

# **Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku**

Výroční zpráva

28. prosince 2021

# **Výroční zpráva za období končící 28. prosince 2021**

## **Obsah**

1. Výroční zpráva o činnosti pobočky
2. Zpráva nezávislého auditora k výroční zprávě
3. Finanční výkazy a příloha účetní závěrky

# Výroční zpráva společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku za období končící 28. prosince 2021

## Úvod

Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku poskytuje pojistné krytí v odvětví životního a neživotního pojištění v České republice. Pobočka vytváří v České republice nové obchodní příležitosti pod značkou YOUPLUS („U+“). Pobočka spolupracuje s pojišťovacími makléři.

Pobočka zahájila pojišťovací činnost v průběhu roku 2019 a k 28. 12. 2021 měla 40 zaměstnanců. Pobočka zajišťuje správu smluv pro myLife Lebensversicherung AG.

Dne 30. prosince 2019 byla uzavřena smlouva o prodeji části závodu mezi společností Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, jako prodávajícím a společností, jako kupujícím, na základě které došlo ke dni 30. prosince 2019 k převodu části závodu společnosti Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, která je tvořena odštěpným závodem zahraniční právnické osoby nazvaným Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku (s výjimkou kmene životního pojištění), na společnost YOUPLUS.

Dne 30. prosince 2019 byla uzavřena smlouva o prodeji části podniku mezi Basler Sachversicherungs – Aktiengesellschaft jako prodávajícím a Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku jako kupujícím, na jejímž základě byla část podniku společnosti Basler Sachversicherungs – Aktiengesellschaft, zahrnující pobočku zahraniční právnické osoby s názvem Basler Sachversicherungs – Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku, převedena na kupujícího k 30. prosinci 2019.

Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku je v roce 2021 zúčastněnou společností v projektu přeměny, kde má postavení pobočky zřizovatele Youplus Insurance International AG se sídlem Triesen, Lichtenštejnské knížectví, která má v projektu přeměny (fúze sloučením) postavení zanikající společnosti.

V důsledku přeměny společnost Youplus Insurance International AG zanikne a veškeré její jmění a veškerá práva a povinnosti přejdou na YOUPLUS Assurance AG se sídlem Triesen, Lichtenštejnské knížectví. Fúze nebude mít pro zaměstnance žádné právní následky. Fúze Youplus Insurance International AG proběhla bez přecenění aktiv a závazků a z toho důvodu nedojde k přecenění aktiva a závazků pobočky.

Po úspěšném obchodním roce 2021 je záměrem pobočky v roce 2022 dále rozvíjet své pojišťovací aktivity a posilovat svoji pozici na českém pojistném trhu.

## **Profil**

### ***Popis pobočky***

Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku (dále jen „Pobočka“) byla založena 19. ledna 2019. Zakladatelem pobočky je Youplus Insurance International AG se sídlem v Triesenu v Lichtenštejnském knížectví.

Pobočka spravuje pojišťovací produkty v odvětví životního a neživotního pojištění v České republice.

### ***Jméno a sídlo zřizovatele***

Youplus Insurance International AG

(do 8. ledna 2020: ASPECTA Assurance International AG)

FL-9495 Triesen

Austrasse 14

Lichtenštejnské knížectví

### ***Informace o Pobočce***

Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku

náměstí I. P. Pavlova 1789/5

120 00 Praha 2 – Nové Město

Česká republika

### ***Identifikační číslo***

078 12 299

### ***Členové správní rady zřizovatele k 28. prosinci 2021***

Martin Vogl (předseda správní rady)

Claus Alexander Rudolf Mischler (předseda správní rady)

Gerhard Frieg

Eckhard Ernst Mihr

Jens Blohm

### ***Členové výkonného vedení zřizovatele k 28. prosinci 2021***

York Dieter Armin Engelskirchen

Dr. Axel Stühmer

Simon Steinbach

Ulrich Roffler

## ***Prokuristé zřizovatele k 28. prosinci 2021***

Stephanie Maria Ayer  
Grit Fritzsche  
Maria Pia Solèr  
Daniela Durisch-Vögeli

## ***Vedoucí Pobočky k 28. prosinci 2021***

Lubor Vrlák

## **Povinně zveřejňované informace**

### ***Informace o předpokládaném vývoji činnosti Pobočky v roce 2022***

Pobočka bude i nadále pokračovat v generování nových obchodních příležitostí, a tím v roce 2022 dále rozšiřovat své aktivity. Pobočka se bude i nadále soustředit na uzavírání nových smluv o životním pojištění, poskytování široké škály pojištění retailovým zákazníkům (životní pojištění a řada doplňkových úrazových a nemocenských pojištění) a poskytování životního a neživotního pojištění stávajícímu portfoliu zákazníků (včetně zákazníků získaných od Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft a Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft). Pobočka se rovněž zaměří na zachování vysoké kvality služeb.

### ***Výdaje na výzkum a vývoj***

Během sledovaného účetního období Pobočka negenerovala žádné výdaje na výzkum a vývoj.

### ***Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovních vztahů***

Pobočka ve sledovaném účetním období nevykonávala žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Pokud to okolnosti dovolují, snaží se Pobočka minimalizovat negativní dopad na životní prostředí.

V oblasti pracovních činností věnuje Pobočka velkou pozornost rozvoji a motivaci zaměstnanců. Pobočka poskytuje zaměstnancům širokou škálu finančních a nefinančních výhod a zajišťuje vzdělávání zaměstnanců za účelem zvýšení a zesílení jejich kvalifikace, včetně rozvoje firemní kultury.

### ***Informace o řízení rizik***

Pobočka řídí svá rizika v souladu s účinnými právními předpisy a regulacemi vydanými regulačními institucemi včetně regulačního rámce Solventnost II pro pojišťovnictví. Mezi nejvýznamnější rizika řízená Pobočkou patří pojistné riziko, tržní riziko, kreditní riziko, operační riziko a riziko likvidity. Řízení rizik Pobočky je popsáno v příloze účetní závěrky, která je součástí účetní závěrky.

### ***Významné události po rozvahovém dni***

Dne 3. února 2022 došlo k výmazu pobočky z Obchodního rejstříku. Pobočka pojišťovny byla zahrnuta do projektu fúze. Více o této skutečnosti je uvedeno v úvodu této výroční zprávy. K jiným významným událostem, které by měly vliv na účetní závěrku, nedošlo

08. 06. 2022

.....  
Lubor Vrlák

Vedoucí Pobočky

## Zpráva nezávislého auditora

Zřizovateli společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku, se sídlem náměstí I. P. Pavlova 1789/5, Nové Město, 120 00 Praha 2, identifikační číslo 078 12 299, (dále také společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 28.12.2021, výkazu zisku a ztráty za období od 1.1.2021 do 28.12.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku je odštěpný závod zahraniční právnické osoby, společnosti Youplus Insurance International AG (ASPECTA Assurance International AG), FL-9495 Triesen, Austrasse 14, Lichtenštejnské knížectví.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku k 28.12.2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2021 do 28.12.2021, v souladu s českými účetními předpisy.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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.

### Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnosti uvedené v bodě I.1 Všeobecné informace o odštěpném závodu přílohy účetní závěrky, ve kterém jsou uvedeny důsledky přeměny zřizovatele. V souvislosti s přeměnou zřizovatele dále upozorňujeme, že srovnávací údaje jsou převzaty z minulého účetního období, které trvalo od 1.1.2020 do 31.12.2020. Tyto skutečnosti nepředstavují výhradu.

V této souvislosti upozorňujeme na bod 25 Události, které nastaly po datu účetní závěrky přílohy účetní závěrky, ve kterém je uvedeno, že odštěpný závod Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku byl k 3.2.2022 vymazán z obchodního rejstříku.

## Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá správní rada zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku.

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 nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé 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 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 věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

## Odpovědnost správní rady zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku za účetní závěrku

Správní rada zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je správní rada zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku povinna posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.



Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá správní rada zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku.

### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti správní rada zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky správní rada zřizovatele a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.


Naší povinností je informovat správní radu zřizovatele společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku 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.

V Praze dne 8.6.2022

Auditorská společnost:

  
BDO Audit s. r. o.  
evidenční číslo 018

Statutární auditor:

  
Ondřej Šnejdar  
evidenční číslo 1987

Zpracováno v souladu s vyhláškou č.  
502/2002 Sb.,  
ve znění pozdějších předpisů.

**ROZVAHA**  
sestavena v plném rozsahu  
k 28. prosinci 2021  
( v celých tisících Kč )

Název a sídlo účetní jednotky  
**Youplus Insurance International AG,**  
pobočka pro Českou republiku

náměstí I. P. Pavlova 1789/5, Nové Město,  
120 00 Praha 2

Rok	Měsíc	IC
2021	12	078 12 299

označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Mimilé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:</b>	<b>002</b>	<b>-14 174</b>	<b>-5 869</b>	<b>-8 305</b>	<b>-10 860</b>
B.a)	goodwill	003	-14 865	-6 194	-8 671	-11 644
B.b)	software	004	691	325	366	784
<b>C.</b>	<b>Finanční umístění (investice)</b>	<b>005</b>	<b>5 047</b>	<b>0</b>	<b>5 047</b>	<b>5 382</b>
<b>C.III</b>	<b>Jiné investice</b>	<b>014</b>	<b>5 047</b>	<b>0</b>	<b>5 047</b>	<b>5 382</b>
C.III.2.	Dluhové cenné papíry, v tom:	016	5 047	0	5 047	5 382
C.III.2.a)	a) oceňované reálnou hodnotou	017	5 047	0	5 047	5 382
<b>E.</b>	<b>Dlužníci</b>	<b>025</b>	<b>49 809</b>	<b>1 106</b>	<b>48 703</b>	<b>25 886</b>
<b>E.I.</b>	<b>Pohledávky z operací přímého pojištění</b>	<b>026</b>	<b>4 822</b>	<b>1 106</b>	<b>3 716</b>	<b>639</b>
E.I.1.	pojistníci	027	4 822	1 106	3 716	639
E.I.1.c)	ostatní	030	4 822	1 106	3 716	639
<b>E.III.</b>	<b>Ostatní pohledávky</b>	<b>039</b>	<b>44 987</b>	<b>0</b>	<b>44 987</b>	<b>25 247</b>
<b>F.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>043</b>	<b>41 930</b>	<b>4 480</b>	<b>37 450</b>	<b>40 402</b>
<b>F.I.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby</b>	<b>044</b>	<b>15 636</b>	<b>4 480</b>	<b>11 156</b>	<b>9 722</b>
<b>F.II.</b>	<b>Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně</b>	<b>045</b>	<b>26 294</b>	<b>0</b>	<b>26 294</b>	<b>30 680</b>
<b>G.</b>	<b>Přechodné účty aktiv</b>	<b>047</b>	<b>253 310</b>	<b>20 261</b>	<b>233 049</b>	<b>115 097</b>
<b>G.I.</b>	Naběhlé úroky a nájemné	048	761	0	761	1 038
<b>G.II.</b>	<b>Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom oddělené:</b>	<b>049</b>	<b>201 747</b>	<b>0</b>	<b>201 747</b>	<b>79 735</b>
G.II.a)	v životním pojištění	050	201 747	0	201 747	79 735
<b>G.III.</b>	<b>Ostatní přechodné účty aktiv</b>	<b>052</b>	<b>50 802</b>	<b>20 261</b>	<b>30 541</b>	<b>34 324</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>053</b>	<b>335 921</b>	<b>19 978</b>	<b>315 943</b>	<b>175 907</b>
Označ. a	PASIVA b	řad. c	Stav v běžném účet. období 5		Stav v minulém účet. období 6	
<b>C.</b>	<b>Technické rezervy</b>	<b>12</b>	<b>x</b>	<b>75 378</b>	<b>x</b>	<b>21 992</b>
<b>C.1.</b>	<b>Rezerva na nezasloužené pojistné</b>	<b>13</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
C.1.a)	hrubá výše	14	4 519	x	2 283	x
C.1.b)	hodnota zajištění (-)	15	0	4 519		2 283
<b>C.2.</b>	<b>Rezerva na životní pojištění</b>	<b>16</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
C.2.a)	hrubá výše	17	58 305	x	11 209	x
C.2.b)	hodnota zajištění (-)	18	0	58 305		11 209
<b>C.3.</b>	<b>Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:</b>	<b>19</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
C.3.a)	hrubá výše	20	13 266	x	7 989	x
C.3.b)	hodnota zajištění (-)	21	0	13 266		7 989
<b>C.4.</b>	<b>Rezerva na bonusy a slevy</b>	<b>22</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
C.4.a)	hrubá výše	23	896	x	511	x
C.4.b)	hodnota zajištění (-)	24	0	896		511
<b>C.6.</b>	<b>Ostatní technické rezervy</b>	<b>25</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>E.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>31</b>		<b>2 981</b>		<b>2 840</b>
<b>E.2</b>	<b>Rezerva na daně</b>	<b>33</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>29</b>
<b>E.3</b>	<b>Ostatní rezervy</b>	<b>34</b>	<b>x</b>	<b>2 981</b>	<b>x</b>	<b>2 811</b>
<b>G.</b>	<b>Věřitelé</b>	<b>36</b>	<b>x</b>	<b>217 814</b>	<b>x</b>	<b>138 892</b>
<b>G.I.</b>	<b>Závazky z operací přímého pojištění</b>	<b>37</b>	<b>x</b>	<b>32 352</b>	<b>x</b>	<b>13 011</b>
<b>G.II.</b>	<b>Závazky z operací zajištění</b>	<b>41</b>	<b>x</b>	<b>4 428</b>	<b>x</b>	<b>2 753</b>
<b>G.V.</b>	<b>Ostatní závazky, z toho:</b>	<b>54</b>	<b>x</b>	<b>181 034</b>	<b>x</b>	<b>123 128</b>
G.V.a)	daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	55	x	2 053	x	1 701
<b>H.</b>	<b>Přechodné účty pasív</b>	<b>60</b>	<b>x</b>	<b>18 162</b>	<b>x</b>	<b>12 183</b>
<b>H.I.</b>	<b>Výdaje příštích období a výnosy příštích období</b>	<b>61</b>	<b>x</b>	<b>18 162</b>	<b>x</b>	<b>12 183</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>63</b>	<b>x</b>	<b>315 943</b>	<b>x</b>	<b>175 907</b>

Sestaveno dne: 8. 6. 2022

Podpisový záznam:

Zpracováno v souladu s  
vyhláškou č. 502/2002 Sb.,  
ve znění pozdějších předpisů.

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

sestavený v plném rozsahu za období  
od 1. ledna 2021 do 28. prosince 2021

( v celých tisících Kč )

Název a sídlo účetní jednotky

**Youplus Insurance International AG,**  
pobočka pro Českou republiku

náměstí I. P. Pavlova 1789/5, Nové Město,  
120 00 Praha 2

Rok	Měsíc	IČ
2021	12	078 12 299

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období			
			Základna 1	Mezisoučet 2	Výsledek 3	Minulé období 4
<b>I.</b>	<b>TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>					
<b>1.</b>	<b>Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>					
1.a)	předepsané hrubé pojistné	01	x	x	x	x
1.b)	pojistné postoupené zajišťovatelům	02	9 936	x	x	x
1.c)	změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	03	0	9 936	x	x
1.d)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	04	-55	x	x	x
<b>4.</b>	<b>Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>					
4.a)	náklady na pojistná plnění:	<b>08</b>	x	x	x	x
4.a)aa)	hrubá výše	09	x	x	x	x
4.a)bb)	podíl zajišťovatelů	10	3 909	x	x	x
4.b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění:	11	0	3 909	x	
4.b)aa)	hrubá výše	12	x	x	x	x
4.b)bb)	podíl zajišťovatelů	13	308	x	x	x
4.c)	změna stavu rezervy na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů	14	0	308	3 602	6 213
<b>6.</b>	<b>Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>	<b>16</b>	x	x	<b>821</b>	<b>723</b>
<b>7.</b>	<b>Čistá výše provozních nákladů:</b>					
7.a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy	17	x	x	x	x
7.b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	18	x	1	x	x
7.c)	správní režie	19	x	0	x	x
7.d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	20	x	616	x	x
7.e)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (+)	21	x	0	617	15 006
<b>10.</b>	<b>Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>	<b>23</b>	x	x	<b>4 951</b>	<b>-10 920</b>
<b>II.</b>	<b>TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>					
<b>1.</b>	<b>Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>					
1.a)	předepsané hrubé pojistné	25	x	x	x	x
1.b)	pojistné postoupené zajišťovatelům	26	x	136 201	x	x
1.c)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěné od zajištění	27	x	14 795	x	x
<b>2.</b>	<b>Výnosy z investic:</b>					
2.d)	výnosy z realizace investic	29	x	2 290	119 115	26 633
2.e)	výnosy z realizace investic	35	x	x	x	x
<b>5.</b>	<b>Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>					
5.a)aa)	hrubá výše	38	x	x	x	x
5.a)bb)	podíl zajišťovatelů	40	13 783	x	x	x
5.b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění:	41	114	13 669	x	x
5.b)aa)	hrubá výše	42	x	x	x	x
5.b)bb)	podíl zajišťovatelů	43	-52 681	x	x	x
5.c)	změna stavu rezervy na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů	44	0	-52 681	66 350	15 639
<b>8.</b>	<b>Čistá výše provozních nákladů:</b>					
8.a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy	51	x	x	x	x
8.b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	52	x	338 111	x	x
8.c)	správní režie	53	x	-122 012	x	x
8.d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	54	x	59 737	x	x
8.e)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	55	x	1 951	273 885	141 218
8.f)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	56	x	x	x	x
8.g)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	59	x	49	49	139
<b>13.</b>	<b>Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění</b>	<b>63</b>	x	x	<b>-221 168</b>	<b>-129 861</b>
<b>III.</b>	<b>NETECHNICKÝ ÚČET</b>					
<b>1.</b>	<b>Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)</b>	<b>64</b>	x	x	<b>4 951</b>	<b>-10 920</b>
<b>2.</b>	<b>Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)</b>	<b>65</b>	x	x	<b>-221 168</b>	<b>-129 861</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z investic:</b>					
3.d)	výnosy z realizace investic	66	x	x	x	x
3.e)	výnosy z realizace investic	73	x	0	0	-46
<b>5.</b>	<b>Náklady na investice:</b>					
5.a)	náklady na správu investic, včetně úroků	75	x	x	x	x
5.c)	náklady spojené s realizací investic	76	x	31	x	x
5.d)	náklady spojené s realizací investic	78	x	0	31	243
<b>7.</b>	<b>Ostatní výnosy</b>	<b>80</b>	x	x	<b>88 045</b>	<b>64 901</b>
<b>8.</b>	<b>Ostatní náklady</b>	<b>81</b>	x	x	<b>53 653</b>	<b>34 493</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>	<b>83</b>	x	x	<b>-181 856</b>	<b>-110 662</b>
<b>16.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>89</b>	x	x	<b>-181 856</b>	<b>-110 662</b>

Sestaveno dne: 8. 6. 2022

Podpisový záznam:

**Youplus Insurance International AG,  
pobočka pro Českou republiku**

Příloha účetní závěrky 2021

# Obsah

<b>I. VŠEOBECNÉ INFORMACE</b> .....	<b>4</b>
I.1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O ODŠTĚPNÉM ZÁVODU.....	4
I.2. PRÁVNÍ POMĚRY .....	5
<b>II. ÚČETNÍ METODY A ZÁSADY</b> .....	<b>6</b>
ZÁKLAD PRO SESTAVENÍ FINANČNÍCH VÝKAZŮ.....	6
POJISTNÉ SMLOUVY.....	6
<i>Předepsané hrubé pojistné</i> .....	6
<i>Náklady na pojistná plnění</i> .....	6
<i>Pořizovací náklady na pojistné smlouvy</i> .....	6
<i>Časové rozlišení pořizovacích nákladů</i> .....	6
<i>Rezerva pojistného životních pojištění</i> .....	6
<i>Rezerva na nezasloužené pojistné</i> .....	6
<i>Rezerva na bonusy a slevy</i> .....	7
<i>Rezerva na pojistná plnění</i> .....	7
<i>Zajišťovací provize</i> .....	7
INVESTICE .....	7
HOTOVOST A HOTOVOSTNÍ EKVIVALENTY .....	7
POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OPERACÍ PŘÍMÉHO POJIŠTĚNÍ.....	8
HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK .....	8
GOODWILL .....	8
VLASTNÍ KAPITÁL .....	8
OSTATNÍ REZERVY .....	8
PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV A PASIV .....	9
CIZÍ MĚNA.....	9
<i>Funkční měna a měna používaná v účetní závěrce</i> .....	9
<i>Transakce v cizích měnách</i> .....	9
DAŇ Z PŘÍJMU .....	9
<i>Rezerva na daň</i> .....	9
<b>III. POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE</b> .....	<b>10</b>
1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK .....	10
2. INVESTICE.....	10
3. DLUŽNÍCI.....	11
4. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK .....	11
5. HOTOVOST A HOTOVOSTNÍ EKVIVALENTY .....	12
6. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV .....	12
7. VLASTNÍ KAPITÁL .....	12
8. TECHNICKÉ REZERVY.....	12
9. OSTATNÍ REZERVY .....	13
10. VĚŘITELÉ.....	13
11. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV.....	14
12. ZASLOUŽENÉ POJISTNÉ .....	14
13. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ .....	14
14. BONUSY A SLEVY .....	15
15. POŘIZOVACÍ NÁKLADY .....	15
16. SPRÁVNÍ REŽIE.....	16
17. ZAJISTNÉ PROVIZE A PODÍLY NA ZISCÍCH .....	16
18. VÝNOSY Z INVESTIC A NÁKLADY NA INVESTICE NA TECHNICKÉM ÚČTU.....	17
19. VÝNOSY Z INVESTIC A NÁKLADY NA INVESTICE NA NETECHNICKÉM ÚČTU.....	17
20. OSTATNÍ VÝNOSY A OSTATNÍ NÁKLADY .....	17

21. DAŇ Z PŘÍJMU .....	17
22. VÝSLEDEK ZE ZAJIŠTĚNÍ .....	17
23. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY .....	17
24. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY .....	18
25. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	18

# I. Všeobecné informace

## I.1. Všeobecné informace o odštěpném závodu

Odštěpný závod Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku se sídlem na náměstí I. P. Pavlova 1789/5, Nové Město, 120 00 Praha 2, Česká republika (dále jen „pobočka“) je pobočkou společnosti Youplus Insurance International AG, FL-9495 Triesen, Austrasse 14, Lichtenštejnské knížectví (dále jen “YOUPLUS”).

Předmětem podnikání pobočky je pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví v následujícím rozsahu: 1. Pojistné odvětví životních pojištění uvedené v bodě I. Písm. A) až c) části A přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví, 2. Pojistné odvětví životních pojištění uvedené v bodě III. Části A přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví, a 3. Pojistné odvětví neživotních pojištění uvedené v bodě 1. části B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví. Pobočka byla zapsána do Obchodního rejstříku dne 17. ledna 2019 pod identifikačním číslem 078 12 299, oddíl A, vložka 79060.

Vedoucím odštěpného závodu je Ing. Lubor Vrlák

### Členové správní rady zřizovatele:

Martin Vogl (předseda správní rady)  
Claus Alexander Rudolf Mischler (předseda správní rady)  
Gerhard Frieg  
Eckhard Ernst Mihr  
Jens Blohm

### Členové obchodního vedení zřizovatele:

Dr. Axel Stühmer  
York Dieter Armin Engelskirchen  
Simon Steibach  
Ulrich Roffler

### Prokuristé zřizovatele:

Stephanie Maria Ayer  
Grit Fritzsche  
Maria Pia Solér  
Daniela Durisch- Vögeli

Dne 30. prosince 2019 byla uzavřena smlouva o prodeji části závodu mezi společnostmi Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, jako prodávajícím a společností, jako kupujícím, na základě které došlo ke dni 30. prosince 2019 k převodu části závodu společnosti Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, která je tvořena odštěpným závodem zahraniční právnické osoby nazvaným Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku (s výjimkou kmene životního pojištění), na společnost YOUPLUS.

Dne 30. prosince 2019 byla uzavřena smlouva o prodeji části závodu mezi společnostmi Basler Sachversicherungs - Aktiengesellschaft, jako prodávajícím a společností YOUPLUS, jako kupujícím, na základě které došlo ke dni 30. prosince 2019 k převodu části závodu společnosti Basler Sachversicherungs – Aktiengesellschaft, která je tvořena odštěpným závodem zahraniční právnické osoby nazvaným Basler Sachversicherungs - Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku, na společnost YOUPLUS.

K 31.12.2019 pobočka spravovala smlouvy neživotního pojištění převzaté od skupiny Basler před koncem roku 2019 a vlastní smlouvy životního pojištění, které začala prodávat v průběhu roku 2019.



Vlastníkem společnosti Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku je společnost Youplus Assurance AG se sídlem v Triesenu, Lichtenštejské knížectví. Konečným vlastníkem a konečným ovládajícím členem skupiny je Inlife Holding AG se sídlem Pfäffikon, Švýcarsko.

Dne 8. ledna 2020 pobočka změnila označení odštěpného závodu zápisem v obchodního rejstříku na Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku. Ke stejnému dni byla do obchodního rejstříku zapsána změna názvu zřizovatele na Youplus Insurance International AG.

Zřizovatel Youplus Insurance International AG se sídlem v Lichtenštejsku fúzuje se společností YOUPLUS Assurance AG se sídlem v Triesen, Lichtenštejské knížectví. Rozhodný den byl stanoven na 1. 7. 2021 s právními účinky k 29. 12. 2021.

Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku je v roce 2021 zúčastněnou společností v projektu přeměny, kde má postavení pobočky zřizovatele Youplus Insurance International AG se sídlem Triesen, Lichtenštejské knížectví, která má v projektu přeměny (fúze sloučením) postavení zanikající společnosti.

V důsledku přeměny společnost Youplus Insurance International AG zanikne a veškeré její jmění a veškerá práva a povinnosti přejdou na YOUPLUS Assurance AG se sídlem Triesen, Lichtenštejské knížectví. Fúze nebude mít pro zaměstnance žádné právní následky. Fúze Youplus Insurance International AG proběhla bez přecenění aktiv a závazků a z toho důvodu nedojde k přecenění aktiva a závazků pobočky.

## **I.2. Právní poměry**

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry pobočky v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění („zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění, se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy.

## II. Účetní metody a zásady

### Základ pro sestavení finančních výkazů

Účetní záznamy pobočky jsou vedeny a finanční výkazy byly sestaveny v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny, v platném znění (dále jen „vyhláška č. 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 502/2002 Sb., a s dalšími příslušnými zákonnými předpisy. Účetní závěrka, která je sestavena na základě těchto záznamů, podává věrný a poctivý pohled na účetnictví a finanční situaci pobočky.

Účetní závěrka byla připravena za účetní období od 1. ledna do 28. prosince 2021. Částky jsou uvedeny v českých korunách a zaokrouhleny na tisíce.

Účetní metody a zásady uvedené dále byly pobočkou uplatňovány ve všech účetních obdobích prezentovaných ve finančních výkazech.

### Pojistné smlouvy

#### *Předepsané hrubé pojistné*

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré pojistné podle pojistných smluv splatné během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

#### *Náklady na pojistná plnění*

Mezi náklady na pojistná plnění se zahrnují vyplacené pojistné události a změna stavu rezervy na pojistná plnění včetně veškerých souvisejících externích a interních nákladů na likvidaci pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy.

#### *Pořizovací náklady na pojistné smlouvy*

Pořizovací náklady zahrnují zejména zprostředkovatelské provize z uzavřených pojistných smluv.

#### *Časové rozlišení pořizovacích nákladů*

Pořizovací náklady příštích období jsou aktivované náklady na provize pojišťovny, které vznikly v souvislosti s pořizováním nových pojistných smluv. Časově rozlišené pořizovací náklady jsou amortizovány v rovnoměrných splátkách po dobu prvních pěti let trvání pojistné smlouvy.

#### *Rezerva pojistného životních pojištění*

Výše rezervy pojistného životních pojištění je stanovena jako souhrn rezerv odpovídajících jednotlivým pojistným smlouvám. Vyčíslení rezervy probíhá na úrovni jednotlivých připojištění pomocí pojistněmatematických vzorců. Rezervy pro jednotlivé připojištění jsou agregovány na úroveň jednotlivých pojistných smluv. Záporná část rezervy pro jednotlivé smlouvy není zaúčtována (tj. záporná část rezervy je nulována na úrovni jednotlivých pojistných smluv).

#### *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.

### ***Rezerva na bonusy a slevy***

Tato rezerva pokrývá závazky vyplývající ze smluvně dohodnutých bonusů na pojistném.

### ***Rezerva na pojistná plnění***

Rezerva na pojistná plnění se týká pojistných událostí, které nebyly likvidovány k rozvahovému datu, včetně vzniklých ale nenahlášených pojistných událostí. Rezerva na pojistná plnění zahrnuje rovněž odhad veškerých souvisejících externích a interních nákladů na likvidaci pojistných událostí. V případě potřeby se rezerva snižuje o odhad hodnoty návratných regresů, které byly nebo budou uplatněny vůči dlužníkům (viníkům pojistných událostí).

Rezerva na pojistná plnění, vykazovaná ke konci roku, představuje součet všech částek kalkulovaných pro jednotlivé škodní události.

Rezerva na pojistná plnění u škod vzniklých avšak k rozvahovému dni nenahlášených, se určuje pomocí pojistně-matematických metod odrážejících předpokládaný škodní průběh.

Přestože vedení pobočky považuje výši rezervy na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazku se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných informací, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou identifikovány nové informace. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

### ***Zajišťovací provize***

Zajistné smlouvy mají ujednání o podílu na zisku/ztrátě postoupených provizí, přičemž provize zaplacené zajistitelem pobočky, jsou na základě postoupeného škodního poměru za pojistný rok. Zajišťovací provize je nejprve vypočtena a zaúčtována na základě předpokládané sazby, následně je porovnána s vývojem škodního poměru při ukončení upisovacího roku. Podíl na zisku a ztrátě (dodatečný výnos nebo náklad k dočasně vypočtené provizi) je založen na managementem předpokládaném konečném škodním poměru pro upisovací rok. V důsledku toho budou rizika ovlivňující škodní poměr pobočky rovněž představovat riziko z hlediska výše vyplacených provizí, zvyšující celkovou volatilitu čistého výsledku.

Podíl na zisku/ztrátě je vykazován zajistitelům a je splatný dva roky od začátku zajistné smlouvy. Proto je částka vypočtená pro aktuální upisovací období vykazována v rozvaze jako dohadné účty aktivní nebo pasivní. Částka za předchozí upisovací období je vykazována jako pohledávka či závazek z operací zajištění a bude vypořádána následující rok.

## **Investice**

Investice obsahují dluhopisy pořízené od společnosti Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft. Dluhopisy se k rozvahovému dni přeceňují na reálnou hodnotu na základě tržní hodnoty. Rozdíly z přecenění investic na reálnou hodnotu se účtují do výkazu zisku a ztráty.

## **Hotovost a hotovostní ekvivalenty**

Peněžní hotovost a peněžní ekvivalenty zahrnují pouze finanční prostředky na bankovních účtech. Odhadovaná reálná hodnota hotovosti a hotovostních ekvivalentů se vzhledem ke krátkodobému charakteru zůstatku rovná účetní hodnotě hotovosti a hotovostních ekvivalentů.

## Pohledávky a závazky z operací přímého pojištění

Pohledávky se vykazují k datu vystavení faktury a závazky k datu vzniku na základě pojistných smluv. Zahrnují částky splatné od agentů, zprostředkovatelů a pojistníků a částky splatné v jejich prospěch. Účetní výše pohledávek a závazků jsou uváděny v čisté výši, tj. snížené o odpisy a opravné položky.

V případě, že existuje objektivní důkaz prokazující snížení hodnoty pohledávky z pojištění, pobočka odpovídajícím způsobem sníží účetní hodnotu příslušné pohledávky a vykáže tuto ztrátu ze snížení hodnoty ve výkazu zisku a ztráty.

## Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek pobočky je vykázán v pořizovacích cenách, snížených o kumulované odpisy (oprávky). Následné náklady jsou zahrnuty do účetní hodnoty majetku nebo jsou podle potřeby vykázány jako samostatný majetek, ale pouze v případě, že je pravděpodobné, že pobočce bude v souvislosti s touto položkou plynout budoucí ekonomický prospěch a hodnota této položky může být spolehlivě měřena. Všechny ostatní opravy a údržby se účtují do výkazu zisku a ztráty během účetního období, ve kterém k nim došlo.

Odpisy majetku se vykazují ve výkazu zisku a ztráty na základě lineární metody po předpokládanou dobu životnosti každého majetku. Předpokládá se tato doba životnosti:

– Software	4 – 5 let
– Rekonstrukce kanceláří	10 let, nejdéle po dobu nájmu
– Vybavení kanceláří	10 let, nejdéle po dobu nájmu
– Hardware	4 roky

Drobný majetek (hmotný majetek v hodnotě nižší 80 tis. Kč a nehmotný majetek v hodnotě nižší než 60 tis. Kč) se odepisuje v rozsahu 100 % v měsíci, ve kterém byl majetek dán do užívání.

Ve výkazu zisku a ztráty jsou odpisy vykázány pod položkou „Správní režie“.

## Goodwill

Goodwill obsahuje záporný rozdíl mezi pořizovací cenou části závodů nakoupených od skupiny Basler a reálnou hodnotou nabytého majetku a převzatých závazků k okamžiku jejich nabytí. Odpisy goodwillu se vykazují ve výkazu zisku a ztráty na základě lineární metody po dobu 60 měsíců.

## Vlastní kapitál

Odštěpný závod nevykazuje vlastní kapitál. Zisk nebo ztráta za účetní období jsou převedeny do položky závazky vůči zřizovateli.

## Ostatní rezervy

Ostatní rezervy zahrnují rezervu na nevyčerpanou dovolenou a související zdravotní a sociální pojištění, rezervu na daň z přidané hodnoty a rezervu na bonusy.

## **Přechodné účty aktiv a pasiv**

Přechodné účty aktiv a pasiv slouží k zachycení věcné a časové souvislosti výnosů a nákladů.

Mezi hlavní položky přechodných účtů aktiv a pasiv patří:

- náklady příštích období – zejména časově rozlišené nájemné kanceláří, parkovacích míst a pořizovací náklady na pojistné smlouvy
- výdaje příštích období – zejména časové rozlišení nákladů na poradenské služby; a
- dohadné účty pasivní – zejména provozní náklady vyúčtované v následujícím období.

## **Cizí měna**

### ***Funkční měna a měna používaná v účetní závěrce***

Položky zahrnuté do účetní závěrky pobočky jsou vykazovány v měně primárního ekonomického prostředí, ve kterém pobočka provádí své činnosti („funkční měna“). Hodnoty ve finančních výkazech jsou uvedeny v tisících českých korun (Kč).

### ***Transakce v cizích měnách***

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem České národní banky.

K datu účetní závěrky jsou cizoměnová aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platným k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

## **Daň z příjmu**

Daň z příjmu za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje daň vypočítanou z daňového základu s použitím daňové sazby platné pro příslušný rok a dále případné doplatky nebo vrácení daně za předchozí rok.

Odložená daň vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv a všech dalších dočasných rozdílů (převedená daňová ztráta, pokud existuje) s použitím sazby daně z příjmů platné v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

### ***Rezerva na daň z příjmů***

Rezerva na daň se vytváří k rozvahovému dni ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání. Rezerva se ponižuje o zaplacené zálohy na daň. Pokud je rezerva nižší než zaplacené zálohy na daň, vykazuje se výsledná pohledávka v položce E.III – Ostatní pohledávky.

### III. Poznámky k účetní závěrce

#### 1. Dlouhodobý nehmotný majetek

V následující tabulce je zaznamenán vývoj v oblasti dlouhodobého nehmotného majetku pobočky:

v tis. Kč

Dlouhodobý nehmotný majetek	28.12.2021		31.12.2020	
	Goodwill	Software	Goodwill	Software
Účetní hodnota na počátku účetního období	-14 865	959	-14 865	26
Přírůstky			0	933
Úbytky		-267	0	0
Účetní hodnota ke konci období	-14 865	691	-14 865	959
Oprávký a vyřazení na počátku účetního období	3 221	-175	248	-4
Oprávký za příslušný rok	2 973	-151	2 973	-171
Úbytky opravek			0	0
Oprávký ke konci období	6 194	-325	3 221	-175
Zůstatková hodnota na počátku účetního období	-11 644	784	-14 617	22
Zůstatková hodnota ke konci období	-8 671	366	-11 644	784

Goodwill obsahuje záporný rozdíl mezi pořizovací cenou částí závodů nakoupených od skupiny Basler (podrobněji viz kapitola I.1.) a reálnou hodnotou nabytého majetku a převzatých závazků k okamžiku jejich nabytí v roce 2019.

#### 2. Investice

Investice k 28.12.2021 obsahují reálnou hodnotu dluhopisů, a to v celkové výši 5 047 tis. Kč (2020: 5 382 tis. Kč).

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně investic (v tis. Kč):

v tis. Kč

Investice	28.12.2021	31.12.2020
Dluhopisy v pořizovací ceně	5 047	5 341
Přecenění na reálnou hodnotu ke konci období	0	42
Investice celkem	5 047	5 383

Dluhopisy byly vydány Caisse Francaise de Financement Local 24. června 2020, jsou splatné 24. června 2030 a mají nominální hodnotu 200 tis. EUR.

### 3. Dlužníci

Pohledávky z operací přímého životního a neživotního pojištění zahrnují nezaplacené faktury pojistného vydané pojistníkům. V roce 2021 je celková výše pohledávek po splatnosti ve výši 1 994 tis. Kč. Opravná položka je kalkulována jako 50% z pohledávek po splatnosti kratších než 18 měsíců. K pohledávkám po splatnosti více jak 18 měsíců je tvořena 100% opravná položka. Opravná položka nebyla v roce 2020 kalkulována.

v tis. Kč

Pohledávky	28.12.2021	31.12.2020
Pohledávky za pojistníky	4 822	639
Opravná položka	1 106	0
<b>Celkem</b>	<b>3 716</b>	<b>639</b>

V následující tabulce je zaznamenán vývoj Ostatních pohledávek:

Pohledávky za spřízněnými osobami obsahují zejména pohledávku za sesterskou slovenskou pobočkou, která pochází z přeúčtování nákladů na zaměstnance. Ostatní pohledávky zahrnují především pohledávky za podniky ve skupině a zaměstnance.

v tis. Kč

Ostatní pohledávky	28.12.2021	31.12.2020
Pohledávky za spřízněnými osobami	32 498	19 547
Ostatní pohledávky	10 424	3 653
Depozit nájemného	2 064	2 047
<b>Celkem</b>	<b>44 987</b>	<b>25 247</b>

### 4. Dlouhodobý hmotný majetek

V následující tabulce je zaznamenán vývoj v oblasti dlouhodobého hmotného majetku pobočky:

v tis. Kč

Dlouhodobý hmotný majetek	28.12.2021				31.12.2020			
	Rekonstrukce kanceláří	Vybavení kanceláří	Hardware	Celkem	Rekonstrukce kanceláří	Vybavení kanceláří	Hardware	Celkem
Účetní hodnota na počátku účetního období	5 146	2 862	4 075	12 083	5 146	2 740	1 989	9 875
Přírůstky		2 641	912	3 553	0	122	2 086	2 208
Úbytky					0	0	0	0
Účetní hodnota k 31. prosinci	5 146	5 503	4 987	15 636	5 146	2 862	4 075	12 083
Oprávký a vyřazení na počátku účetního období	-757	-439	-1 165	-2 361	-242	-156	-384	-783
Oprávký za příslušný rok	-515	-503	-1 101	-2 119	-515	-283	-781	-1 578
Oprávký k 31. prosinci	-1 272	-943	-2 266	-4 480	-757	-439	-1 165	-2 361
<b>Zůstatková hodnota na počátku účetního období</b>	<b>4 389</b>	<b>2 423</b>	<b>2 910</b>	<b>9 722</b>	<b>4 903</b>	<b>2 583</b>	<b>1 605</b>	<b>9 091</b>
<b>Zůstatková hodnota k 31. prosinci</b>	<b>3 874</b>	<b>4 561</b>	<b>2 720</b>	<b>11 156</b>	<b>4 389</b>	<b>2 423</b>	<b>2 910</b>	<b>9 722</b>

Položka Rekonstrukce kanceláří zahrnuje výdaje, které byly vynaloženy v roce 2019 na rekonstrukci pronajatých kancelářských prostor v Brně.

## 5. Hotovost a hotovostní ekvivalenty

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně hotovosti. Pobočka neviduje žádné další hotovostní ekvivalenty.

V tis. Kč

Hotovost a hotovostní ekvivalenty	28.12.2021	31.12.2020
Hotovost na bankovních účtech	26 294	30 680
<b>Celkem</b>	<b>26 294</b>	<b>30 680</b>

## 6. Přechodné účty aktiv

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně přechodných účtů aktiv:

v tis. Kč

Přechodné účty aktiv	28.12.2021	31.12.2020
Nájemné kanceláří a parkovacích míst	761	1 038
Úroky z dluhopisů	0	0
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění	201 747	79 735
Rozšíření obchodních oblastí	30 541	34 324
<b>Celkem</b>	<b>233 049</b>	<b>115 097</b>

Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění obsahují část provizí pojišťovny vynaložených na pořízení nových pojistných smluv, která se vztahuje k neuplynulé době trvání rizika.

Rozšíření obchodních oblastí zahrnuje náklady na implementaci a migraci dat cloudového řešení pro správu pojistných smluv a řízení vztahů s klienty a náklady na vývoj nového pojistného produktu životního pojištění.

## 7. Vlastní kapitál

Pobočka jako odštěpný závod zřizovatele YOUPLUS nevykazuje vlastní kapitál. Zisk nebo ztráta běžného účetního období je zúčtována oproti účtu závazků vůči zřizovateli, který je vykázán v položce Ostatní závazky.

## 8. Technické rezervy

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně technických rezerv pobočky.

v tis. Kč

Technické rezervy	28.12.2021		31.12.2020	
	Hrubá výše	Čistá výše	Hrubá výše	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	4 519	4 519	2 283	2 283
Rezerva na životní pojištění	58 305	58 305	11 209	11 209
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	13 266	13 266	7 989	7 989
- RBNS	7 899	7 899	3 503	3 503
- IBNR	5 367	5 367	4 486	4 486
Rezerva na bonusy a slevy	896	896	511	511
<b>Celkem</b>	<b>76 986</b>	<b>76 986</b>	<b>21 992</b>	<b>21 992</b>



### Výsledek likvidace pojistných událostí

Výsledek likvidace pojistných událostí je rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění k datu vzniku pobočky, včetně rezervy na vzniklé ale nenahlášené škodní případy, plateb během roku 2021 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k datu 28. prosince 2021.

Výsledek čerpání je uveden v následující tabulce:

v tis. Kč

Výsledek likvidace pojistných událostí	28.12.2021		31.12.2020	
	Hrubá výše	Čistá výše	Hrubá výše	Čistá výše
Rezerva na pojistná plnění k počátku účetního období	7 989	7 989	5 419	5 419
Úhrady vyplacené v běžném účetním období za pojistná plnění minulých účetních období	-7 003	-7 003	-3 066	-3 066
Rezerva na pojistná plnění ke konci běžného období za minulá účetní období	1 059	1 059	234	234
<b>Výsledek úhrady pojistných událostí předchozího období</b>	<b>-74</b>	<b>-74</b>	<b>2 119</b>	<b>2 119</b>

## 9. Ostatní rezervy

Ostatní rezervy zahrnují rezervu na nevyčerpanou dovolenou a související sociální a zdravotní pojištění, rezervu na daň z přidané hodnoty a rezervy na bonusy.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o ostatních rezervách:

v tis. Kč

Ostatní rezervy	28.12.2021	31.12.2020
Rezerva nevyčerpanou dovolenou	1 988	1 594
Rezerva na daň z příjmů	0	29
Rezervy na bonusy	994	1 217
<b>Celkem</b>	<b>2 981</b>	<b>2 840</b>

## 10. Věřitelé

Všechny závazky vznikající z operací přímého pojištění a jiných operací ve výši 32 352 tis. Kč (2020: 13 011 tis. Kč) jsou krátkodobé, se zbytkovou lhůtou splatnosti méně než dvanáct měsíců.

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně ostatních závazků:

v tis. Kč

Ostatní závazky	28.12.2021	31.12.2020
Závazky vůči zřizovateli	172 002	113 416
Závazky vůči podnikům ve skupině	717	0
Závazky vůči zaměstnancům	3 319	2 255
Závazky vůči institucím z příjmů zaměstnanců	2 053	1 701
Závazky vůči dodavatelům	4 551	5 756
Ostatní závazky	0	0
<b>Celkem</b>	<b>182 642</b>	<b>123 128</b>

Závazky vůči zřizovateli pocházejí z financování provozu pobočky zřizovatelem.

## 11. Přejchodné účty pasiv

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně přechodných účtů pasiv:

v tis. Kč		
Přejchodné účty pasiv	28.12.2021	31.12.2020
Dohadná položka pasivní na provize makléřů	13 097	8 230
Dohadné položky na provozní náklady	0	0
Dohadné položky na poradenské služby	0	2 424
Ostatní dohadné položky	5 066	1 529
Výdaje příštích období	0	0
<b>Celkem</b>	<b>18 162</b>	<b>12 183</b>

## 12. Zasloužené pojistné

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně zaslouženého pojistného:

v tis. Kč						
Životní pojištění	28.12.2021			31.12.2020		
	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše
Zasloužené pojistné						
Předepsané pojistné	136 201	-14 795	121 405	31 853	-3 768	28 085
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné	-2 290	0	-2 290	-1 452	0	-1 452
<b>Celkem</b>	<b>133 910</b>	<b>-14 795</b>	<b>119 115</b>	<b>30 401</b>	<b>-3 768</b>	<b>26 633</b>

v tis. Kč						
Neživotní pojištění	28.12.2021			31.12.2020		
	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše
Zasloužené pojistné						
Předepsané pojistné	9 936	0	9 936	10 943	0	10 943
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné	55	0	55	79	0	79
<b>Celkem</b>	<b>9 991</b>	<b>0</b>	<b>9 991</b>	<b>11 022</b>	<b>0</b>	<b>11 022</b>

Předepsané hrubé pojistné lze přiřadit realizaci nových smluv se zákazníky v rámci České republiky. V roce 2020 pobočka uzavřela zajistné smlouvy se společnostmi Swiss Life Ltd a Hannover Rück SE.

## 13. Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění zahrnují tyto kategorie:

v tis. Kč						
Životní pojištění	28.12.2021			31.12.2020		
	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajištitelů	Čistá výše
Náklady na pojistná plnění	13 783	-114	13 669	3 060	0	3 060
Změna stavu rezervy na pojistná plnění	52 681	0	52 681	12 579	0	12 579
- RBNS	50 998	0	50 998	12 078	0	12 078
- IBNR	1 683	0	1 683	501	0	501
<b>Celkem</b>	<b>66 464</b>	<b>-114</b>	<b>66 350</b>	<b>15 639</b>	<b>0</b>	<b>15 639</b>

v tis. Kč

Neživotní pojištění	28.12.2021			31.12.2020		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Náklady na pojistná plnění	3 909	0	3 909	4 915	0	4 915
Změna stavu rezervy na pojistná plnění	-308	0	-308	1 298	0	1 298
- RBNS	444	0	444	-246	0	-246
- IBNR	-751	0	-751	1 544	0	1 544
<b>Celkem</b>	<b>3 602</b>	<b>0</b>	<b>3 602</b>	<b>6 213</b>	<b>0</b>	<b>6 213</b>

## 14. Bonusy a slevy

Výplaty bonusů a slev se v roce 2021 zvýšily díky větší produkci, proto byla navýšena rezerva oproti minulému účetnímu období.

Následující tabulka uvádí údaje ohledně bonusů a slev:

Bonusy a slevy	28.12.2021			31.12.2020		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Vyplacené bonusy a slevy	436	0	436	877	0	877
Změna rezervy na bonusy a slevy	385	0	385	-154	0	-154
<b>Celkem</b>	<b>821</b>	<b>0</b>	<b>821</b>	<b>723</b>	<b>0</b>	<b>723</b>

## 15. Pořizovací náklady

Vzhledem ke snaze rozšířit pojistný kmen se zvyšují náklady na zprostředkovatelské provize. Hlavním předmětem činnosti je životní pojištění. Pořizovací náklady zahrnují tyto položky:

v tis. Kč

Životní pojištění	28.12.2021	31.12.2020
Zprostředkovatelské provize	274 450	120 661
Interní pořizovací náklady	63 661	16 000
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	-122 012	-76 636
<b>Celkem pořizovací náklady</b>	<b>216 098</b>	<b>60 025</b>

v tis. Kč

Neživotní pojištění	28.12.2021	31.12.2020
Zprostředkovatelské provize	1	8 742
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	0	0
<b>Celkem pořizovací náklady</b>	<b>1</b>	<b>8 742</b>

## 16. Správní režie

Správní režie zahrnují tyto položky:

v tis. Kč		
Správní režie	28.12.2021	31.12.2020
Osobní náklady	58 140	41 185
Marketingové náklady	13 429	10 277
Nájemné a související provozní náklady	6 340	9 488
IT služby	9 265	10 242
Poradenské služby	4 083	3 700
Cestovné a ubytování	6 671	1 837
Odpisy dlouhodobého majetku	2 298	2 040
Odpis rozšířené obchodní činnosti	11 940	8 321
Administrativní náklady	8 595	1 770
Alokace pořizovacích nákladů v provizích	-63 661	-43 920
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	326	0
Ostatní správní režie	1 695	6 655
Následné provize	1 232	0
Ostatní	0	94
<b>Celkem</b>	<b>60 354</b>	<b>51 688</b>

V roce 2021 byl průměrný počet zaměstnanců 40 a pobočka měla jednoho vedoucího. Organizační strukturu pobočky tvoří tyto činnosti: útvar obchodu a marketingu, útvar produktového a procesního řízení a správy životního pojištění, útvar IT, útvar HR a group development, právní úsek a úsek financí.

v tis. Kč						
Osobní náklady	28.12.2021			31.12.2020		
	Zaměstnanci	Manažeři	Celkem	Zaměstnanci	Manažeři	Celkem
Průměrný počet zaměstnanců	40		40	30		30
Mzdové náklady	43 470		43 470	17 561		17 561
Sociální pojištění a zdravotní pojištění	12 742		12 742	8 353		8 353
Ostatní náklady	1 928		1 928	2 581		2 581
<b>Celkem</b>	<b>58 140</b>	<b>0</b>	<b>58 140</b>	<b>28 495</b>	<b>0</b>	<b>28 495</b>

## 17. Zajistné provize a podíly na ziscích

V roce 2021 pobočka obdržela zajistné provize ve výši 1 951 tis. Kč (2020: 8 150 tis. Kč).

Následující tabulka uvádí údaje ohledně pohledávek a závazků z operací zajištění:

v tis. Kč		
Pohledávky a závazky z operací zajištění	28.12.2021	31.12.2020
Pohledávky z operací zajištění		
Závazky z operací zajištění	-4 428	-2 753
<b>Zůstatek zajištění</b>	<b>-4 428</b>	<b>-2 753</b>

## 18. Výnosy z investic a náklady na investice na technickém účtu

Za rok 2021 představují výnosy z investic ve výši 1 tis. Kč (2020: 502 tis. Kč) přecenění dluhopisů na reálnou hodnotu a náklady na investice ve výši 49 tis. Kč (2020: 139 tis. Kč) bankovní poplatky.

## 19. Výnosy z investic a náklady na investice na netechnickém účtu

Za rok 2021 činí výnosy z ostatních investic 0 tis. Kč (2020: -46 tis. Kč) a náklady na správu investic, včetně úroků, 31 tis. Kč (2020: 243 tis. Kč).

## 20. Ostatní výnosy a ostatní náklady

Následující tabulky uvádí údaje ohledně ostatních výnosů a nákladů. Ostatní výnosy obsahují především nerealizované kurzové zisky, výnosy za správu smluv Mylife a přeúčtované náklady na slovenskou pobočku.

v tis. Kč

Ostatní výnosy	28.12.2021	31.12.2020
Nerealizované kurzové zisky	54 781	30 474
Správa smluv Mylife	20 222	10 305
Odpis goodwillu	2 973	2 973
Realizované kurzové zisky	287	0
Ostatní výnosy	9 782	21 149
<b>Celkem</b>	<b>88 045</b>	<b>64 901</b>

Ostatní náklady obsahují především nerealizované kurzové ztráty a bankovní poplatky. Ostatní výnosy roku 2020 obsahují tvorbu rezervy na nevyčerpanou dovolenou. V roce 2021 je tvorba/čerpání rezervy vykázáno ve správné režii.

v tis. Kč

Ostatní náklady	28.12.2021	31.12.2020
Nerealizované kurzové ztráty	50 726	33 609
Realizované kurzové ztráty	222	0
Bankovní poplatky	228	0
Úroky	16	19
Daně	0	47
Ostatní náklady	2 461	817
<b>Celkem</b>	<b>53 653</b>	<b>34 493</b>

## 21. Daň z příjmu

Pobočka nevykazuje k 28. 12. 2020 ani k 31. 12. 2020 odložený daňový závazek nebo odloženou daňovou pohledávku, ani závazek z titulu splatné daně.

## 22. Výsledek ze zajištění

Pobočka vykazuje v roce 2021 ztrátu z operací zajištění ve výši 12 731 tis. Kč (2020: 4 660 tis. Kč).

## 23. Spřízněné osoby

Pobočka poskytovala služby správy pojistného kmene životního pojištění společnosti myLife Lebensversicherung AG. Neuhrazený zůstatek pohledávky na konci roku zahrnuje uvedenou službu.

Pobočka přeúčtovala část nákladů na zaměstnance na sesterské pobočky zřizovatele. Zaměstnanci v české entitě pracují i pro slovenskou pobočku, a proto je část mzdových nákladů refakturována. Mezi takto refakturované náklady patří například mzda obchodního ředitele nebo aktuára a dalších zaměstnanců. Další refakturované náklady vznikají z leasingových smluv (automobily) a CCS.

Zřizovatel YOUPLUS poskytuje pobočce financování a současně má nárok na převod výsledku hospodaření pobočky. Neuhrazený zůstatek závazku na konci roku obsahuje zůstatek závazku z financování sníženého o ztrátu pobočky dosaženou za rok 2021.

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně pohledávek a závazků v rámci skupiny (v tis. Kč):

v tis. Kč				
Pohledávky a závazky – spřízněné osoby	Pohledávky	Závazky	Pohledávky	Závazky
	28.12.2021	28.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
myLife Lebensversicherung AG	2 929	0	3 469	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung SK	22 761	0	16 077	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung CHF	4 184	0	0	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung AT	2 624	0	0	0
YOUPLUS Insurance International AG	0	172 002	0	35 522
YOUPLUS Assurance Schweiz AG, Pfäffikon	0	717	0	0
<b>Celkem</b>	<b>32 498</b>	<b>172 719</b>	<b>19 547</b>	<b>35 522</b>

## 24. Podmíněné závazky

Pobočka neeviduje žádné podmíněné závazky k 28.12.2021.

## 25. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Dne 3. února 2022 došlo k výmazu pobočky z Obchodního rejstříku. Pobočka pojišťovny byla zahrnuta do projektu fúze. Více o této skutečnosti je uvedeno v bodě I.1. K jiným významným událostem, které by měly vliv na účetní závěrku, nedošlo.

Sestaveno dne: 8. 6. 2022

Podpisový záznam:

