to

má na klienty, kteří se nedovolají, nebo musí velmi dlouho čekat. To rozhodně není cesta, kterou se chceme vydat. My jsme tu od toho, abychom lidem pomáhali, když to potřebují. Tónu plánujeme rozvíjet na požadavcích, kde ta lidská osobní pomoc není tolik potřeba. Nikdy ale Tonda ne-nahradí to, co nás odlišuje – náš osobní přístup.

Velkou změnou prošel také tým Direct poradců. Na čem jsme v roce 2022 pracovali nejvíce?

Hledali jsme rovnováhu v tom, kdo Direct poradce vlastně je. Že to není jen člověk, který dělá čistě servis, ani ten, kdo je zaměřený na tvrdý prodej. Měli jsme mnoho workshopů a tréninků k tomu, jak poskytovat kvalitní poradenství po telefonu. Nebylo to vůbec snadné, obměnili jsme tým, ale ke konci roku se nám ukázalo, že to dává smysl. Náš tým krásně komunikuje s klienty, dokážou doporučit naše produkty a nemusí je nutit, aby jim stoupla efektivita. Dnes prodávají více než dřív. Přitom ta cesta není přes tvrdý byznys podle nadiktovaného call skriptu. Vše je o tom bavit se, jak vést rozhovor, a ptát se na potřeby lidí, aniž bychom poradcům cokoliv nalinkovali dopředu. 



4

PRODUKT

ZÁŠADNÍM
TÉMATEM BYLO
PODPOJIŠTĚNÍ.
CHTĚLI JSME,
ABY LIDÉ BYLI
POJIŠTĚNÍ DOBŘE.

Michal Kozub
podporovatel
Služeb klientům



Za naše kalkulačky k podpojištění ručíme. Nic lepšího na trhu není

Tornádo na jižní Moravě, extrémní počasí po zbytek roku a vývoj na trhu s nemovitostmi přiměl produktový tým Direct pojišťovny přemýšlet mnohem zásadněji nad tím, jak své klienty dobře ochránit. „Zásadním tématem bylo podpojištění. Naším cílem bylo, aby lidé byli pojištěni dobře a mohli si v případě škody pořídit díky pojistce nové bydlení,“ říká Michal Kozub, který produktový tým v roce 2022 vedl.

Jak bys rok 2022 popsal z pohledu vývoje na trhu?

Bylo to turbulentní. Ještě v první půlce roku ceny raketově rostly, ať už samotných nemovitostí, tak stavebního materiálu. Pojistky mnoha lidí byly najednou nedostatečné a lidé to netušili. Druhá půlka pak byla už jiná. Trh nemovitostí se zpomalil, propadl se trh s hypotékami, což mělo zase vliv na zájem o pojištění – bylo jich mnohem méně.

Když se vrátíme do první půlky roku. Jak Direct na situaci reagoval?

Uvědomili jsme si, že ceny nemovitostí narostly tak, že najednou jsou 4 z 6 domácností v Česku špatně pojištěné, a chtěli jsme lidem pomoci vyřešit to jednoduše. Celý tým pracoval na tom, abychom situaci spravili, stávající i nové klienty pojistili správně a neuplatňovali tak podpojištění. Problém ale je, že lidé často ani netuší, co podpojištění vlastně znamená.

Jak by se dalo popsat?

Představ si, že má někdo dům, který má nyní hodnotu 5 milionů korun. Kdysi ho však pojistil na částku 2,5 milionu a od té doby smlouvu neaktualizoval. Dům je tedy podpojištěný o 50 %. To znamená, že i každá případná výplata plnění se krátí o 50 %. Když odlétne stře-

cha za 300 tisíc, od pojišťovny dostane majitel maximálně polovinu z této škody, tedy 150 tisíc. A když dům třeba celý vyhoří, z pojistky se vyplátí jen 1 250 000 korun – polovinu z možného plnění. A za to si nový dům člověk nepostaví.

Pomohli jsme tedy lidem nastavit pojištění správně?

Nejen to. Spustili jsme velmi přesné kalkulačky, které umí spočítat hodnotu bytu nebo domu, což bylo pro klienty velké zjednodušení a zrychlení. Pokud si klient pojistí domov na hodnotu, kterou mu naše kalkulačka ukáže, tak podpojištění nikdy neuplatníme, bereme zkrátka zodpovědnost na sebe. Stávajícím klientům dáváme na výběr, když se jim blíží výročí smlouvy. Buď mohou zvolit aktualizovanou pojistku, kterou jim navrhne, nebo starou.

Proč to nedělají i jiné pojišťovny?

Naše kalkulačka je unikátní. Našli jsme spolehlivého partnera, který nám dodává data o cenách bytů přímo z trhu. Domy nám naceňují naši advanced analytici na měsíční bázi. Kdybychom to porovnali s ostatními dostupnými kalkulačkami, tak ty se aktualizují jednou za rok, což je v kontextu vývoje trhu naprosto nedostatečné. I proto si můžeme dovolit zodpovědnost správného výpočtu převzít z klienta na sebe.



Michal Kozub
podporovatel Služeb klientům

Jak na to reagují klienti?

Většinou pozitivně, chtějí být chráněni. Jsme velmi příjemně překvapeni, že 30 % obnovených smluv je už s aktualizovanou částkou. Ale jsou častokrát v šoku z toho, kolik dneska stojí jejich dům. Právě majitelé domů si neuvědomují, jak moc se jejich nemovitost zhodnocuje. Mnohdy jsou v šoku a ptají se nás, jestli jsme se nespletli, kolik teď stojí jejich dům.

Ceny se ale nezvýšily jen u stavebních materiálů. Stejně tak se zvedly ceny náhradních dílů aut a oprav. Jak se to projevilo v autopojištění?

Inflace se se zpožděním začala projevovat i na trhu s auty a všechno zdražilo – díly, práce mechaniků, servis. Jen čelní skla zdražovala loni třikrát. Kromě toho ale začala růst taky škodní inflace, tedy náklady na opravy aut. Tím, že se škodní inflace projevuje se zpožděním, ještě stále dobíhá a dá se říct, že dneska jsme na vrcholu. Hlavně u povinného ručení se to projevuje tak, že ceny pojistek napříč trhem jsou na úrovni nákladů. A to je dlouhodobě neudržitelné. Trh musí začít zdražovat. To ale samozřejmě není snadná cesta, protože si klienti vybírají levnější partnery a konkurence je velká.

Naopak v cestovním pojištění ale sledujeme velký nárůst.

Ano a to přestože jsme ho nerozvíjeli produktově. Zkoušeli jsme ale více pracovat s tím, jak ho nabízíme. Appka nám otevřela bránu k novým, mladším klientům, kteří mají rádi online svět a nakupují pojištění těsně před cestou. Pomáhali nám i influenceri, se kterými poprvé intenzivněji spolupracujeme. Obchodní čísla jsou nejlepší v historii Directu a myslím, že můžeme hrát do budoucna zajímavější roli na trhu. Potenciál je tam obrovský a my ho chceme využít.

Je vůbec cesta neustále pracovat na lepších produktech?

Produktové inovace jsou velké téma posledních let. V Directu se proto soustředíme na služby, které klientovi dodáváme. Když máte dobrý produkt a inovativní službu, která dokáže klientům vyřešit jejich starosti, jste dneska odlišitelní a výrazní. Nám se loni podařilo spustit například Garanci mobility – unikátní službu pro všechny naše klienty s dlouhodobou smlouvou. Je pro naše klienty s autem značky, kterou dnes umíme opravit. Ať už klient auto servisuje, nebo je po nehodě, dostává po celou dobu náhradní auto zdarma. Nic podobného na trhu není, v rámci pojištění už vůbec. Obecně spolupráce s Direct autem otevírá řadu možností, jak zážitek našich klientů posouvat. 

Klient na prvním místě. A občas digitálně

Digitalizace má pomáhat tam, kde to dává smysl, a usnadňuje lidem v týmu jejich fungování. Kde je však potřeba lidský kontakt, chce Direct pojišťovna přistupovat osobně. Stejně tak i při stavění klientského zážitku.

I proto v roce 2022 vznikl tým takzvaných Volavek – lidí napříč Directem, kteří volají klientům a doptávají se na jejich feedback. „Člověk má podvědomě tendenci říkat klientům, jak jsme něco vyřešili, nebo jak to u nás funguje, aby chybu vysvětlil. Volavky mají ale jiný úkol. Jsou to nezávislé vrby, které jen zjišťují příčinu a sbírají informace, na základě kterých se pak koukáme k nám na procesy a upravujeme je,“ vysvětluje Michal Kozub, který je za Služby klientům zodpovědný.

Stojně důležitý je osobní kontakt i v zásadní situaci ve vztahu s pojišťovnou, a tou je likvidace. Na konci roku proto naši likvidátoři začali volat klientům. „Jsme v tom aktivní a neschováváme se za dopisy. Po telefonu totiž mnohem lépe vysvětlíme, proč třeba klientovi nevyplatíme celou částku,“ popisuje Michal Kozub. Výzkumy nám pak pomáhají chápat, jestli jsme na správné cestě.

„Vidíme, že zatímco nahlášení pojistné události je proces, který ještě můžeme zjednodušit a zautomatizovat, při likvidaci nechtějí vždycky všichni, aby to bylo hned. Když vám shoří dům, asi by vám přišlo divné, že má případ pojišťovna uzavřený za pár hodin,“ popisuje výsledky jednoho z průzkumů Kozub.

Direct tak inovuje chytře. Příkladem může být prohlídka při vstupu do havarijního pojištění, pro kterou používá umělou inteligenci. „Ta pouze z fotek rozpozná, jestli je auto v pořádku, nebo poškozené,“ popisuje Kozub. Díky tomu je možné pojištění potvrdit do pár minut a odpadá nutnost vyslat na místo mobilního technika, který by auto prohlížel. 

88 661

**tolikrát si
lidé stáhli
Direct
aplikaci**

250 647

**hovorů jsme
obsloužili na naší
infolince**

40 113 škod
jsme uzavřeli

470 000+

**klientů má
Direct**

2. místo mezi pojišťovnami
jsme získali v soutěži
Mastercard Banka roku

5

MARKETING

CÍTLI JSME, ŽE
UŽ NEJSME JEN
POJIŠŤOVNA.
O KLIENTY SE
CHCEME POSTARAT
I ZA HRANICEMI
POJIŠŤOVNICTVÍ.

Nela Maťašeje
podporovatelka
Marketingové komunikace

Starosti měníme na zážitky lusknutím prstu

Vše lusknutím prstu. Direct pojišťovna se minulý rok rozhodla změnit podobu svých reklam a nabídla koncept snapsurance. „Začali jsme všichni nějak podvědomě cítit, že už nejsme jenom pojišťovna. O klienty se totiž chceme postarat i za hranicemi pojišťovnictví. A tak vznikl nový koncept reklam, kde se z konečně normální pojišťovny posouváme do světa, ve kterém naši klienti všechno vyřeší lusknutím prstu. Tenhle nový rozlišovací prvek baví nejen nás, ale podle prvních průzkumů i lidi venku,“ říká podporovatelka marketingového týmu a mluvčí Direct pojišťovny Nela Maťašeje.

Loni v Praze a Brně vyjely reklamní tramvaje Direct pojišťovny. Tento formát jste využili poprvé. Proč jste se pro něj rozhodli?

Zahrnutí tramvají do našeho media mixu mělo několik důvodů. Jedním z nich je, že jsme rušili pobočkou síť. Takže jsme vlastně najednou

přestali být vidět v ulicích. Tramvaje nám to teď hezky supluje. Pro člověka, který nás vidá jen v online světě, je velmi důležité, že jsme přítomní i fyzicky. Posiluje to důvěru ke značce. Současně reklama na tramvaji zasahuje skupinu, kterou chceme. Tuto dopravu totiž podle průzkumů využívají hlavně lidé ve věku od 35

do 55 let. Tramvaje jsou také skvělým mediálním formátem, který nám jede celoročně, což naši komunikaci posiluje a hezky doplňuje. A nejen tu externí – já mám radost, kdykoliv naši tramvaj vidím třeba cestou do práce nebo když mi někdo volá, že v ní zrovna jede.

Pro Direct pojišťovnu tedy zůstávají hlavními kanály online a televize. S tím souvisí i změna konceptu reklamních spotů, ke které jste v roce 2022 přistoupili. Proč nepovedené rande nahradilo luskání prstem?

Někde uvnitř jsme věděli, že už nejsme jenom pojišťovna. Přišlo propojení s Direct autem, Guarantee mobility pro naše klienty a další služby, které jim zjednodušují život s autem. Najednou jsme se dostali za hranice konečně normální pojišťovny. Rande spot byl stavěný pro konečně normální pojišťovnu a zároveň podle průzkumů neuměl doručit jasnou informaci divákovi, jakkoliv byly spoty vtipné. A tak se zrodila

potřeba vytvořit nový koncept. Poprvé za 8 let existence jsme udělali velký tendr na kreativní agenturu, vybrali B&T od McCann Prague a začali rozvíjet koncept luskání.

Jak nový koncept vypadá?

Chtěli jsme hlavně vše zjednodušit, ale zároveň si zachovat jedinečnost a rozpoznatelnost. A k tomu nám pomohla inspirace režisérem Wesley Andersonem, který natočil například film Grandhotel Budapešť. Je známý tím, že používá zajímavou stylizaci a opakuje se barvy v různých odstínech. To jsme se do spotů snažili promítnout. Vznikly tedy dva nové spoty, kde se objevuje luskání jako nový rozlišovací prvek pojišťovny. Myslím, že je velmi chytlavý a bude nám sloužit mnoho let. Jasně totiž ukazuje, že jsme jednoduchá, rychlá pojišťovna, chceme-li firma, kde je prostě vše lusknutím prstu. Už v lednu jsme viděli, že spoty v lidech vzbuzovaly kladné emoce a základní myšlenku chytli na první dobrou. Výhodou nového konceptu je i to, že se dá krásně využít v akviziční části.

Komplexní služby klientům dokážete nabízet například díky propojení s Direct autem, případně dalšími firmami v rámci Direct family. Brand Direct tedy začíná být vidět i jinde. Nehrozí třeba, že ostatní společnosti časem přehluší pojišťovnu?

Společně tvoříme Direct svět a snažíme se v tom vzájemně pomoci, proto se toho vůbec nebojím. Spíš naopak. Hezký příklad je Birne, které jsme loni spustili. Birne je firma, kterou lidé neznají. Ale díky tomu, že mohla stavět na propojení se stabilní a rostoucí Direct pojišťovnou, tak se Birne mělo o co opřít. A stejně tak to případně bude s dalšími firmami spojenými se značkou Direct. Už osm let pracujeme na tom, aby nás lidé znali a důvěřovali nám. Jakákoliv firma, která bude nést brand Directu, může zásadně pomoci v tom, aby nás měli lidé radši a chtěli využívat naše služby a produkty.





Nela Maťašeje
podporovatelka
Marketingové komunikace

Co když se budou chtít i ostatní pojišťovny posunovat podobným směrem a Direct zkopírují?

Nemyslím si, že je reálné, že si ostatní pojišťovny také začnou stavět servery a dealerství. Nám to totiž umožňuje hlavně naše poslání, naše „proč“. Kdyby neexistovalo naše poslání „měnit svět kolem sebe k lepšímu“, kdyby partneři velmi dobře nevěděli, proč staví firmy v Direct family, tak by žádný ekosystém nad rámec pojišťovny vznikat nemohl. Bez toho bychom byli holdingová společnost několika firem, které mezi sebou soutěží. My to naopak děláme tak, že všechny firmy se snažíme propojit, a to i v rámci kultury. To je něco, co je nepřenositelné, takže i proto si myslím, že nikdo z konkurence to neudělá.

Přesah mimo pojišťovnictví dokazují ale i další projekty, které nejsou spojené jen

s firmami v rámci Direct family. Například to, že Direct pojišťovna nabízí psychologickou pomoc zdarma lidem po nehodě. O co se jedná?

Právě v kontextu s posláním jsme se bavili o tom, jak můžeme klientům pomoci nad rámec pojištění. Já pojištění vnímám jako něco, co si kupuji, ale vlastně doufám, že to nikdy nepoužiji. A pokud se něco stane, tak věřím, že se o mě pojišťovna postará. Jenomže to se nemusí týkat jen toho, že zaplatíme škody. Mnohem větší škody, než ty materiální, totiž mohou být ty psychické. A proč by v tom Direct nemohl pomáhat? Tak vznikla spolupráce s He-depy – terapiemi online. Lidem po nehodách dáváme voucher na terapii zdarma. Zároveň jsme zjistili, že je musíme učit tu pomoc využít. Formou článků, rozhovorů, mailů je edukujeme a vysvětlujeme, že je normální říct si o pomoc odborníka, když si to naše tělo nebo duše žádá. 



6

TÝM A KULTURA

JESTLI JE DIRECT
NĚČÍM VÝJIMEČNÝ,
TAK PRÁVĚ SVOU
FIREMNÍ KULTUROU.

Martina Jandová

podporovatelka
Péče o tým

Lidé, kteří chtějí do Directu, hledají smysl. My jim v tom umíme pomoci

Rok 2022 se nazývá z pohledu vývoje trhu práce jako rok trendu takzvané Great Resignation. Co to znamená pro nabírání nových členů Direct týmu a jak se s novými výzvami popral nejen tým Péče o tým? Podle Martiny Jandové, která tým HR podporuje, má Direct jasný náskok – v kultuře a prostředí, které nabízí. Ať už jde o nováčky, nebo ty, kteří jsou součástí týmu několik let.

Nástup Michala na pozici CEO, spousta nových projektů a nových lidí v týmu.

Jak bys ten rok zhodnotila z pohledu HR?

Byl to trochu šílený rok, ve kterém jsme dělali časté změny a chyběla nám místy linka jistoty, že víme, co děláme a kam jdeme. Hledali jsme správnou cestu v tom, co je Direct family, a po přerozdělení rolí mezi partnery, se to trochu mlelo. Osobně vnímám, že se týmy více semkly uvnitř, což je na jednu stranu hezké a pro ten tým důležité, občas se nám ale stalo, že ne všechny týmy šly jednotně za posláním Directu.

Bylo to i tím, že Direct nové poslání a vizi hledal?

Určitě. A nakonec se stalo všechno, jak mělo. Vyústilo to v to, že měníme směr, poslání i našeho leadra. Hezky to do sebe zapadlo. Teď nás bude čekat další krok – najít to sladění napříč Direct family světem. Nebude to jen o hodnotách, ale také digitalizaci a automatizaci některých věcí, které nám dneska komplikují život.

Povedlo se něco z toho přenastavit už loni?

Nastavili jsme jasnou strategii a začali spousta projektů, které nám pomůžou v dalších letech nejen v pojišťovně. Zavedli jsme systém Recruitis, který pomáhá nejen nám, ale také těm Directákům, kteří někoho hledají do týmu. Máme taky nový kariérní web a šlápli jsme do

employer brandingu. Natočila se skvělá videa, začaly spolupráce se středními školami v Brně. Velkou radost mám pak z toho, jak dnes pracujeme při náboru.

Co se změnilo?

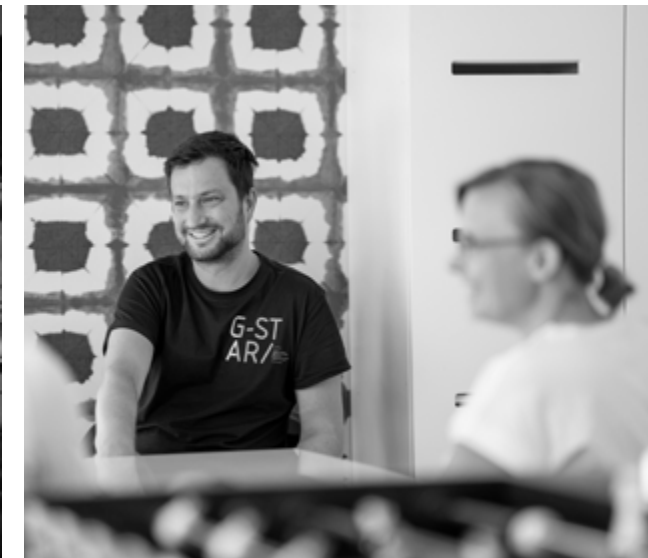
Více pracujeme s lidmi. Koukáme se na ně z pohledu kompetencí daného uchazeče. Taky jsme zavedli psychologické testování, které nám pomáhá, jak daný člověk přemýšlí a funguje. Produktivita náborů první linie se nám díky tomu zvedla o 30 %.

Jak funguje testování?

Všechny uchazeče, které bychom podle životopisu zvali do prvního kola, nejprve obešleme těmito testy. Má v sobě 4 faktory, které má ověřit. Pokud jimi uchazeč projde, postupuje. Pomáhá nám to být mnohem efektivnější a potkávat se osobně s těmi, kde je větší pravděpodobnost, že je nakonec vybereme. Vedle toho jsme si otestovali i stávající týmy, takže víme, koho hledáme, aby do týmu zapadal.

Jak vnímáš vývoj na trhu pracovních příležitostí?

Rok 2022 vnímám z pohledu vývoje trhu práce jako transformační. Covid přinesl celosvětový trend nazývaný Great Resignation, kdy se lidé



„nebáli“ udělat změnu a hledat si pracovní příležitost, která více vyhovuje jejich potřebám. Lidem začalo vadit, že jim nerostou mzdy, nebo že jsou v práci nespokojení. Řada z nich chtěla začít pracovat na dálku. Na to všechno musely firmy reagovat a dělat více pro to, aby přilákaly a udržely si své členy týmu. Současně to platí i obráceně, lidé čekají od zaměstnavatelů mnohem více než dřív. Hlavními tématy jsou flexibilita v práci, psychická pohoda a smyslnost práce, což je ruku v ruce doprovázeno konkurenceschopnou mzdou.

Jsme konkurenceschopní? Mají lidé o práci u nás zájem?

Rozhodně ano. Pro získání a udržení členů týmů je význam firemní kultury mnohem důležitější než kdy dříve a kolikrát je důležitější než samotná strategie. A jestli je Direct něčím výjimečný, tak právě svou firemní kulturou. Když jsme se ptali našich kolegů, co ji definuje, nejčastěji padala slova jako neformálnost, rovnost, výjimečnost lidí a také svoboda doprovázená osobní odpovědností. Naše firemní kultura stojí na partnerství, důvěře, osobní odpovědnosti a autonomii. Flexibilita je součástí našeho DNA a byla tak od začátku Directu, proto nás v tomto covid nezaskočil. Ale nic z toho by nešlo, kdybychom neměli jasné poslání.

Měnit svět kolem sebe k lepšímu je to, kvůli čemu Direct existuje. Jak to vnímají uchazeči nebo lidé v týmu?

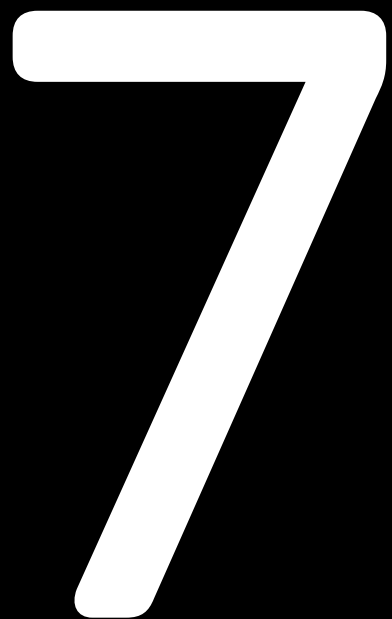
Není to jen věta, je to něco, co žijeme. A snažíme se přinášet důkazy, že to tak je. V roce 2022 jsme začali pomáhat lidem, kteří zažijí při nehodě nějaké trauma tím, že jim dáváme voucher na terapii zdarma. Stejnou možnost teď dáváme i lidem v týmu, kteří potřebují pomoc.

Do týmu se přidala některé velká jména, čím to je?

V poslední době často slyším od našich uchazečů, že hledají práci, která má smysl, a v prostředí, kde se budou moci realizovat a vidět za sebou výsledek své práce. Direct přesně toto nabízí, jsme firma, která má odvahu měnit status quo, daří se nám to v pojišťovnictví a stejnou ambici máme i v autech. A to je přeci lákavé, ne? 



Martina Jandová
podporovatelka
Péče o tým



FINANCE

VŽDYCKY JSME
VĚŘILI, ŽE KDYŽ
DODÁME KVALITNÍ
SLUŽBY, LIDÉ
TO OCENÍ. A TO
SE TEĎ ZAČÍNÁ
PROJEVOVAT.

Robert Dohnal

podporovatel Direct
Technology & Data
Analytics & Finance





Robert Dohnal

podporovatel Direct Technology
& Data Analytics & Finance

Postavili jsme Directu další nohy

Návrat aut na silnice po letech covidu, více bouraček a projevující se inflace definovala rok 2022 na trhu pojišťovnictví. Přesto to byl podle Roberta Dohnala, který má v Directu na starosti finance a IT, rok růstu a mnoha příležitostí. „Mám velkou radost, že se nám podařilo postupně překlomit Direct z autové pojišťovny do silné neživotní pojišťovny, která řeší starosti klientů v mnohem větší komplexitě než před sedmi lety,“ říká Robert.

Co se muselo stát, aby nás partneri a klienti nevnímali jen jako autovou pojišťovnu?

Chtělo to čas. Jednak abychom postavili i v majetkovém pojištění produkty a služby v Direct standardu. Jednak aby nás klienti poznali a důvěřovali nám, a to zejména v oblasti firemního pojištění, ve kterém jsme loni silně rostli. Na konci roku jsme měli v podstatě 1/3 pojišťovny právě v pojištění firem. Podobně dobře jsme rostli i v retailovém majetku i cestovním pojištění. Daří se nám tak postupně stavět vedle povinného ručení a havarijka další nohy, na kterých stojíme. Vždycky jsme věřili, že když dodáme kvalitní služby, lidé to ocení. A to se teď začíná projevovat.

V čem jsme právě u podnikatelského pojištění odlišní?

Zlepšili jsme pojistné podmínky, jsme spolehlivým partnerem v likvidaci, přistupujeme k řešení škod proklientsky a snažíme se vycházet obchodním partnerům vstříc. Všechno, na čem pracujeme – naše služby, produkty i procesy, postupně překlápíme tak, aby klienti dostali službu v duchu našich hodnot – jednoduchosti, spolehlivosti, rychlosti a přátelskosti. Stejně jako to děláme po celou dobu v retailovém pojištění.

Loňský rok v autopojištění ale nebyl snadný. Jak bys popsal situaci na trhu s povinným ručením?

Obecně na trhu pojištění aut dochází k výraznému tlaku na ziskovost. V posledních letech zaží-

váme silnou inflaci v nákladech na opravy. V loňském roce inflace ještě zesílila, protože k růstu cen náhradních dílů a práce se vloni přidaly i energie. To vše vede k prudkému růstu cen oprav. V loňském roce také proti předchozím obdobím vzrostl počet škod v důsledku zvýšené intenzity provozu.

Přesto však pojišťovny nijak zásadně nezdražily...

Ano, ceny pojištění v zásadě stagnují. Je to dané tím, že výrazný tlak na ziskovost se začal projevovat až během loňského roku. A ceny pojištění typicky reagují na růst nákladů na opravy se zpožděním. V předchozích letech byla inflace kompenzována nižším počtem škod v důsledku nižší intenzity provozu v covidovém období. To však během 2022 přestalo platit.

Dá se predikovat, co se bude dít letos?

Trh pojištění dlouhodobě roste ve všech segmentech. Čekal bych, že v růstu bude pokračovat. Současně si myslím, že vývoj cen autopojištění musí začít reflektovat inflaci v nákladech na opravy.

Digitalizace a automatizace je velké téma napříč trhem. Co čeká Direct?

Zásadní posun máme za sebou. V našem core byznysu – v retailových autech jsme postupně procesy začali překlápět do nového systému a provázovat je s našimi digitálními kanály.

Když máš appku, potřebuješ, aby to bylo dobře propojené. Možná ty věci, které se staly v roce 2022, nejsou vidět, ale potřebovali jsme dostavět základ, na kterém letos můžeme tvořit. A to byl náš cíl – aby klienti v appce, na webu nebo makléři přes Portál dokázali řešit všechny svoje starosti v podstatě real time.

ba nehody, nebo když si nevíte rady při sjednání pojistky a potřebujete něco vysvětlit. Tam člověk potřebuje mluvit s člověkem. Ty druhé situace vznikají, když digitální cesta nefunguje. Hodně firem přechází na plně digitální cestu a zbavuje se lidského kontaktu s klientem. A když se pak něco pokazí, neumí klientovi pomoci. To považují



Kde je hranice mezi chytrou digitalizací a neosobním neproklientským přístupem?

Věříme tomu, že jsou situace, kdy chcete mluvit s člověkem, a ne ťukat požadavek do appky nebo „mluvit“ s robotem. Jsou to situace, které jsou komplikované nebo emočně vypjaté, třeba

za zásadní, vždycky bychom měli umět s klientem mluvit a poradit mu. V proklientskosti se zásadně posouváme dopředu a dneska jsme na 8 z 10, což vidíme i v NPS. Věřím, že i letos budeme stavět firmu, která bude fungovat online a obsluhovat klienty za hranicemi pojišťovnictví. 

Zajištění

Direct pojišťovna dlouhodobě drží stejný zajišťný program se stejným panelem zajišťitelů, a to přesto jak dramatická situace na zajišťném trhu byla.

„Obnovy byly mnohem složitější, protože zajišťovny za sebou mají těžké poslední 2-3 roky. Události v Evropě týkající se extrémního počasí, sesuvy půdy v Německu, hurikán na Floridě, který vypadá jako největší katastrofa v dějinách,“ popisuje Robert Dohnal. I z pohledu menších zajišťných kapacit byla proto pro všechny pojišťovny obnova zajišťných smluv náročná. Directu se ale podařilo najít shodu a kompromis s drtivou většinou dlouhodobých partnerů. 

8

DIRECT AUTO

LOŇSKÝ ROK BYL
ROKEM BUDOVÁNÍ
PROVAZBY MEZI
POJIŠŤOVNOU
A AUTEM.

Petr Lehký
CEO Direct auto



Svět aut dnes chápeme lépe. Ted' se zaměříme na hodnoty a poslání

Prvních 6 let se Direct pojišťovna primárně starala o svůj rozvoj a cestu. V roce 2021 už ale není sama a vše, co tvoří, dělá v synergii s Direct autem, které vzniklo, aby řešilo starosti s mobilitou lidí. „Loňský rok byl rokem budování provazby mezi pojišťovnou a autem. A taky rokem velkého učení,“ říká Petr Lehký, který má Direct auto na starosti.

Jakou nejzajímavější výzvu jsi musel loni řešit?

Byly to dvě věci, které ten rok formovaly. Jednak jsme poznávali firmy, které jsme v roce 2021 koupili. Což je složité samo o sobě, protože jsme budovali důvěru týmu, který nás neznal a ani si nás nevybral za majitele. A vedle toho jsme hledali nové příležitosti v oblasti mobility, které by lidem usnadnily život s autem a doplnily současný model fungování autodealerství. Zjistili jsme, jak obrovský a zastaralý tenhle svět je.

Co je při přebírání cizí firmy nejtěžší?

Každá z firem je úplně jiná, původní majitelé jim vtiskli svou identitu, zadání. Na jednu stranu vnímám velkou zodpovědnost vůči nim, v podstatě ti svěřili do péče to nejcennější, co za svůj život vybudovali. A ty je nechceš zklamat, chceš ukázat, že jsi to posunul ještě dál k lepšímu. A druhá výzva je spojit ten starý svět s tím novým, nejen mezi sebou, ale také s pojišťovnou, která má za sebou úspěšnou historii a kulturní vývoj. Je to o propojování toho starého s novým tak, aby nás to furt bavilo a dávalo to smysl. S co nejmenším počtem chyb a s lidmi a pro lidi.

S pojišťovnou vznikla loni řada projektů. Pomohlo to ve stavění mostů?

Jsme na začátku, ale mám obrovskou radost, že ty projekty máme, že vznikly tak rychle. Klien-

tům už pouhý rok po startu přinášíme produkty a služby, které jsou mimořádné v oblasti automotive. Ať už je to Garance mobility, nebo jen to že v prodeji či servisu v Direct auto zažije klient více než standardní péči a služby. Dneska jsme sice zatím jen na cestě, ale položili jsme základy a makáme na dalších společných věcech. Někdy opravdu rychle, někdy nám to trvá.

Loňský rok nebyl z pohledu vývoje na trhu s auty nijak růžový. Jak jste se s tím popasovali?

Ta situace v autech vypadá podobně jako v jiných odvětvích, ale je to v nich trochu zapeklitéjší. Vidíme, že je nedostatek některých součástí, že mají automobilky logistické problémy. Dodací lhůty aut se běžně již několik let přibližují k 12 měsícům. I když jsme si mysleli, že rok 2022 bude lepší, tak nakonec i teď v roce 2023 vidíme, že některé automobilky stále vypínají výrobu. Plujeme do období, kdy se bude muset zásadně měnit výrobek, protože přichází postupný zánik konvenčních motorů.

Narážíš na nedávno zveřejněnou legislativu pro rok 2035, kdy v Evropě nekoupíme žádné auto se spalovacím motorem?

Ano, autosvět se mění výrazně. Trh se propadl loni skoro o 30 %, auta nejsou, přestože poptávka zatím ano. Lidé jsou ochotní za auto



Petr Lehký
CEO Direct auto

zaplatit mnohem víc, ale aut se vyrábí mnohem méně. Oficiální stanoviska jsou, že nejsou součástky, logistika nefunguje, že je válka, že byl covid. Vedle toho však musí automobilky chtít nechtě přemýšlet nad tím, jak se postavit k novým ekologickým cílům. Musí masivně investovat do elektromobility a najít konsenzus mezi zadáním od EU a touhou klienta na komfortní individuální dopravu.

Jsou elektroauta řešení?

Elektroauta zatím zdaleka nepřinášejí komfort mobility konvenčních aut. Doba dobíjení, dojezd, jejich cena, váha a tím dopad na jízdní vlastnosti, to všechno není ideální. Najít jiný pohon je správné, ale nejsem si jistý, jestli je to elektrina. Myslím, že dneska automobilky ani nevědí, jestli chtějí vyrábět tolik aut jako v minulosti. Míň aut by ale znamenalo obrovské riziko pro evropskou stabilitu. Riskujeme, že k nám přijdou čínské vozy, které mají v oblasti elektrických vozů technologický náskok. To v oblasti konvenčních aut platilo doposud pro Evropu.

Mobilitu lidí čeká velká revoluce, stejně jako na počátku dvacátého století změnil svět příchod automobilů se spalovacími motory. Éra vozů se spalovacími motory je totiž velice krátká – jen 125 let, věřili byste tomu?

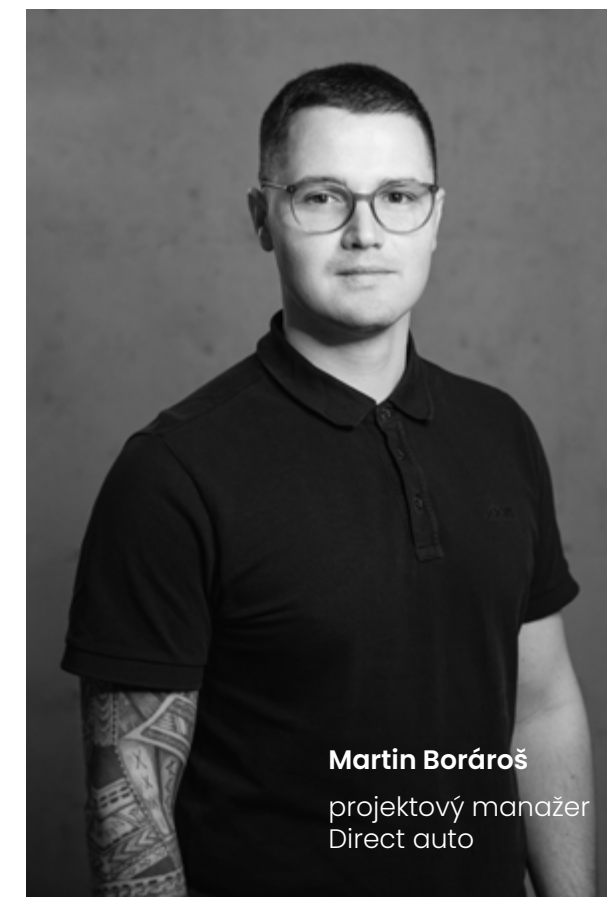
Co čeká v horizontu příštích měsíců Direct auto?

Letos už jsme o trochu více nachytření, co se pod slupkou automotive schovává. Už postupně definujeme, co je náš sen, zadání. Chtěl bych letos pracovat na tom, jak bude vypadat budoucnost Direct auta a jakou roli bude hrát v Direct family světě. Chci pracovat dál na tom být pro klienty dostupnější, být ve více místech, chtěl bych konečně přebrandovat všechna dealerství na Direct auto a posunout se tak nejen ve službách, ale i hodnotově a v naplňování našeho poslání – dělat revoluci v autech. A chci, aby to mě, můj tým i všechny okolo nás maximálně bavilo! 

Tak velký zájem o Garanci mobility jsme nečekali

Je to rok, co Direct pojišťovna začala nabízet unikátní službu pro své klienty – Garanci mobility. Náhradní auto kdykoliv, když nemůže klient jezdit vlastním autem, ať už má u Directu autopojištění, nebo pojistku domácnosti. Od začátku měl službu pod palcem Martin Borároš. „Chtěli jsme řešit komplexní mobilitu klientů, když nemají svoje auto k dispozici,“ říká Martin.

Přestože by Direct rád nabízel službu úplně všem, do značné míry je zatím ovlivněná počtem dealerství a lokalitami, kde jsou. „Vidíme ten velký zájem a je nám vlastně líto, že nemů-



Martin Borároš
projektový manažer
Direct auto



žeme vyhovět všem. Že jsme zatím jen v Praze a Brně. Je to ale teprve začátek. Postupně věříme, že uspokojíme všechny,“ doplňuje Martin s tím, že počet náhradních aut kvůli velkému zájmu museli navýšit o 50 %.

Největší rozdíl Garance mobility oproti klasickému náhradnímu autu, které pojišťovny obvykle nabízejí, je v době zapůjčení. „Neřešíme, že nemáme volný hever, a auto opravíme až za dva dny. Klientovi náhradní auto dáváme hned, protože je náš problém, že nemáme zrovna volného mechanika,“ říká Martin. Nejdelší zapůjčení auta se tak loni vyšplhalo až na 80 dní.

V roce 2023 by se služba měla ještě trochu posunout. Při hlášení škody by klientovi KAPU rovnou rezervovalo slot v servise Direct auto a rovnou bookovalo náhradní auto. „Současně máme v plánu spustit projekt key boxů, který by umožnil klientovi převzít auto zcela bez nutnosti potkávat se s někým od nás. Ale to bych předbíhal,“ dodává Martin. 

PitStop jako vstupenka do Direct auta

Direct má za sebou dvě sezony přezouvání pneumatik v PitStopu a za jeden rok se výrazně posunul.

„Neumíme sice auto přezout za 5 minut, protože když máte gumy v kufru, není reálné, abychom to stihli za tak krátkou dobu. Co jsme ale zjistili, je skutečnost, že lidem velmi vyhovují sloty ve večerních hodinách. V tom jsme velmi unikátní oproti konkurenci,“ doplňuje Martin Borároš.

PitStop příští generace by měl být ještě dostupnější a rychlejší. „Zásadní je mít šikovné lidi a volné hevery. Proto teď pracujeme na talent academy, kdy si mimo přezouvací peaky vzděláváme a napojujeme mladé šikovné lidi z učilišť. PitStop tak bude prvním krokem v rámci kariéry v Direct autu,“ dodává Martin. 



221 141

**e-mailů nám
přišlo od klientů**

129

**nových Directáků
posílilo naše týmy**

50

**procent,
o tolik jsme kvůli
velkému zájmu museli
navýšit počet náhradních aut
v rámci Garance mobility**

3 miliardy

**korun
máme
v našem
portfoliu**

**1 533 088 902 korun
jsme vyplatili klientům
v pojistném plnění**

9

#NORMÁLNÍJE POMÁHAT

NEPŘESTANE MĚ
UDIVOVAT A TĚŠIT
SOUČASNĚ, JAK
SE DOKÁŽEME
SEMKNOUT, KDYŽ
JDE O POMOC
DRUHÝM.

Nela Maťašeje
podporovatelka
Marketingové komunikace





Válka nás po covidu zase spojila

Začátek roku 2022 se jevil ve světovém měřítku po těžkém období covidu nejprve poklidně, dokud však na konci února nezačala válka na Ukrajině. Zápal, se kterým se týmy Direct family vrhly pomáhat, byl neuvěřitelný.

Desítky lidí, několik výjezdních skupin, které odjely s potravinovými sbírkami a oblečením na hranice Slovenska s Ukrajinou, spousta dobrovolníků, kteří z kanceláří Directu pomáhali kupovat na dálku letenky nebo jízdenky uprchlíkům. „Bylo to strašně rychlé. Ve čtvrtek nás všechny zasáhla ta smutná zpráva a v pátek Martin Frko přišel s první myšlenkou pomoci. Večer se pak začali přidávat první lidé a během víkendu jsme začali organizovat humanitární výpravu na slovensko-ukrajinské hranice. Sbírali jsme věci od lidí, nakupovali potřebný materiál, řešili logistiku. Bylo až neskutečné, kolik lidí bylo připraveno tak rychle pomoci,“ vzpomíná Petr Herzmann z Fidoo, který byl v organizačním týmu pomoci od prvních chvil.

Na hranice jsme nakonec vypravili šest konvojů pomoci plných potřebného oblečení, vybavení a jídla. Na jednu z cest se vydala také Martina Borovská, která podporuje náš backoffice. „Cítila jsem obrovské nasazení a sounáležitost. První sbírku jsme zorganizovali bleskurychle, vypravili auta, dobrovolníky. To, že jsem se rozhodla jet a pomáhat přímo na hranicích, byl pro mne velmi silný zážitek. Na místě jsme rozdávali polní lůžka příchozím

lidem, chystali jim jídlo. Snažili jsme se zavést v tom chaosu aspoň trochu řád. V hlavě mám pořád cestu s maminkou a jejími dvěma dcerami do Bratislavy, odkud jely hned ráno zase dál do bezpečí. Jsem velmi vděčná, že jsem mohla přispět a pomoci,“ vypráví Martina.

„Jedna z věcí, která mne nepřestane udivovat a těšit současně, je naše schopnost se sejmknout, když jde o zásadní věci. Ať už to bylo tornádo na jižní Moravě, covid nebo teď válka, umíme zabrat, makat ve dne v noci a pracovat úplně nezištně, abychom pomohli lidem v nouzi. To je obrovská přidaná hodnota celé naší kultury napříč všemi firmami,“ dodává Nela Maťašeje.

Ukrajinská pomoc neskončila na hranicích. Direct se zapojoval do pomoci uprchlíkům v průběhu celého roku i skrz Direct nadaci. Ukrajinským studentům daroval několik notebooků, rodinám, které před válkou utekly, jsme darovali nábytek, organizovali jsme dětský den a škole s ukrajinskými studenty jsme na několik měsíců uvolnili zasedačky, aby se měli kde vzdělávat. 



#directspolu

10

FINANČNÍ ČÁST



ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Základní údaje

Obchodní firma:

Direct pojišťovna, a.s.

Sídlo:

Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno

Identifikační číslo:

250 73 958

Vznik společnosti:

Zápis do obchodního rejstříku byl proveden 3. září 1996, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 3365

Základní kapitál:

209 553 890 Kč, zapsáno do obchodního rejstříku a splaceno 100 %

Akcie:

4 910 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 42 679 Kč. Převoditelnost akcií na jméno je podmíněna souhlasem dozorčí rady společnosti. Smlouva o převodu akcií nenabude účinnosti dříve, než bude souhlas udělen. V roce 2022 nedošlo k nabytí vlastních akcií či podílů.

Akcionář:

Akcionáři společnosti jsou VIGO Finance a.s., IČ 032 57 282, U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze vložka B, oddíl 19894, a VIGO Investments a.s., IČ 022 43 920, U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze vložka B, oddíl 19427.

Zastupování společnosti:

Společnost zastupují vždy dva členové představenstva společně, z nichž jeden musí být předsedou nebo místopředsedou představenstva.

**Kontaktní místa****Centrála a sídlo**

Nové sady 996/25, 602 00 Brno

Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.



Klientská linka (+420) 221 221 221



Asistenční linka (+420) 291 291 291



www.direct.cz



direct.cz



djakodirect



company/direct-pojistovna

Představenstvo společnosti

V roce 2022 představenstvo společnosti reprezentovali:

Jméno	Pavel Řehák
Funkce	předseda představenstva od 12. 6. 2015
Praxe	McKinsey & Company, Česká pojišťovna, VIGO Investments
Vzdělání	Vysoká škola ekonomická v Praze, Northwestern University – Kellogg School of Management
Jméno	Michal Řezníček
Funkce	místopředseda představenstva od 25. 11. 2022
Členství	od 1. 9. 2016
Praxe	Penzijní fond České pojišťovny, a.s., Česká pojišťovna
Vzdělání	VOŠ Olomouc, Aplikace IT v ekonomii
Jméno	Martin Frko
Funkce	člen představenstva od 1. 7. 2015
Praxe	McKinsey & Company, Česká pojišťovna, VIGO Investments
Vzdělání	Fakulta Managementu, Univerzita Komenského, Bratislava, London Business School
Jméno	Robert Dohnal
Funkce	člen představenstva od 31. 8. 2015
Praxe	McKinsey & Company, VIGO Investments
Vzdělání	Vysoká škola ekonomická v Praze, HEC School of Management

Členství členů představenstva Direct pojišťovny, a.s. v orgánech jiných právnických osob k 31. 12. 2022:

Pavel Řehák je předsedou představenstva ve společnostech: VIGO Investments a.s., VIGO Finance a.s., VIGO Project Financing a.s. a Direct Fidoo a.s., jednatelem ve společnostech VIGO Omega s.r.o., Direct Fidoo Payments s.r.o., Direct echo, s.r.o., , NHC Finanční služby, s.r.o., VIGO Investments SPV 2 s.r.o., Direct auto s.r.o., VIGO One s.r.o., AUTOTRIO PRAHA, s.r.o., DRE Modřany s.r.o., DRE Brno s.r.o., VIGO Investments SPV 5 s.r.o., VIGO Investments SPV 6 s.r.o., VIGO Investments SPV 7 s.r.o., VIGO Investments SPV 8 s.r.o., DRE Troja s.r.o., Direct Financing s.r.o., NH Car, s.r.o. a K.E.I. GROUP, s.r.o., předsedou správní rady ve společnostech Direct real estate a.s., Aspen Institute Central Europe o.p.s., Direct nadace a Lobkowicz Collections, o.p.s.

Martin Frko je místopředsedou představenstva VIGO Investments a.s., členem dozorčí rady ve společnostech VIGO Finance a.s. a VIGO Project Financing a.s., členem správní rady společnosti Direct nadace a jednatelem společnosti Direct echo, s.r.o., Birne by Direct s.r.o.

Robert Dohnal je členem představenstva ve společnostech VIGO Investments a.s., VIGO Finance a.s. a VIGO Project Financing a.s., členem dozorčí rady společností Direct Fidoo a.s. a NH Car holding, a.s., členem správní rady společnosti Direct real estate a.s., revizorem ve společnosti Direct nadace a jednatelem ve společnostech VIGO Investments SPV 2 s.r.o., DRE Modřany s.r.o., DRE Brno s.r.o. VIGO Investments SPV 5 s.r.o., VIGO Investments SPV 6 s.r.o., VIGO Investments SPV 7 s.r.o., VIGO Investments SPV 8 s.r.o., DRE Troja s.r.o.a Direct Financing s.r.o.

Michal Řezníček je členem správní rady společnosti Direct nadace.

Dozorčí rada společnosti

V roce 2022 tvořili dozorčí radu společnosti:

Jméno	Libor Matura
Funkce	předseda dozorčí rady od 1. 9. 2018
Praxe	Rothschild, Natland Investment Group, Česká spořitelna
Vzdělání	Slezská univerzita, Obchodně podnikatelská fakulta
Jméno	Petr Herzmann
Funkce	člen dozorčí rady od 5. 6. 2021
Praxe	Česká pojišťovna
Vzdělání	Vysoká škola ekonomická v Praze

Členství členů dozorčí rady Direct pojišťovny, a.s. v orgánech jiných právnických osob k 31. 12. 2022

Libor Matura je členem představenstva ve společnostech VIGO Investments a.s., VIGO Project Financing a.s., Direct Fidoo a.s. a VIGO Finance a.s., členem správní rady společností Direct nadace a Direct real estate a.s., členem dozorčí rady společnosti NH Car holding, a.s. a jednatelem společností Direct echo, s.r.o., Direct Fidoo Payments s.r.o., VIGO Investments SPV 2 s.r.o., DRE Modřany s.r.o., DRE Brno s.r.o., VIGO Investments SPV 5 s.r.o., VIGO Investments SPV 6 s.r.o., VIGO Investments SPV 7 s.r.o., VIGO Investments SPV 8 s.r.o., DRE Troja s.r.o., VIGO Investments SPV 11 s.r.o., VIGO Investments SPV 12 s.r.o., VIGO Investments SPV 13 s.r.o., VIGO Investments SPV 14 s.r.o., VIGO Investments SPV 15 s.r.o. a Direct Financing s.r.o.

Petr Herzmann je členem představenstva ve společnosti VIGO Investments a.s., jednatelem společností Direct Fidoo Payments s.r.o. a Herzmann s.r.o., místopředseda představenstva ve společnosti Direct Fidoo a.s. a členem správní rady společnosti Direct nadace.

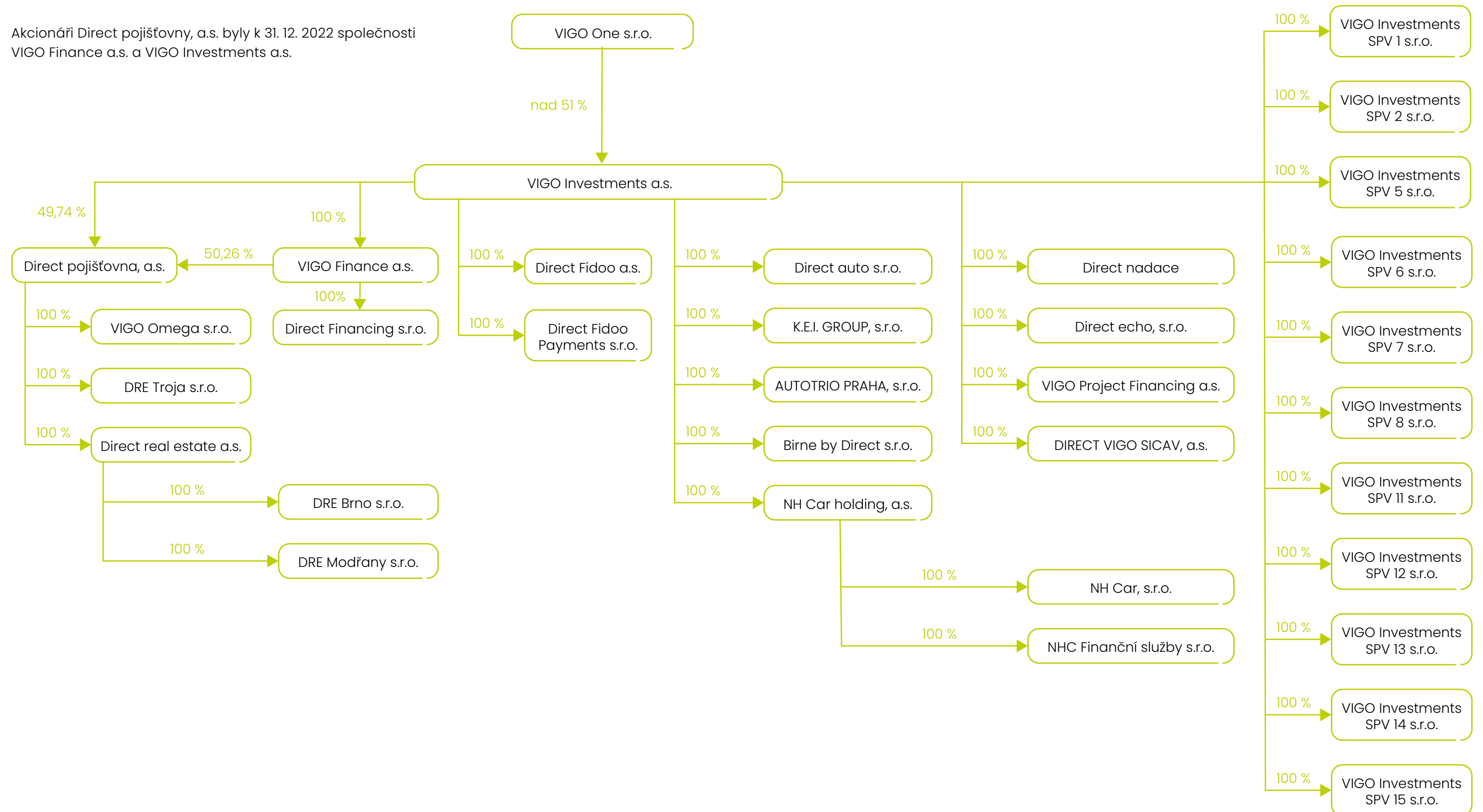
Finanční ukazatele Direct pojišťovny, a. s.

	2022	2021
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	4,6 %	5,3 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	17,4 %	20,6 %
Kombinovaný poměr	91,7 %	88,8 %

Uvedené finanční ukazatele a jejich skladba odpovídají definicím ve vyhlášce č. 306/2016 Sb.

INFORMACE O AKCIONÁŘI SPOLEČNOSTI

Akcionáři Direct pojišťovny, a.s. byly k 31. 12. 2022 společností VIGO Finance a.s. a VIGO Investments a.s.



ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OSOBOU OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU („ZPRÁVA O VZTAZÍCH“) V ÚČETNÍM OBDOBÍ ROKU 2022

Společnost Direct pojišťovna, a.s., dále jen „Společnost“) se sídlem Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 3365, IČO: 250 73 958

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2022

Společnost je povinna za účetní období roku 2022 sestavit zprávu o vztazích podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění.

Ovládající osoby realizují kontrolu nad ovládanou osobou (Direct pojišťovna, a.s.) výkonem hlasovacích práv na valných hromadách. Konečná ovládající osoba dále vykonává svůj vliv prostřednictvím členství ve statutárním orgánu ovládané osoby.

1. Struktura vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou

Ovládaná osoba:

Direct pojišťovna, a.s.
Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno
IČ: 250 73 958
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 3365

Ovládající osoba:

VIGO Investments a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 022 43 920
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 19427
VIGO Investments a.s. vlastní 2 442 ks akcií Direct pojišťovny a.s., což odpovídá 49,74% podílu na základním kapitálu.
a
VIGO Finance a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 032 57 282
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 19894
VIGO Finance a.s. vlastní 2 468 ks akcií Direct pojišťovny, a.s., což odpovídá 50,26% podílu na základním kapitálu.
Konečná ovládající osoba: Ing. Pavel Řehák, dat. nar. 26. dubna 1975, bytem Pod Havránkou 7/10, Troja, 171 00 Praha 7.

Propojené osoby:

VIGO One s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 291 28 161

VIGO Omega s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 019 31 709

VIGO Investments a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 022 43 920

VIGO Finance a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 032 57 282

Direct Financing s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 139 75 323

Direct Fidoo Payments s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 026 90 446

Direct Fidoo a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 281 45 780

Direct real estate a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 107 29 691

VIGO Investments SPV 1 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 107 28 945

VIGO Investments SPV 2 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 107 29 062

VIGO Investments SPV 5 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 117 85 756

VIGO Investments SPV 6 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 117 85 845

VIGO Investments SPV 7 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 119 58 383

VIGO Investments SPV 8 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 119 58 481

VIGO Investments SPV 11 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 177 75 299

VIGO Investments SPV 12 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 177 75 353

VIGO Investments SPV 13 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 177 75 388

VIGO Investments SPV 14 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 177 75 442

VIGO Investments SPV 15 s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČO: 177 75 477

DRE Modřany s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 107 29 500

DRE Brno s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 117 85 667

DRE Troja s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 119 58 596

VIGO Project Financing a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 041 20 388

Direct echo, s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 026 98 692

DIRECT VIGO SICAV, a.s.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 073 58 326

Direct auto s.r.o.
U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 107 29 615

AUTOTRIO PRAHA, s.r.o.

Vzpouřy 2220/3, Modřany, 143 00 Praha 4
IČ: 649 39 464

Direct nadace

U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 248 14 008

K.E.I. GROUP, s.r.o.

Žarošická 4308/21, Židenice, 628 00 Brno
IČ: 499 69 641

NH Car holding, a.s.

Diskařská 2332/2, Břevnov, 169 00 Praha 6
IČ: 020 88 398

NH Car, s.r.o.

Chodecká 2341/2, Břevnov, 169 00 Praha 6
IČ: 251 14 719

NHC Finanční služby, s.r.o.

Chodecká 2341/2, Břevnov, 169 00 Praha 6
IČ: 079 58 617

Birne by Direct s.r.o.

U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7
IČ: 144 04 630

2. Úloha Společnosti ve skupině

Společnost poskytuje komerční pojištění na tuzemském trhu a touto svou činností generuje zisk. Zároveň prostřednictvím svých finančních investic podporuje další propojené osoby ve skupině.

3. Přehled smluv mezi Direct pojišťovna a.s., ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

- **VIGO Investments a.s.** – Smlouva o podnájmu kancelářských prostor, Smlouva o nájmu vybavení kanceláře a úhradě služeb, Smlouva o zápůjčce, Smlouva o odměně za manažerskou podporu, Smlouva o dílo
- **VIGO Finance a.s.** – Licenční smlouva k ochranným známkám a smlouva o nájmu domén a linek
- **Pavel Řehák** – Smlouva o převodu podílu VIGO Omega s.r.o.
- **Direct Fidoo a.s.** – Smlouva o podnájmu prostor v Brně, Smlouva o podmínkách spolupráce v oblasti pojišťovnictví, Smlouva o spolupráci v oblasti IT bezpečnosti
- **Direct Fidoo payments s.r.o.** – Smlouva o spolupráci v oblasti IT bezpečnosti, Smlouva o poskytování služeb v oblasti řízení rizik
- **Direct nadace** – Darovací smlouva
- **Direct auto s.r.o.** – Smlouva o poskytování poradenských služeb v souvislosti se založením a nastavením budoucího fungování skupiny Direct auto, Smlouva o zápůjčce
- **DRE Troja s.r.o.** – Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál
- **VIGO Omega s.r.o.** – Smlouva o zálohové platbě na příplatek mimo základní kapitál, Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál (3x)
- **NH Car, s.r.o.** – Smlouva o zápůjčce
- **K.E.I. GROUP, s.r.o.** – Smlouva o zápůjčce

Představenstvo má za to, že veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny na základě běžných obchodních podmínek. a společnosti tak v souvislosti s nimi nevznikla žádná újma.

4. Přehled jednání v účetním období 2022, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období

Direct pojišťovna, a.s. poskytla během účetního období 2022 krátkodobou zápůjčku společnosti **NH Car, s.r.o.**, která byla v průběhu roku 2022 splacena.

Direct pojišťovna, a.s. dále poskytla během účetního období 2022 dobrovolný příspěvek na vytvoření vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti **DRE Troja s.r.o.**

Výše uvedená jednání byla učiněna na popud společnosti VIGO Investments a.s.

5. Prohlášení představenstva Direct pojišťovny, a.s.

Představenstvo prohlašuje, že v účetním období 2022 nebylo poskytnuto žádné plnění ani protiplnění s výjimkou smluv uvedených v bodě 2. této zprávy o vztazích a ovládající osoba nevyužila svého vlivu k prosazení, či přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, ze které by mohla společnosti Direct pojišťovna, a.s. vzniknout jakákoli újma ze vztahu s ovládající osobou. Ze vztahu s propojenými osobami plynou zejména výhody při využívání společné infrastruktury a sdílení know-how. Vzájemné vztahy mezi propojenými osobami nepřinášejí rizika či nevýhody.

Představenstvo prohlašuje, že tuto zprávu sestavilo s vynaložením péče řádného hospodáře a že v této zprávě uvedené údaje jsou dostatečné, správné a úplné. Vzhledem ke svým povinnostem vyplývajícím ze zákona vydá Direct pojišťovna, a.s. výroční zprávu, jejíž nedílnou součástí bude tato zpráva o vztazích.

V Praze dne 31. 3. 2023



Pavel Řehák
předseda představenstva



Michal Řezníček
místopředseda představenstva

ZPRÁVA O KONTROLNÍ ČINNOSTI

ZPRÁVA O KONTROLNÍ ČINNOSTI

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Direct pojišťovny, a.s. (dále jen „společnost“), který dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost společnosti. Její postavení, působnost a způsob jednání, jakož i volba, odvolání a odstoupení člena dozorčí rady a odměňování jejích členů, jsou vymezeny ve stanovách společnosti. Zpráva hodnotí kontrolní činnost realizovanou v účetním období roku 2022.

Dozorčí rada má dle stanov společnosti jednoho až pět členů. Přesný počet členů dozorčí rady stanoví svým rozhodnutím valná hromada. Valná hromada určila, že dozorčí rada má 2 členy. Výkon své působnosti zabezpečovala dozorčí rada ve složení předseda dozorčí rady Libor Matura, a člen Petr Herzmann.

Ve smyslu stanov se jednání dozorčí rady uskutečňuje dle potřeb společnosti a v případech stanovených právním předpisem. V roce 2022 se dozorčí rada sešla devětkrát.

Dozorčí rada průběžně projednávala hospodářské výsledky společnosti a projednala závěrečné účetní výkazy a zprávu nezávislého auditora za rok 2021. Předmětem činnosti dozorčí rady bylo pravidelné projednání zpráv a doporučení interního auditora společnosti, projednání ročního plánu interního auditu a strategického plánu interního auditu. Dozorčí rada projednala zprávu představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku a návrh na rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2021.

Na základě poznatků a informací získaných při uskutečňování kontrolní činnosti dozorčí rada konstatuje, že v průběhu hodnoceného období představenstvo uskutečňovalo podnikatelskou činnost v rámci obecně závazných právních předpisů, stanov společnosti a závěrů přijatých valnou hromadou.

Praha, 3. 4. 2023

Libor Matura

předseda dozorčí rady
Direct pojišťovny, a.s.

ZPRÁVA AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Direct pojišťovna, a.s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Direct pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2022 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 podle 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. U jednotlivých hlavních záležitostí auditu popisovaných níže uvádíme, jakým způsobem jsme je v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s těmito záležitostmi. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedené záležitosti, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

Výpočet technických rezerv, včetně použitých předpokladů a testu postačitelnosti rezerv

Technické rezervy Společnosti uvedené v bodě I.3.i) Rezerva na pojištění plnění nevyřízených pojistných událostí, I.3.j) Ostatní technické rezervy a II.7 Technické rezervy přílohy představují významnou část závazků Společnosti. Technické rezervy jsou oceněny v souladu s českými účetními předpisy. V souladu s ustálenou praxí v pojišťovníctví Společnost používá pojistně-matematické modely k ocenění technických rezerv. Ekonomické a pojistně-matematické předpoklady, jako jsou náklady a odvody, očekávání ohledně vzniku, vypořádání a

V rámci prováděných auditových postupů jsme využili naše pojistně-matematické specialisty. Náš audit se zaměřil na pojistně-matematické modely a/nebo na modely vyžadující významný úsudek při stanovování předpokladů, jako je například vývoj pojistných událostí.

Zmapovali jsme proces tvorby technických rezerv, vyhodnotili jsme nastavení vnitřních kontrol Společnosti nad pojistně-matematickými postupy, včetně řízení a schvalovacího procesu pro nastavení

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Audit, s.r.o., with its registered office at Na Florenci 2116/15, 110 00 Prague 1 - Nové Město, has been incorporated in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague, Section C, entry no. 88904, under identification No. 26704153.

vývoje pojistných událostí a chování pojistníků, jsou klíčové vstupy používané k určení výše těchto dlouhodobých závazků.

Tato oblast obsahuje významný podíl úsudku a odhadu vedení Společnosti ohledně nejistoty budoucích plnění, včetně načasování a výše celkového konečného vypořádání závazků vůči pojistníkům a vyžaduje významné úsilí ze strany auditu. Proto jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

ekonomických a pojistně-matematických předpokladů.

Dále jsme vyhodnotili postupy Společnosti týkající se pojistně-matematických analýz, včetně analýz srovnání odhadovaných a skutečných výsledků na základě zkušenosti v portfoliu. Pro proces nastavování předpokladů jsme vyhodnotili analýzy dosavadních historických dat provedené Společností. Naše vyhodnocení zahrnovalo i procedury ohledně zdůvodnění stanovených ekonomických a pojistně-matematických předpokladů použitých v pojistně-matematických modelech, a to včetně porovnání s ustálenou praxí v pojišťovnictví.

Vyhodnotili jsme adekvátnost pojistně-matematických předpokladů použitých v modelech, které se mohou lišit v závislosti na produktu a jeho vlastnostech a také soulad modelů s českými účetními předpisy. Dále jsme provedli auditorské postupy na posouzení způsobu výpočtu technických rezerv v těchto modelech.

Zhodnotili jsme testování postačitelnosti rezerv, což je klíčový test provedený pro kontrolu, že natvořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím smluvním závazkům. Naše práce týkající se testů postačitelnosti zahrnuly posouzení přiměřenosti projektovaných peněžních toků a předpokladů přijatých v kontextu specifík Společnosti i ustálené praxe v pojišťovnictví.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů zveřejněných v příloze této účetní závěrky v bodech I.3.i) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí, I.3.j) Ostatní technické rezervy a II.7 Technické rezervy v souladu s českými účetními předpisy.

Stanovení výše opravných položek k pohledávkám za pojistníky

Společnost eviduje k 31. prosinci 2022 významnou výši pohledávek za pojistníky po splatnosti, jak je uvedeno v bodě II.3 Pohledávky přílohy této účetní závěrky. Jak je dále popsáno v bodě I.3.c) Opravné položky, společnost provádí každoročně posouzení dočasného znehodnocení těchto pohledávek a tvoří opravnou položku v takové výši, aby čistá účetní hodnota pohledávek vykázaná v účetní závěrce odpovídala výši, v jaké Společnost očekává jejich návratnost.

Vzhledem k aktuální časové struktuře pohledávek za pojistníky tato oblast obsahuje významný podíl

V rámci našich auditových postupů jsme se seznámili s procesem vymáhání pohledávek a s postupem, který Společnost aplikuje pro odhad očekávané návratnosti pohledávek a pro tvorbu opravných položek.

Posoudili jsme přiměřenost odhadu Společnosti ohledně výše opravných položek z hlediska kvantitativních a kvalitativních kritérií. Mezi kvantitativními kritérii jsme především posoudili, zda odhad reflektuje věkovou strukturu pohledávek, dostupné historické údaje o úspěšnosti jednotlivých procesů vymáhání pohledávek, zahrnující i období

úsudku a odhadu vedení Společnosti ohledně nejistoty budoucích peněžních toků z těchto pohledávek. Proto jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

výskytu pandemie COVID-19. V rámci kvalitativních kritérií jsme zvažili především konzistentnost použitých odhadů v čase napříč různými portfolii pohledávek.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů zveřejněných v příloze této účetní závěrky v bodech II.3 Pohledávky a I.3.c) Opravné položky v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

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 představenstvo 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 našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku 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, 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. 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 pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- 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, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných opatřeních přijatých k odstranění hrozeb nebo jiných souvisejících opatření.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit 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 na období roku 2020 až 2022 nás dne 11. listopadu 2020 určila valná hromada Společnosti.

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 17. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu 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.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Roman Hauptfleisch je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401


Roman Hauptfleisch, statutární auditor
Evidenční č. 2009

17. dubna 2023
Praha, Česká republika

ÚČETNÍ VÝKAZY

1. Rozvaha (v tis. Kč)	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2021
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	112 984	64 404	48 580	28 408
C. Investice	1 333 137	-	1 333 137	1 100 560
II. Investice v podnikatelských seskupeních	162 491		162 491	89 981
1. Podíly v ovládaných osobách	162 491		162 491	89 981
III. Jiné investice	1 170 646		1 170 646	1 010 579
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	90 822		90 822	86 657
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	814 163		814 163	821 541
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	814 163		814 163	821 541
5. Ostatní investice	265 661		265 661	102 381
E. Dlužníci	291 712	47 917	243 795	234 709
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	158 695	45 836	112 859	106 848
1. Pojistníci	156 783	45 802	110 981	104 643
2. Pojišťovací zprostředkovatelé	1 912	34	1 878	2 205
II. Pohledávky z operací zajištění	8 112		8 112	22 090
III. Ostatní pohledávky	124 905	2 189	122 824	105 771
F. Ostatní aktiva	281 857	55 948	225 909	277 069
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby	128 088	55 948	72 140	23 703
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	153 769		153 769	253 366
G. Přechodné účty aktiv	610 048	-	610 048	461 112
I. Naběhlé úroky a nájemné	4 848		4 848	4 960
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	208 092		208 092	160 103
b) v neživotním pojištění	208 092		208 092	160 103
III. Ostatní přechodné účty aktiv	397 108		397 108	296 049
AKTIVA CELKEM	2 629 738	168 269	2 461 469	2 101 858

	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2021
II. PASIVA		
A. Vlastní kapitál	729 457	541 491
I. Základní kapitál	209 554	209 554
IV. Ostatní kapitálové fondy	404 896	291 569
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	12 368	-61 269
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	102 639	101 637
C. Technické rezervy	1 067 701	946 751
1. Rezerva na nezasloužené pojistné		
a) hrubá výše	909 962	782 614
b) hodnota zajištění (-)	288 306	621 656
262 096		520 518
3. Rezerva na pojistná plnění nevýřízených pojistných událostí		
a) hrubá výše	819 057	786 007
b) hodnota zajištění (-)	373 012	446 045
359 774		426 233
E. Rezervy	905	1 680
3. Ostatní rezervy	905	1 680
G. Věřitelé	467 704	478 620
I. Závazky z operací přímého pojištění	151 896	120 727
II. Závazky z operací zajištění	244 518	237 772
V. Ostatní závazky, z toho	71 290	120 121
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	16 553	41 639
H. Přechodné účty pasiv	195 702	133 316
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	2 975	1 524
II. Ostatní přechodné účty pasiv	192 727	131 792
PASIVA CELKEM	2 461 469	2 101 858

2. Výkaz zisku a ztráty
(v tis. Kč)

	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2021
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
a) předepsané hrubé pojistné	2 938 091			
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	1 012 922	1 925 169		
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	127 348			
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	26 210	101 138	1 824 031	1 559 861
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)			40 320	9 746
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			53 090	36 548
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	1 607 925			
bb) podíl zajišťovatelů (-)	564 485	1 043 440		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	33 050			
bb) podíl zajišťovatelů (-)	13 238	19 812	1 063 252	900 717
5. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			9 758	7 067
7. Čistá výše provozních nákladů:				
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		493 347		
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-47 989		
c) správní režie		499 122		
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)		334 399	610 081	483 710
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění:			88 037	73 424
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)			146 313	141 237

	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2022	Za rok končící 31. 12. 2021
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)			146 313	141 237
3. Výnosy z investic:				
b) výnosy z ostatních investic, v tom:				
bb) výnosy z ostatních investic	41 692	41 692		
c) změny hodnoty investic		4 726		
d) výnosy z realizace investic		24 000	70 418	16 872
5. Náklady na investice:				
a) náklady na správu investic, včetně úroků		1 702		
b) změny hodnoty investic		4 386		
c) náklady spojené s realizací investic		24 010	30 098	7 126
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)			40 320	9 746
7. Ostatní výnosy			5 432	4 477
8. Ostatní náklady			20 700	16 152
Zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním			131 045	129 562
9. Daň z příjmů z běžné činnosti			28 406	27 909
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			102 639	101 653
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			0	16
16. Zisk nebo ztráta za účetní období			102 639	101 637

3. Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2022	209 554	291 569	40 368	541 491
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-	-	102 639	102 639
Dividendy	-	-	-28 000	-28 000
Příplatek mimo základní kapitál	-	121 207	-	121 207
Změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaná do vlastního kapitálu	-	-7 880	-	-7 880
ZŮSTATEK K 31. 12. 2022	209 554	404 896	115 007	729 457

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2021	209 554	316 074	-61 269	464 359
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-	-	101 637	101 637
Změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaná do vlastního kapitálu	-	-24 505	-	-24 505
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	209 554	291 569	40 368	541 491

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. 12. 2022

I. OBECNÝ OBSAH

I.1 Charakteristika a hlavní aktivity

Direct pojišťovna, a.s. („společnost“, dříve Triglav pojišťovna, a.s.) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 3. září 1996 (IČ: 25073958). Akcionáři společnosti byly k 31. prosinci 2022 společnosti VIGO Investments a.s. a VIGO Finance a.s.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 14. července 1997. Společnost se zabývá pojišťovací činností od roku 2000.

Společnost provozuje následující pojistná odvětví / skupiny pojištění:

- neživotní pojištění;
- pojištění motorových vozidel – odpovědnosti;
- pojištění motorových vozidel – ostatní druhy;
- pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám;
- pojištění odpovědnosti za škody;
- pojištění úrazu a nemoci;
- pojištění jiných ztrát.

Sídlo společnosti

Direct pojišťovna, a.s.
Nové sady 996/25, 602 00 Brno

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2022:

Členové představenstva

Předseda: Ing. Pavel Řehák, MBA, Praha, Česká republika
Místopředseda: Michal Řezníček, Dis., MBA, Velký Týnec, Česká republika
Členové: Robert Dohnal, MSc, Praha, Česká republika
Mgr. Martin Frko, MBA, Praha, Česká republika

Společnost zastupují vždy dva členové představenstva společně, z nichž jeden musí být předsedou nebo místopředsedou představenstva.

Členové dozorčí rady

Předseda: Ing. Libor Matura, Babice, Česká republika
Člen: Ing. Petr Herzmann, Praha, Česká republika

Organizační struktura

Společnost svoji činnost realizuje prostřednictvím svých orgánů a dále jednotlivých útvarů a úseků. Činnost společnosti řídí představenstvo. Pojišťovna nemá organizační složku v zahraničí.

I.2 Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti, a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti. Vedení společnosti také zvážilo potenciální dopady aktuálního vojenského konfliktu na Ukrajině na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad neomezené doby trvání podniku.

Všechny uvedené údaje jsou zaokrouhleny na tisíce Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

I.3 Důležité účetní metody

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek v pořizovací ceně do 1 tis. Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek v pořizovací ceně od 1 tis. Kč do 5 tis. Kč s dobou životnosti delší než 1 rok je rovnoměrně účetně odepisován po dobu 13 měsíců.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek v pořizovací ceně od 5 tis. Kč je účetně odepisován dle níže uvedených ročních odpisových sazeb. Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Společnost stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Dlouhodobý majetek	Metoda	Odpisová sazba v %
Zřizovací výdaje	Rovnoměrná	20,0
Software	Rovnoměrná	10 – 33,3
Průmyslová a podobná práva	Rovnoměrná	16,7
Inventář	Rovnoměrná	20,0
Stroje a přístroje	Rovnoměrná	10 – 33,3

Technická zhodnocení na najatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu, která je kratší.

b) Investice

Investice v podnikatelských seskupeních – podíly

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve kterém má společnost rozhodující vliv a dále se v této položce uvádějí i ostatní případy, kdy je pojišťovna ovládající osobou.

Podíly jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za níž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením. Stejně jako pro ostatní položky aktiv společnost k rozvahovému dni provádí test na potenciální snížení hodnoty podílů.

Cenné papíry

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku vypořádání obchodu v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo cenné papíry realizovatelné a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů musí splňovat jednu z následujících podmínek:

- a) cenný papír je určen k obchodování
- b) cenný papír je při prvotním zaúčtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a pojišťovna se rozhodne jej takto klasifikovat, a který není klasifikován jako cenný papír držený do splatnosti a ani jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu, případně na základě obecně uznávaných oceňovacích modelů, pokud tyto oceňovací modely zajišťují přijatelný odhad tržní hodnoty.

Změna reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných proti účtům nákladů a výnosů se účtuje výsledkově. Změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se účtuje proti účtům vlastního

kapitálu s výjimkou změny reálné hodnoty v důsledku změny kurzu u dluhopisů denominovaných v jiné měně, která se účtuje výsledkově. Společnost provádí amortizaci prémie a diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisků a ztrát od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Pokud jsou cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává pro Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem součástí přecenění reálnou hodnotou.

Ostatní investice

Úvěry se zajišťovacím převodem cenných papírů jsou v okamžiku pořízení účtovány v kupní ceně a ke konci účetního období jsou vykazované spolu s alikvotním úrokovým výnosem.

Ostatní zápůjčky jsou v okamžiku pořízení účtovány v kupní ceně a ke konci účetního období jsou vykazované spolu s alikvotním nesplaceným úrokovým výnosem.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení účtována v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva přeceňována naběhlou (amortizovanou) hodnotou – pořizovací cenou zvýšenou nebo sniženou o úrokové výnosy nebo náklady.

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.

Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- c) bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceněny na reálnou hodnotu. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto derivátů. Pro stanovení reálné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů atd.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce Ostatní investice.

Oceňovací rozdíly derivátů se vykazují jako Změny hodnoty investic v rámci Nákladů nebo Výnosů z investic ve výkazu zisku a ztráty.

Společnost sjednává deriváty pouze za účelem ekonomického zajištění. Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

c) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic vykazovaných výsledkově 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 dle historické zkušenosti s úspěšností jejich zaplacení. Opravné položky jsou tvořeny paušálně na základě věkové struktury pohledávek a fáze vymáhacího procesu. Změna stavu opravných položek k pohledávkám se vykazuje v rámci ostatních provozních nákladů ve výkazu zisku a ztráty. Společnost prověřuje, zda výsledná hodnota pohledávek odpovídá jejich realizační hodnotě a případně na základě tohoto prověření upravuje výši opravné položky.

d) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty finančních aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a 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, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období.

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. U majetkového pojištění a pojištění odpovědnosti se pořizovací náklady rozlišují podle předpokládané ekonomické životnosti smlouvy.

f) Časové rozlišení obnovovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časové rozlišení obnovovacích nákladů na pojistné smlouvy zahrnuje část přímých nákladů vzniklých při obnově pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období.

Částka časově rozlišených následných provizí vychází z celkové výše nákladů na obnovu pojistných smluv, které byly pořízeny v minulých letech a obnoveny 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.

Takto časově rozlišené následné provize jsou vykazovány v rámci Ostatních přechodných účtů aktiv a změnu stavu těchto časově rozlišených následných provizí se vykazuje v rámci správní režie ve výkazu zisku a ztráty.

g) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani (mimo změny odložené daně vykazované ve vlastním kapitálu). 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 budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, že neexistuje významná pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v dalších účetních obdobích. V případě, že tato pochybnost existuje, o odložené daňové pohledávce se účtuje pouze do výše, v jaké společnost očekává její uplatnění v dalších účetních obdobích.

h) Rezerva na nezasloužené pojistné

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

i) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

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 nároků k pojistným událostem, kde nelze ukončit šetření z příčin, které nejsou na straně pojistitele a kde neprobíhá aktivní komunikace, je rezerva u daného otevřeného škodního nároku v intervalu stárí od 9 do 12 měsíců od nahlášení nejprve snížena na 10% původní hodnoty a po uplynutí 1 roku od nahlášení je rezerva vynulována.

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje pro jednotlivé homogenní rizikové skupiny (HRGs) metodou vývojových trojúhelníků. Pro velké škody v rámci jednotlivých HRGs stanovujeme metodou tržního benchmarku počtu zbývajících škod a průměrné výše škod trhu (velké škody z pojištění odpovědnosti motorových vozidel), metodou očekávaného zpoždění dohlašování škod (velké škody z pojištění majetku, včetně soupojištění), nebo očekávané frekvence a výše škod (velké odpovědnostní škody, včetně soupojištění).

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

Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nediskontuje s výjimkou rezervy na pojistná plnění vyplácená formou rent (zejména u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).

Při tvorbě rezervy na pojistná plnění v případě pojistných událostí, kde pojišťovna vystupuje jako vedoucí soupojistitel, společnost postupuje v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o pojistné smlouvě.

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.

j) Ostatní technické rezervy

Rezerva na závazky ČKP

Společnost je členem České kanceláře pojistitelů (dále jen „Kancelář“). Rezerva na závazky Kanceláře je rezervou na splnění závazků z ručení za závazky Kanceláře podle zákona upravujícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Rezerva je určena ke krytí uvedených závazků, k jejichž plnění Kancelář nemá odpovídající aktiva.

Tuto rezervu tvořila pojišťovna v rozsahu, v jakém se podílela na celkových závazcích Kanceláře, její výše se stanovila matematicko-statistickými metodami. Podíl na závazcích byl dle rozhodnutí Kanceláře v roce 2019 společností uhrazen.

Rezerva na nedostatečnost pojistného v neživotním pojištění

Ke konci účetního období společnost provádí test postačitelnosti rezerv. V případě negativního výsledku tohoto testu je vytvořena rezerva na nedostatečnost nezaslouženého pojistného. Daná rezerva kryje rizika spojená s nedostatečností rezervy na nezasloužené pojistné a s budoucím předepsaným pojistným, které bude vygenerováno do konce pojistného roku pojistných smluv existujících ke konci účetního období.

k) Hodnota zajištění na pojistné technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech pojistné technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných zajištění smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Společnost vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné a na rezervě na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Zajistitelé se nepodílejí na dalších pojistné technických rezervách.

l) Rezervy

Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

m) 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.

n) 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. Součástí nákladů na pojistná plnění jsou také náklady na poskytování asistenčních služeb.

o) Podíly zajišťovatelů a provize ze zajistných smluv

Podíly zajišťovatelů jsou ve výkazu zisku a ztráty stanoveny na základě konkrétních podmínek uzavřených se zajišťovateli v jednotlivých zajistných smlouvách. Na základě těchto podmínek jsou jednotlivé podíly pravidelně vyúčtovány se zajišťovateli.

V rámci kvótové zajistné smlouvy na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla společnost získává provizi, jejíž reálná výše je odhadnuta na základě očekávaného výsledného škodního průběhu pro skupinu smluv zajištěných v daném roce. Společnost na základě tohoto odhadu účtuje o ponížení provize od zajistitelů oproti tvorbě dohadných položek pasivních, viz bod II.10 Dohadné položky pasivní.

p) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

q) Náklady a výnosy z investic

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

Náklady a výnosy ze složek investic jsou prvotně zaúčtovány na netechnický účet a ke konci každého měsíce je jejich poměrná část následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Na technický účet neživotního pojištění jsou převáděny náklady a výnosy plynoucí z investic použitého ke krytí technických rezerv v souladu s platnou legislativou.

Společnost při účtování o realizaci investic 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.

r) Rozdělení společných položek mezi technický a netechnický účet

Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou přerozdělovány způsobem uvedeným v části I. 3. písm. (q).

Ostatní náklady a výnosy

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na odpovídající účet. 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.

Tímto způsobem nejsou převedeny náklady přímo nesouvisející s pojištěním a zajištěním.

Náklady na daň z přidané hodnoty

Náklady na DPH, které si společnost nemůže nárokovat, se účtují na jednotlivé řádky ve výkazu zisku a ztráty v souladu s tím, kde je zaúčtován související nákladová položka.

s) Přepočty cizích měn

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

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

t) Konsolidace

Společnost sestavuje konsolidovanou účetní závěrku, je zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti VIGO One s.r.o., uložena v sídle této společnosti v Praze, Česká republika, sestavena podle národních standardů finančního výkaznictví ČR.

u) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

v) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

I.4 Změny účetních metod

V roce 2021 společnost neprovedla žádnou změnu účetní metody.

I.5 Řízení rizik

V souladu se zákonem o pojišťovnictví, č. 277/2009 Sb. společnost zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti společnosti a umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

Společnost je vystavena pojistným rizikům přirozeně vyplývajícím z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména riziku tržnímu, úvěrovému, operačnímu a riziku likvidity. Zásady a postupy pro řízení rizik jsou ucelené a propojené se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik.

Za řízení rizik je ve společnosti zodpovědné představenstvo, které v řízení rizik podporuje manažer řízení rizik.

a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

V rámci pojistných rizik je společnost vystavena riziku postačitelnosti pojistného, riziku technických rezerv, katastrofickému riziku a riziku storen. K řízení pojistných rizik společnost využívá interní metodiky pro vývoj produktů, stanovení výše pojistného i výše technických rezerv, strategii zajištění a pravidla upisování.

Pojistné riziko

Pojistné riziko je riziko, že vybrané pojistné nepokryje budoucí škody kryté pojistnými smlouvami a ostatní náklady spojené s pojišťovací činností. Vyplývá z nejistoty týkající se období, frekvence a výše škod těmito smlouvami krytých. Výše pojistného se stanovuje na základě historických pozorování a předpokladů, přičemž se zohledňuje rizikovost jednotlivých pojistných smluv.

Společnost pravidelně monitoruje postačitelnost pojistného a vyhodnocuje odchylky postačitelnosti od původních očekávání. Dále provádí pravidelné ekonomické plánování, při kterém posuzuje budoucí hodnoty postačitelnosti pojistného.

Riziko technických rezerv

Nejvýznamnější částí pojistných rizik je riziko nedostatečné výše technických rezerv, tedy riziko, že vytvořené technické rezervy nebudou dostatečné k pokrytí již proběhlých škod. Za výpočet rezerv je v pojišťovně zodpovědná pojistně-matematická funkce, která také pravidelně monitoruje tzv. run-off, tedy zda minulé rezervy byly stanoveny v adekvátní výši.

K eliminaci rizika při stanovování dostatečné výše rezerv se používají testy postačitelnosti technických rezerv (LAT). V případě negativního výsledku testu je vytvořena dodatečná rezerva.

Riziko storen

Společnost je vystavena riziku masivních storen smluv ze strany klientů ať už při výrocí dané smlouvy nebo mimo toto výrocí.

Společnost monitoruje stornovost na pravidelné bázi a na základě její výše a trendů stanovuje příslušné závěry. Při cenotvorbě je vždy zohledněn předpokládaný nárůst nebo pokles stornovosti smluv při navyšování ceny k zajištění maximální možné profitability.

Katastrofické riziko

Katastrofické riziko je riziko velkých pojistných událostí způsobených přírodními katastrofami (povodeň, vichřice, krupobíť...) nebo katastrofami, které způsobil člověk (požár...). Společnost se proti těmto rizikům brání kvalitním zajištěním programem sjednávaným do dostatečné výše. U klíčového

rizika povodní přitom společnost vychází z povodňových map a rozložení portfolia v jednotlivých povodňových zónách, přičemž kupuje zajištění alespoň ve výši 1:250 let.

U individuálních pojistných smluv na události, které mohou výrazně ovlivnit závazky společnosti, společnost systematicky sjednává fakultativní zajištění, které toto riziko eliminuje.

b) Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic v úrokových, měnových a akciových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na trhu.

Hlavním rizikem je zde možnost poklesu hodnoty investičních nástrojů, které společnost ve svém portfoliu drží. Tržní riziko je soustavně sledováno a řízeno.

Asset/Liability management (ALM)

Základním cílem ALM je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti, úrokové fixace a měnové struktury. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow v potřebné měnové struktuře nutné na krytí splatných závazků vůči klientům a zároveň umožňovala produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

Za tímto účelem se ve společnosti uskutečňuje pravidelný monitoring aktiv a závazků, který umožňuje sledovat a porovnávat strukturu aktiv a závazků z hlediska jejich splatnosti, úrokových fixací a z hlediska jejich měnové struktury. Výstupy tohoto druhu jsou jedním z podkladů pro rozhodování o další alokaci finančních investic, případně pro hedging některého z tržních rizik.

Úrokové riziko

Společnost je vystavena úrokovému riziku v důsledku dopadů výkyvů tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota investic se může v důsledku těchto změn měnit. Kromě změn v hodnotě majetku dochází v případě výkyvů úrokových sazeb i ke změnám na straně závazků. Společnost na základě analýzy peněžních toků sestavuje portfolio finančních investic s úrokovou citlivostí v souladu s úrokovou citlivostí pasiv.

Měnové riziko

Společnost usměrňuje svá měnová rizika prostřednictvím investic denominovaných ve vhodné měnové struktuře tak, aby rozdíl aktiv a pasiv v každé z měn byl co nejnižší. Většina investic společnosti je tak držena v českých korunách.

Riziko kreditních spreadů

K poklesu hodnot aktiv může docházet i z důvodu nárůstu kreditních spreadů. Proto se investice společnosti orientují primárně na nástroje s investičním ratingem, u kterých je volatilita kreditních spreadů nižší.

Vzhledem k dlouhodobosti většiny finančních investic se rovněž nedá předpokládat, že společnost bude pod časovým tlakem, který by způsobil nutnost odprodeje investic právě v době přechodně zvýšených kreditních spreadů.

Akciové a nemovitostní riziko

Pohyb cen akcií a nemovitostí vykazuje ve srovnání s jinými investičními nástroji vyšší volatilitu, na druhou stranu poskytuje možnost vyššího výnosu. Akcie a nemovitosti tvoří pouze minoritní část investičního portfolia společnosti.

Koncentrace tržního rizika

Společnost omezuje koncentraci tržního rizika tím, že má omezenou relativní velikost portfolia, které je ochotna investovat do investičních nástrojů jednoho emitenta. Společnost rovněž monitoruje geografické lokace emitentů a ekonomický segment, ve kterém emitenti působí k omezení pozitivní korelace změny cen jednotlivých investičních nástrojů.

c) Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit při splatnosti dlužné částky v plné výši. Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

- hodnota zajištění na pojistných závazcích;
- dluh zajištětele, který se týká již vyplacené pojistné události;
- dlužné pojistné;
- depozita u finančních institucí.

Společnost stanovuje limity pro skladbu investic a pro jednotlivé protistrany podle jejich úvěrové kvality a pravidelně monitoruje jejich dodržování. Tyto limity jsou pravidelně přehodnocovány.

Zajištění program společnost sestavuje i s ohledem na rating zajišťitelů, přičemž většina zajišťitelů má rating A+ (dle S&P) nebo vyšší.

Dlužné pojistné společnost průběžně sleduje a aktivně pracuje s pohledávkami za klienty a makléři. Způsob tvorby opravných položek je popsán v bodě 1. 3. písm. c).

d) Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a systémů nebo z jiných příčin, které mohou vznikat jak v důsledku vnitřních, tak vnějších událostí. Součástí operačního rizika je i riziko právní, které vzniká v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy nebo soudní praxe.

Společnost analyzuje tato rizika a navrhuje úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik. K řízení operačních rizik společnost dále využívá sběr událostí operačního rizika, sebehodnocení rizik, pohotovostní plánování, klíčové indikátory rizika a řízení rizika outsourcingu.

e) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že hotovost na zaplacení závazků nemusí být k dispozici v čase splatnosti za přiměřené náklady.

Společnost je vystavena denním požadavkům na likviditu, které vyplývají z pojistných plnění. Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů. Společnost drží v souladu s platnou legislativou dostatečnou část investic v likvidních finančních nástrojích – převážně státních dluhopisech vydaných Českou republikou.

II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily následující položky:

2022	Software	Průmyslová a podobná práva	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	86 077	-	45	86 122
Přirůstky	26 907	-	26 901	53 808
Úbytky	0	-	-26 946	-26 946
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	112 984	-	-	112 984
Oprávkky k 1. 1. 2022	57 714	-	-	57 714
Odpisy	6 690	-	-	6 690
Oprávkky k 31. 12. 2022	64 404	-	-	64 404
Zůstatková cena k 1. 1. 2022	28 363	-	45	28 408
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	48 580	-	-	48 580

2021	Software	Průmyslová a podobná práva	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2021	71 229	-	682	71 911
Přirůstky	14 897	-	14 260	29 157
Úbytky	-49	-	-14 897	-14 946
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	86 077	-	45	86 122
Oprávkky k 1. 1. 2021	52 268	-	-	52 268
Odpisy	5 446	-	-	5 446
Oprávkky k 31. 12. 2021	57 714	-	-	57 714
Zůstatková cena k 1. 1. 2021	18 961	-	682	19 643
Zůstatková cena k 31. 12. 2021	28 363	-	45	28 408

II.2 Investice

a) Podíly v ovládaných osobách

K 31. prosinci 2022	Podíl v %	Účetní hodnota	Celková výše vlastního kapitálu	Výsledek hospodaření za účetní období
Direct real estate a.s.	100	88 971	88 962	-5
DRE Troja s.r.o.	100	52 010	51 987	-14
VIGO Omega s.r.o.	100	21 510	19 915	-753
Celkem		162 491		

K 31. prosinci 2021	Podíl v %	Účetní hodnota	Celková výše vlastního kapitálu	Výsledek hospodaření za účetní období
Direct real estate a.s.	100	88 971	88 967	-4
DRE Troja s.r.o. (VIGO Investments SPV 10 s.r.o.)	100	1 010	1 001	-
Celkem		89 981		

Podíl představuje podíl na základním kapitálu i podíl na hlasovacích právech. Pořizovací cena podílů je rovna jejich účetní hodnotě. Údaje o výši vlastního kapitálu a výsledku hospodaření vychází z neauditovaných účetních závěrek. Všechny společnosti mají sídlo společnosti v Praze.

b) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2022	2021	2022	2021
Realizovatelné				
- Kótované na jiném trhu CP	-	-	-	-
Oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
- Neobchodované na burzách CP	90 822	86 657	79 986	79 986
Celkem	90 822	86 657	79 986	79 986

c) Realizovatelné cenné papíry

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2022	2021	2022	2021
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	-	-	-	-
- Kótované na jiném trhu CP	15 438	15 627	15 990	15 990
Vydané vládním sektorem				
- Kótované na burze v ČR	798 725	805 914	845 014	845 014
- Kótované na jiném trhu CP	-	-	-	-
Ostatní				
- Kótované na burze v ČR	-	-	-	-
- Kótované na jiném trhu CP	-	-	-	-
Celkem	814 163	821 541	861 004	861 004

e) Ostatní investice

	2022	2021
Díla umělecké kulturní hodnoty	299	299
Úvěr se zajišťovacím převodem CP	162 008	-
Ostatní zápůjčky	103 354	102 082
Celkem	265 661	102 381

Ostatní zápůjčky k 31. 12. 2022 představují zápůjčky poskytnuté podnikům ve skupině (viz část II.11).

II.3 Pohledávky

31. prosince 2022	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťova- cími zprostř.	Pohledáv- ky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	63 262	1 867	8 112	124 905	198 146
Po splatnosti	93 521	45	-	-	93 566
Celkem	156 783	1 912	8 112	124 905	291 712
Výše opravné položky	45 802	34	-	2 081	47 917
Čistá výše celkem	110 981	1 878	8 112	122 824	243 795

31. prosince 2021	Pohledávky za pojistníky*	Pohledávky za pojišťova- cími zprostř.	Pohledáv- ky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	55 976	2 205	22 090	107 960	188 231
Po splatnosti	94 682	21	-	-	94 703
Celkem	150 658	2 226	22 090	107 960	282 934
Výše opravné položky	46 015	21	-	2 189	48 225
Čistá výše celkem	104 643	2 205	22 090	105 771	234 709

* na základě úpravy metodiky určení splatnosti došlo ke zpřesnění vykazovaných hodnot

Položka ostatní pohledávky obsahuje k 31. prosinci 2022 odloženou daňovou pohledávku ve výši 50 112 tis. Kč (2021: 43 696 tis. Kč), kauci zaplacenou v souvislosti s řešením soudního sporu ve výši 10 411 tis. Kč (2021: 10 411 tis. Kč), poskytnuté zálohy týkající se asistenčních služeb ve výši 5 000 tis. Kč (2021: 5 000 tis. Kč) a pohledávku za společností VIGO Investments a.s., viz část II. 11. K 31. prosinci 2021 obsahovala také pohledávku za společností VIGO Finance a.s. z titulu přefakturace marketin- gových nákladů týkající se značky Direct, viz část II. 11.

Společnost neevidovala v roce 2022 ani 2021 žádné dlouhodobé pohledávky se zbytkovou dobou splatností přesahující pět let.

II.4 Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby

2022	Stroje, přístroje a zařízení	Inventář	Drobný majetek	Zálohy na pořízení majetku	Pořízení hmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1.1. 2022	44 983	18 108	10 793	-	-	73 884
Přírůstky	5 347	1 178	234	51 000	8 185	65 944
Úbytky	-2 370	-1 610	-1 001	-	-6 759	-11 740
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	47 960	17 676	10 026	51 000	1 426	128 088
Oprávký k 1.1. 2022	28 949	10 721	10 511	-	-	50 181
Odpisy	7 513	2 737	488	-	-	10 738
Úbytky oprávek	-2 364	-1 610	-997	-	-	-4 971
Oprávký k 31. 12. 2022	34 098	11 848	10 002	-	-	55 948
Zůstatková cena k 1.1. 2022	16 034	7 387	282	-	-	23 703
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	13 862	5 828	24	51 000	-	72 140

2021	Stroje, přístroje a zařízení	Inventář	Drobný majetek	Zálohy na pořízení majetku	Pořízení hmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1.1. 2021	41 808	17 013	10 521	-	-	69 342
Přírůstky	3 799	1 095	1 115	426	6 063	12 498
Úbytky	-624	-	-843	-426	-6 063	-7 956
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	44 983	18 108	10 793	-	-	73 884
Oprávký k 1.1. 2021	22 641	8 097	8 899	-	-	39 637
Odpisy	6 932	2 624	2 455	-	-	12 011
Úbytky oprávek	-624	0	-843	-	-	-1 467
Oprávký k 31. 12. 2021	28 949	10 721	10 511	-	-	50 181
Zůstatková cena k 1.1. 2021	19 167	8 916	1 622	-	-	29 705
Zůstatková cena k 31. 12. 2021	16 034	7 387	282	-	-	23 703

Položku Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně tvoří především hotovost na běžných bankovních účtech.

II.5 Ostatní přechodné účty aktiv

k 31. prosinci	2022	2021
Dohadné položky aktivní	140 183	100 702
Náklady příštích období – ostatní	7 481	9 433
Odložené následné provize	93 546	80 102
Komplexní náklady příštích období	155 898	105 812
Celkem	397 108	296 049

Dohadné položky aktivní zahrnují zejména přeplacenou část závazku za ručení České kanceláře pojistitelů ve výši 82 338 tis. Kč (2021: 58 213 tis. Kč), dohad na vyžádané regresy ve výši 27 975 tis. Kč (2021: 26 503 tis. Kč) a dohad na přefakturaci marketingových nákladů týkající se značky Direct na VIGO Finance a.s. ve výši 27 717 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

Položka náklady příštích období – ostatní obsahuje zejména splátku příspěvku na správní režii ČKP ve výši 1 720 tis. Kč (2021: 1 653 tis. Kč).

Položka komplexní náklady příštích období představuje časově rozlišené náklady na interní vývoj nového informačního systému pojišťovny.

II.6 Vlastní kapitál

a) Základní kapitál

K 31. prosinci 2022 bylo splaceno 100 % základního kapitálu.

Emise	Druh cenného papíru	Forma	Jmenovitá hodnota	Počet kusů cenných papírů	Celkový objem	Údaje o veřejné obchodova- telnosti
03. 09. 1996	kmenové akcie	na jméno	42,679	347	14 810	nekótované
02. 09. 1998	kmenové akcie	na jméno	42,679	213	9 091	nekótované
27. 10. 2000	kmenové akcie	na jméno	42,679	1 120	47 800	nekótované
04. 01. 2005	kmenové akcie	na jméno	42,679	210	8 963	nekótované
24. 10. 2007	kmenové akcie	na jméno	42,679	460	19 632	nekótované
04. 10. 2008	kmenové akcie	na jméno	42,679	1 250	53 349	nekótované
26. 03. 2014	kmenové akcie	na jméno	42,679	685	29 235	nekótované

11. 12. 2014	kmenové akcie	na jméno	42,679	220	9 389	nekótované
20. 01. 2015	kmenové akcie	na jméno	42,679	220	9 389	nekótované
20. 07. 2015	kmenové akcie	na jméno	42,679	185	7 896	nekótované
Celkem			4 910	209 554		

b) Ostatní kapitálové fondy

Podstatnou část ostatních kapitálových fondů tvoří příplatek mimo základní kapitál ve výši 441 207 tis. Kč (2021: 320 000 tis. Kč). V roce 2022 rozhodla valná hromada společnosti o příplatku mimo základní kapitál ve výši 121 207 tis. Kč.

Součástí ostatních kapitálových fondů k 31. 12. 2022 je dále přecenění realizovatelných cenných papírů ve výši -36 311 tis. Kč (2021: -28 431 tis. Kč).

c) Zisk nebo ztráta běžného účetního období

O rozdělení zisku roku 2022 prozatím nebylo rozhodnuto. Ze zisku roku 2021 ve výši 101 637 tis. Kč byla vyplacena dividendy ve výši 28 000 tis. a zbylá část byla převedena na účet nerozděleného zisku a neuhrazených ztrát minulých let.

II.7 Technické rezervy

a) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

2022	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Neživotní pojištění	782 614	909 962	782 614	909 962
Celkem	782 614	909 962	782 614	909 962

2021	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Neživotní pojištění	683 318	782 614	683 318	782 614
Celkem	683 318	782 614	683 318	782 614

b) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí ke konci účetního období je tvořena následovně:

2022	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
RBNS	636 927	453 883	441 017	649 793
Celkem	636 927	453 883	441 017	649 793

2021	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
RBNS	487 428	412 220	262 721	636 927
Celkem	487 428	412 220	262 721	636 927

Do RBNS byla alokována část rezervy na interní náklady likvidace pojistných událostí ve výši 14 389 tis. Kč (2021: 15 895 tis. Kč)

2022	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
IBNR	149 080	39 551	19 367	169 264
Celkem	149 080	39 551	19 367	169 264

2021	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
IBNR	134 848	72 909	58 677	149 080
Celkem	134 848	72 909	58 677	149 080

Do IBNR byla alokována část rezervy na interní náklady likvidace pojistných událostí ve výši 6 331 tis. Kč (2021: 5 698 tis. Kč).

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 1. lednu příslušného účetního období, platbami v průběhu účetního období (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci daného období představuje výsledek likvidace pojistných událostí, jehož výše je uvedena v následujícím přehledu:

Pojistné odvětví	2022	2021
Pojištění odpovědnosti při provozu motorových vozidel	-14 349	-39 948
Pojištění motorových vozidel – ostatní	9 488	10 263
Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám	1 503	24 480
Pojištění odpovědnosti za škody	-2 796	9 244
Pojištění léčebných výloh	300	-2 603
Ostatní pojištění	-5 724	-1 019
Celkem	-11 578	417

II.8 Rezervy

Ostatní rezervy

2022	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 680	905	1 680	905
Celkem	1 680	905	1 680	905

2021	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevybranou dovolenou	2 182	1 680	2 182	1 680
Celkem	2 182	1 680	2 182	1 680

II.9 Závazky

31. prosince 2022	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	102 670	29 762	244 518	71 290	448 240
Po splatnosti	19 464	-	-	-	19 464
Celkem	122 134	29 762	244 518	71 290	467 704

31. prosince 2021	Závazky vůči pojistníkům*	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	81 546	26 088	237 772	120 121	465 527
Po splatnosti	13 093	-	-	-	13 093
Celkem	94 639	26 088	237 772	120 121	478 620

* na základě úpravy metodiky určení splatnosti došlo ke zpřesnění vykazovaných hodnot

Závazky vůči pojistníkům obsahují k 31. prosinci 2022 především přeplatky na pojistných smlouvách včetně předem zaplaceného pojistného ve výši 95 575 tis. Kč (2021: 81 975 tis. Kč) a závazky z titulu zlikvidovaných nevyplacených výplat pojistného plnění ve výši 25 883 tis. Kč (2021: 11 855 tis. Kč)

Ostatní závazky představují k 31. prosinci 2022 především závazky z obchodního styku ve výši 19 132 tis. Kč (2021: 48 983tis. Kč), závazky na daň z příjmu ve výši 3 845 tis. Kč (2021: 30 794tis. Kč) a závazky vůči zaměstnancům ve výši 17 091 tis. Kč (2021: 14 937 tis. Kč).

a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění k 31. prosinci 2022 činí 8 583 tis. Kč (2021: 7 517tis. Kč), ze kterých 5 750 tis. Kč (2021: 5 056tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 2 832 tis. Kč (2021: 2 461tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 7 970 tis. Kč (2021: 34 122tis. Kč), ze kterých 3 845 tis. Kč (2021: 30 794tis. Kč) představují závazky na daň z příjmu právnických osob a 2 120 tis. Kč (2021: 1 614 tis. Kč) představují závazky z titulu DPH.

c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

K datu účetní závěrky roku 2022 a 2021 společnost neevidovala žádné dlouhodobé závazky se zbytkovou dobou splatností přesahující pět let.

d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje čisté pasivní saldo pohledávek a závazků vůči zajišťovatelům ve výši 236 406 tis. Kč (2021: pasivní saldo 215 682tis. Kč).

II.10 Ostatní přechodné účty pasiv

	2022	2021
Dohad zajištění	8 684	3 112
Sperativní provize	12 726	12 182
Dohad snížení zajištění provize	137 542	111 230
Ostatní	33 775	5 268
Celkem	192 727	131 792

Dohad zajištění

V položce dohad zajištění společnost vykazuje odhad škodního nadměrku, výše klouzavé provize a budoucích odvodů zajištění podílů na nezaplacených regresních pohledávkách.

Sperativní provize

V položce sperativní provize společnost vykazuje předpokládanou výši provizí, které se vztahují k pojistnému předepsanému v běžném účetním období, ale nárok zprostředkovatele závisí na úhradě pojistného.

Dohad snížení zajištění provize

V položce dohad zajištění provize ve výši 137 542 tis. Kč (2021: 111 230tis. Kč) společnost odhaduje předpokládané budoucí snížení zajištění provize na základě předpokládaných budoucích peněžních toků vztahujících se k zaslouženému pojistnému v daném účetním období.

Ostatní

V roce 2022 obsahuje položka ostatní dohadné položky pasivní zejména dohad na nevyfakturované náklady na využívání značky Direct od VIGO Finance a.s. ve výši 27 813 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

II.11 Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

a) Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině

Název společnosti	Pohledávky		Závazky	
	2022	2021	2022	2021
VIGO Finance a.s.	-	15 146	-	15 570
Direct Fidoo a.s.	851	3 900	83	100
Direct Fidoo payments s.r.o.	675	-	154	-
VIGO Investments a.s.	16 258	15 876	144	-
Direct Auto s.r.o.	11 495	-	-	153
DRE Brno s.r.o.	-	176	-	-
K.E.I. GROUP s.r.o.	-	37	-	-
AUTOTRIO PRAHA s.r.o.	-	-	36	78
Birne by Direct s.r.o.	15	-	-	-
Direct echo s.r.o.	-	-	414	414
Direct echo s.r.o.	-	-	414	414
Celkem	29 294	35 135	831	16 315

b) Ostatní transakce s podniky ve skupině

Společnost poskytovala k 31.12.2022 zápůjčky následujícím společnostem ve skupině:

- VIGO Investments a.s. 91 692 tis. Kč
- K.E.I. GROUP s.r.o. 10 000 tis. Kč

Společnost dále poskytla k 31. 12. 2022 společnosti VIGO Investments zálohy na dlouhodobý hmotný majetek celkem ve výši 51 000 tis. Kč (k 31.12.2021 0 tis. Kč). Dále společnost k 31. 12. 2022 evidovala poskytnuté zálohy vůči VIGO Finance a.s. ve výši 4 000 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč) a přijaté zálohy od VIGO Finance a.s. ve výši 3 700 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

Společnosti vznikají náklady na využívání značky Direct, která je ve vlastnictví společnosti VIGO Finance a.s. Marketingové náklady týkající se značky Direct jsou přefakturovány společnosti VIGO Finance a.s. V roce 2022 byly tyto nevyfakturované náklady a výnosy k 31. 12. 2022 vykázány prostřednictvím dohadných položek aktivních a pasivních (viz také body II.5 a II.10).

Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

Název společnosti	Výnosy		Náklady	
	2022	2021	2022	2021
VIGO Finance a.s.	27 717	12 179	27 813	15 570
Direct Fidoo a.s.	58	577	6 078	6 401
Direct Fidoo payments s.r.o.	109	-	154	-
VIGO Investments a.s.	4 549	3 005	7 672	3 452
VIGO One s.r.o.	-	49	-	-
DRE Modřany s.r.o.	-	395	-	-
DRE Brno s.r.o.	-	176	-	-
Direct Auto s.r.o.	246	9 500	-	153
NH Car s.r.o.	2 302	113	19	-
AUTOTRIO PRAHA s.r.o.	74	205	826	237
K.E.I. GROUP s.r.o.	502	37	15	-
Birne by Direct s.r.o.	12		69	
Direct echo s.r.o.	-	-	-	85
Direct nadace	-	-	800	-
Celkem	35 569	26 236	43 446	25 898

III.DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III.1 Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2022 a 2021 je členěn podle následujících skupin pojištění:

	Pojistná odvětví	Předepsa- né pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Náklady na pojist- ná plnění a rezervy v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
Přímé pojištění						
motorových vozidel – odpovědnosti	4					
	2022	1 595 649	1 556 495	1 036 732	509 474	-26 565
	2021	1 494 863	1 467 204	901 572	482 576	-15 347

mot. vozidel – ostatní	5					
2022	565 572	551 912	332 000	182 632	-15 743	
2021	517 584	496 052	303 471	166 438	-4 564	
proti požáru a jiným majetkovým škodám	7,19					
2022	439 447	387 004	154 550	146 610	-21 885	
2021	303 009	268 873	142 550	100 991	5 264	
odpovědnosti za škody	8,20					
2022	154 563	140 537	50 948	50 430	-11 986	
2021	122 534	119 143	41 258	42 297	-13 951	
léčebné výlohy	1					
2022	20 695	20 475	3 794	4 259	-559	
2021	9 103	9 412	6 007	1 962	-202	
ostatní	2,6,11, 12,18,24					
2022	162 165	154 320	62 951	51 075	2 148	
2021	136 458	123 571	47 379	42 758	-762	
Celkem						
2022	2 938 091	2 810 743	1 640 975	944 480	-74 590	
2021	2 583 551	2 484 255	1 442 237	837 022	-29 562	

III.2 Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

Celková výše hrubého předepsaného pojistného v členění podle zemí, kde byla uzavřena pojistná smlouva:

	2022	2021
Česká republika	2 936 843	2 580 290
Slovenská republika	1 249	3 262
Celkem	2 938 091	2 583 551

III.3 Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	Neživotní pojištění	
	2022	2021
Provize		
Pořizovací	230 587	227 592
Obnovovací (viz III.4)	302 177	260 547
Celkem provize	532 764	488 139
Ostatní pořizovací náklady	262 760	208 345
Změna odložených pořizovacích nákladů (viz I.4)	-47 989	-44 262
Změna odložených obnovovacích provizí (viz III.4)	-13 444	-15 236
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	734 091	636 986

Společnost vykazuje obnovovací provize včetně jejich časového rozlišení ve správní režii.

Ostatní pořizovací náklady obsahují zejména náklady na mzdy, propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

III.4 Správní režie

	2022	2021
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj., ostatní)	160 629	140 177
Obnovovací provize	288 733	245 311
Náklady na komunikaci	7 487	8 051
Odpisy majetku	25 743	25 661
Materiál	3 962	5 677
Cestovní náklady	20 044	16 788
Nájemné, energie a správa nemovitostí	38 259	34 957
Ostatní služby	76 037	58 464
Správní režie celkem před realokací	620 895	535 086
Realokace do pořizovacích nákladů	-80 462	-56 248
Realokace do nákladů na likvidaci	-41 310	-33 491
Správní režie celkem po realokaci	499 122	445 347

III.5 Ostatní technické náklady a výnosy

2022	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	-88 037	-	-88 037
Ostatní technické výnosy	53 090	-	53 090
Saldo - neživotní pojištění	-34 947	-	-34 947

2021	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Neživotní pojištění			
Ostatní technické náklady	-73 424	-	-73 424
Ostatní technické výnosy	36 548	-	36 548
Saldo - neživotní pojištění	-36 876	-	-36 876

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v neživotním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

2022	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	200	-	200
Odpisy pohledávek	-6 892	-	-6 892
Kurzové ztráty (-)/zisky (+)	-1 688	-	-1 688
Příspěvek do GF a FZŠ ČKP	-26 395	-	-26 395
DPH	-496	-	-496
Ostatní technické náklady a výnosy (netto)	324	-	324
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-34 947	-	-34 947

2021	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	20 255	-	20 255
Odpisy pohledávek	-21 254	-	-21 254
Kurzové ztráty (-)/zisky (+)	-2 479	-	-2 479
Příspěvek do GF a FZŠ ČKP	-26 873	-	-26 873
DPH	-3 077	-	-3 077
Ostatní technické náklady a výnosy (netto)	-3 448	-	-3 448
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-36 876	-	-36 876

Společnost vykazuje v ostatních technických nákladech na účtu neživotního pojištění za rok 2022 odvod do fondu zábrany škod ve výši 47 160 tis. Kč (2021: 43 615 tis. Kč).

Příspěvek do garančního fondu ČKP v roce 2022 ve výši 3 360 tis. Kč (2021: 5 920 tis. Kč) je v roce 2022 kompenzován o přeplacenou část závazku za ručení ČKP ve výši 24 125 tis. Kč (2021: 22 662 tis. Kč).

III.6 Ostatní náklady a výnosy

2022	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	-20 700	-	-20 700
Ostatní výnosy	5 432	-	5 432
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-15 268	-	-15 268

2021	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Netechnický účet			
Ostatní náklady	-16 152	-	-16 152
Ostatní výnosy	4 477	-	4 477
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-11 675	-	-11 675

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

2022	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Náklady a výnosy ze smluvních pokut a penále	-6		-6
Příspěvek na správní režii ČKP	-6 560		-6 560
Náklady a výnosy z prodeje majetku	61		61
Dary	-2 866		-2 866
Manka a škody	8		8
Ostatní	-8 384		-8 384
Výnosy a náklady z úroků	2 479		2 479
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-15 268		-15 268

2021	Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Náklady a výnosy ze smluvních pokut a penále	-5	-	-5
Příspěvek na správní režii ČKP	-6 178	-	-6 178
Náklady a výnosy z prodeje majetku	436	-	436
Dary	-2 677	-	-2 677
Manka a škody	9	-	9
Ostatní	-4 562	-	-4 562
Výnosy a náklady z úroků	1 302	-	1 302
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-11 675	-	-11 675

III.7 Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny za rok 2022 a 2021:

2022	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci	361	223 798	72 696	1 890	298 384
Vedoucí pracovníci	12	31 441	10 589	338	42 368
Celkem	373	255 239	83 285	2 228	340 752

2021	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci	352	192 262	67 957	2 310	262 529
Vedoucí pracovníci	8	25 528	7 713	806	34 047
Celkem	360	217 790	75 670	3 116	296 576

Osobní náklady (mzdové náklady, sociální a zdravotní pojištění, ostatní náklady) zaměstnanců administrativy jsou vykázány společně s odměnami členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů (viz bod (a) níže) ve správní režii a v roce 2022 činily 142 847 tis. Kč (2021: 140 177 tis. Kč).

Osobní náklady zaměstnanců sjednávajících pojištění jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2022 činily 74 688 tis. Kč (2021: 61 423 tis. Kč).

Osobní náklady zaměstnanců zabezpečujících likvidaci pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2022 činily 82 472 tis. Kč (2021: 74 378 tis. Kč).

Část osobních nákladů zaměstnanců roku 2022 ve výši 40 745 tis. Kč byla kaitalizována do komplexních nákladů příštích období – viz bod II.5 (2021: 20 598 tis. Kč)

a) Odměňování členů statutárních, řídících a dozorčích orgánů

Za rok 2022 a 2021 byly vykázány následující peněžní a nepeněžní odměny členům statutárních, řídících a dozorčích orgánů:

	2022	2021
Členové představenstva	11 821	8 734
Členové dozorčí rady	44	231
Odměny celkem	11 865	8 965

b) Zápůjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů

V roce 2022 ani v roce 2021 společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých půjček nebo záloh.

c) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažená ve správních nákladech společnosti:

	2022	2021
Povinný audit	1806	1 680
Ostatní	0	100
Odměna celkem	1 806	1 780

Náklady na povinný audit jsou zobrazeny na aktuální bázi. Smluvní odměna za auditní služby bez DPH byla za rok 2022 ve výši 1 501 tis. Kč (2021: 1 573 tis. Kč).

III.8 Převody nákladů a výnosů mezi technickým a netechnickým účtem

Náklady a výnosy z investic

Výnosy z investic ve výši 40 320 tis. Kč (2021: 9 746 tis. Kč) byly převedeny z netechnického účtu na technický účet neživotního pojištění na základě klíče uvedeného v bodě I.3 písm. (r).

III.9 Daně

a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

Společnost vykazuje za rok 2022 účetní zisk před zdaněním ve výši 131 045 tis. Kč (2021: 129 562 tis. Kč).

	2022	2021
Zisk / Ztráta (-) před zdaněním	131 045	129 562
Nezdanitelné výnosy	-5 575	-2 183
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-2 246	-3 895
Neodečitatelné náklady	24 639	13 733
Zdanění rozdílu technických rezerv	27 073	117 612
Zdanitelný příjem / daňová ztráta	174 936	254 829
Uplatnění daňových ztrát minulých let	0	0
Základ daně	174 936	254 829
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	33 238	48 418
Úprava daně minulých let	-264	-
Splatná daň	32 974	48 418

b) Odložené daňové pohledávky a závazky

k 31. prosinci	2022		2021	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		2 150	-	1 722
Ostatní přechodné rozdíly:				
Rezerva na nevybranou dovolenou	172		319	-
Opravné položky nedaňové	3 277		3 278	-
Daňová ztráta z minulých let	0		0	-
Přecenění cenných papírů	8 517		6 669	-
Technické rezervy	40 296		35 152	-
Ostatní	0		0	-
Celkem	52 262	2 150	45 418	1 722
Čistá daňová pohledávka/závazek	50 112		43 696	

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV.1 Faktický koncern

Společnost nemá se svými akcionáři VIGO Finance a.s. a VIGO Investments a.s. se sídlem v Praze, Česká republika uzavřenu ovládací smlouvu.

IV.2 Možné budoucí závazky

a) Soudní spory

Společnost vedle soudních sporů o pojistná plnění, na které je vytvořena rezerva v souladu s inter-ními předpisy, nevede žádné další materiální pasivní soudní spory.

b) Členství v České kanceláři pojistitelů

Jako člen Kanceláře se společnost zavázala dle § 18 odst. 6 zákona o pojištění odpovědnosti z pro-vozu vozidla ručit za závazky Kanceláře. Za tímto účelem společnost přispívá do garančního fondu a tvoří rezervu na závazky Kanceláře. Výše příspěvků a rezervy na závazky Kanceláře se určí na základě výpočtu Kanceláře.

V případě, že by některý člen Kanceláře nebyl schopen plnit své závazky vyplývající z povinně smluvního pojištění odpovědnosti z provozu vozidla z důvodů nesolventnosti, může společnosti vzniknout povinnost vložit do garančního fondu dodatečné příspěvky.

IV.3 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěr-ku k 31. 12. 2022.

V Brně dne 17. 4. 2023

Pavel Řehák
předseda představenstva

Michal Řezníček
místopředseda představenstva



direct
pojišťovna

Sjednání pojistky lusknutím prstu

Online, po telefonu
nebo v aplikaci



direct
pojišťovna

direct
pojišťovna