

Výroční zpráva

31. prosince 2023

✓ DOBRÉ VĚDĚT



www.youplus.cz

ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA

YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Výroční zpráva

31. prosince 2023

Výroční zpráva za období končící 31. prosince 2023

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 Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku za období končící 31. prosince 2023

Úvod

YOUPLUS Životní pojišťovna, 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 se samostatnými pojišťovacími zprostředkovateli (agenty).

YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku byla dne 19. 11. 2021 zapsána do obchodního rejstříku jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby. Ke stejnému dni byl do obchodního rejstříku zapsán i její zřizovatel YOUPLUS Assurance AG se sídlem v Triesenu, Lichtenštejnské knížectví.

YOUPLUS Assurance AG je právním nástupcem společnosti Youplus Insurance International AG, která na území České republiky vykonávala svou činnost prostřednictvím odštěpného závodu Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku.

Společnost Youplus Insurance International AG zanikla v důsledku přeměny formou fúze sloučením a veškeré její jmění a veškerá práva a povinnosti přešly na nástupnickou společnost YOUPLUS Assurance AG se sídlem Triesen, Lichtenštejnské knížectví. Rozhodný den byl stanoven na 1. 7. 2021 s právními účinky k 29. 12. 2021. Pobočka nástupnické společnosti převzala v plném rozsahu činnost, majetek a zaměstnance pobočky zanikající společnosti, fúze tak neměla pro zaměstnance žádné právní následky. Fúze Youplus Insurance International AG proběhla bez přecenění aktiv a závazků a z toho důvodu nedošlo k přecenění aktiva a závazků pobočky.

Dne 30. prosince 2019 byla uzavřena smlouva o prodeji části závodu mezi společnostmi Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, jako prodávajícím a společností Youplus Insurance International AG, jako kupujícím, na základě které došlo ke dni 30. prosince 2019 k převodu části závodu této společnosti odpovídající jejímu odštěpnému závodu nazvanému Basler Lebensversicherungs – Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku (s výjimkou kmene životního pojištění), na společnost YOUPLUS. Stejněho dne byla uzavřena smlouva o prodeji části závodu mezi společnostmi Basler Sachversicherung Aktiengesellschaft jako prodávajícím a společností Youplus Insurance International AG, jako kupujícím, na základě které došlo ke dni 30. prosince 2019 k převodu části závodu odpovídající jejímu odštěpnému závodu nazvanému Basler Sachversicherung – AG, pobočka pro Českou republiku, včetně kmene neživotního pojištění, na společnost YOUPLUS. Od této doby provádí pojišťovna YOUPLUS prostřednictvím své pobočky správu nabytého kmene neživotního pojištění. Pobočka současně zajišťuje správu pojištěných smluv pro myLife Lebensversicherung AG, která od pojišťovny Basler nabyla kmen životního pojištění.

Pobočka k 31. 12. 2023 měla 56 zaměstnanců.

Po úspěšném obchodním roce 2023 je záměrem pobočky v roce 2024 dále rozvíjet své pojišťovací aktivity a posilovat svoji pozici na českém pojistném trhu.

Profil

Popis pobočky

YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku (dále jen „Pobočka“) byla založena 19. 11. 2021. Zřizovatelem pobočky je YOUPLUS Assurance 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 Assurance AG

FL-9495 Triesen

Austrasse 14

Lichtenštejnské knížectví

Informace o Pobočce

YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Přízova 526/5

Trmitá, 602 00 Brno

Česká republika

Identifikační číslo

13991418

Členové správní rady zřizovatele k 31. prosinci 2023

Martin Vogl (předseda)

Eckhard Mihr

Gerhard Frieg

Jens Blohm

Dr. Axel Stühmer (zemřel 18. 12. 2023)

Členové výkonného vedení zřizovatele k 31. prosinci 2023

Dr Claus Mischler (předseda)

Simon Steinbach

Stephanie Ayer

Helena Radovanska

Stephan Moltzen

York Engelskirchen

Prokuristé zřizovatele k 31. prosinci 2023

DANIELA DURISCH-VÖGELI
GRIT FRITZSCHE
MARIA PIA SOLÈR
GASS ANDREAS
OPEDAL JAN PETTER

Vedoucí Pobočky k 31. prosinci 2023

Lubor Vrlák

Povinně zveřejňované informace

Informace o předpokládaném vývoji činnosti Pobočky v roce 2024

Pobočka bude i nadále pokračovat v generování nových obchodních příležitostí, a tím v roce 2024 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 neregistrovala 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.

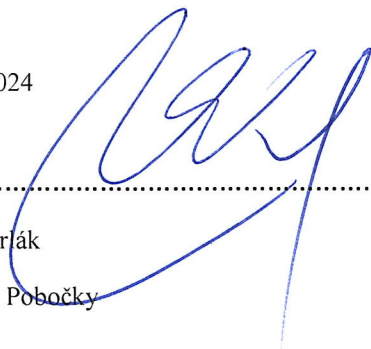
Významné události po rozvahovém dni

K jiným významným událostem, které by měly vliv na účetní závěrku, nedošlo

06.06. 2024

.....
Lubor Vrlák

Vedoucí Pobočky

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Lubor Vrlák', is written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and cursive.

Zpráva nezávislého auditora

Zřizovateli společnosti YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku, se sídlem náměstí Přízova 526/5, Trnitá, 602 00 Brno, identifikační číslo 13991418, (dále také společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných informací o použitých účetních metodách. YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku je odštěpný závod zahraniční právnické osoby, společnosti YOUPLUS Assurance AG, FL-9495 Triesen, Austrasse 14, Lichtenštejnské knížectví.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku k 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023, 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.

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 statutární orgán 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 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 statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen 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 statutární orgán 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 Životní pojišťovna, 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem 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 statutární orgán Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o případných významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 30. 04. 2024

Auditorská společnost:


BDO Audit s. r. o.
evidenční číslo 018

Statutární auditor:


Ondřej Šnejdar
evidenční číslo 1987

ROZVAHA
sestavena v plném rozsahu
k 31.12.2023
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky
YOUPLUS Životní pojišťovna,
pobočka pro Českou republiku
Přizova 526/5, Trnitá, 602 00 Brno

Rok	Měsíc	ič
2023	12	139 91 418

označ a	AKTIVA b	řad c	Běžné účetní období			Mimulé ú období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
A.	Pohledávky za upsání základní kapitál	001				
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	002	-13 722	-11 339	-2 383	-5 250
B.a)	goodwill	003	-14 865	-12 140	-2 725	-5 698
B.b)	software	004	1 143	800	343	448
C.	Finanční umístění (investice)	005	4 162	0	4 162	3 790
C.I	Pozemky a stavby (nemovitosti), z toho:	006	0	0	0	0
C.I.a)	provozní nemovitosti	007	0	0	0	0
C.I.b)	ostatní	008	0	0	0	0
C.II	Investice v podnikatelských seskupeních	009	0	0	0	0
C.II.1.	Podíly v ovládaných osobách	010	0	0	0	0
C.II.2.	Dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a zapůjčků těmto osobám	011	0	0	0	0
C.II.3.	Podíly s podstatným vlivem	012	0	0	0	0
C.II.4.	Dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a půjček těmto o	013	0	0	0	0
C.III	Jiné investice	014	4 162	0	4 162	3 790
C.III.1.	Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	015	0	0	0	0
C.III.2.	Dluhové cenné papíry, v tom:	016	4 162	0	4 162	3 790
C.III.2.a)	ai oceňované reálnou hodnotou	017	4 162	0	4 162	3 790
C.III.2.b)	bi držene do splatnosti	018	0	0	0	0
C.III.3.	Investice v investičních sdruženích	019	0	0	0	0
C.III.5.	Ostatní půjčky	020	0	0	0	0
C.III.6.	Depozita u finančních institucí	021	0	0	0	0
C.III.7.	Ostatní investice	022	0	0	0	0
C.IV	Depozita při aktivním zajištění	023	0	0	0	0
D.	Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	024	0	0	0	0
E.	Dlužníci	025	78 223	2 453	75 770	67 872
E.I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	026	14 115	2 453	11 662	7 248
E.I.1.	pojistníci	027	14 115	2 453	11 662	7 248
E.I.1.a)	pohledávky za ovládanými osobami	028	0	0	0	0
E.I.1.b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	029	0	0	0	0
E.I.1.c)	ostatní	030	14 115	2 453	11 662	7 248
E.I.2.	pojišťovací zprostředkovatele	031	0	0	0	0
E.I.2.a)	pohledávky za ovládanými osobami	032	0	0	0	0
E.I.2.b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	033	0	0	0	0
E.I.2.c)	ostatní	034	0	0	0	0
E.II.	Pohledávky z operací zajištění	035	0	0	0	0
E.II.a)	pohledávky za ovládanými osobami	036	0	0	0	0
E.II.b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	037	0	0	0	0
E.II.c)	ostatní	038	0	0	0	0
E.III.	Ostatní pohledávky	039	64 108	0	64 108	60 624
E.III.a)	pohledávky za ovládanými osobami	040	0	0	0	0
E.III.b)	pohledávky za osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	041	0	0	0	0
E.III.c)	ostatní	042	64 108	0	64 108	60 624
F.	Ostatní aktiva	043	367 980	9 013	358 967	39 300
F.I.	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby	044	18 968	9 013	9 955	9 430
F.II.	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	045	349 012	0	349 012	29 870
F.IV.	Jiná aktiva	046	0	0	0	0
G.	Přechodné účty aktiv	047	479 032	48 267	430 765	350 730
G.I.	Naběhlé úroky a nájemné	048	2 935	0	2 935	3 220
G.II.	Odloužené pojišťovací náklady na pojistné smlouvy, v tom oddělené:	049	415 690	0	415 690	325 224
G.II.a)	v životním pojištění	050	415 690	0	415 690	325 224
G.II.b)	v neživotním pojištění	051	0	0	0	0
G.III.	Ostatní přechodné účty aktiv	052	60 406	48 267	12 139	22 285
	AKTIVA CELKEM	053	915 676	48 394	867 282	456 442

Označ a	PASIVA b	řad č	Stav v běžném účet období 5	Stav v mraženém účet období 6
A.	Vlastní kapitál	01	0	0
A.I.	Základní kapitál, z toho:	02	x 0	x 0
A.I.a)	změny základního kapitálu	03	x 0	x 0
A.I.b)	ostatní	04	x 0	x 0
A.II.	Emisní ažio	05	x 0	x 0
A.III.	Rezervní fond na nové ocenění	06	x 0	x 0
A.IV.	Ostatní kapitálové fondy	07	x 0	x 0
A.V.	Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	08	x 0	x 0
A.VI.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	09	x 0	x 0
A.VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	10	x 0	x 0
B.	Podřízená pasiva	11	x 0	x 0
C.	Technické rezervy	12	x 375 771	x 188 041
C.1.	Rezerva na nezaskouzené pojistné	13	x x	x x
C.1.a)	hrubá výše	14	x 10 355	x 7 630
C.1.b)	hodnota zajištění (-)	15	x 0	x 0
C.2.	Rezerva na životní pojištění	16	x x	x x
C.2.a)	hrubá výše	17	x 289 121	x 152 759
C.2.b)	hodnota zajištění (-)	18	x 0	x 0
C.3.	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	19	x x	x x
C.3.a)	hrubá výše	20	x 75 603	x 26 867
C.3.b)	hodnota zajištění (-)	21	x 0	x 0
C.4.	Rezerva na bonusy a slevy	22	x x	x x
C.4.a)	hrubá výše	23	x 693	x 785
C.4.b)	hodnota zajištění (-)	24	x 0	x 0
C.6.	Ostatní technické rezervy	25	x x	x x
C.6.a)	hrubá výše	26	x 0	x 0
C.6.b)	hodnota zajištění (-)	27	x 0	x 0
D.	Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	28	x 0	x 0
D.a)	hrubá výše	29	x 0	x 0
D.b)	hodnota zajištění (-)	30	x 0	x 0
E.	Rezervy	31	x 6 768	x 4 713
E.1	Rezerva na penzijní a podobné závazky	32	x 0	x 0
E.2	Rezerva na daně	33	x 0	x 0
E.3	Ostatní rezervy	34	x 6 768	x 4 713
F.	Depozita při pasivním zajištění	35	x 0	x 0
G.	Věřitelé	36	x 165 554	x 241 777
G.I.	Závazky z operací přímého pojištění	37	x 53 632	x 50 822
G.I.a)	závazky vůči ovládaným osobám	38	x 0	x 0
G.I.b)	závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	39	x 0	x 0
G.I.c)	ostatní	40	x 53 632	x 50 822
G.II.	Závazky z operací zajištění	41	x 18 924	x 6 877
G.II.a)	závazky vůči ovládaným osobám	42	x 0	x 0
G.II.b)	závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	43	x 0	x 0
G.II.c)	ostatní	44	x 18 924	x 6 877
G.III.	Závazky z dluhových cenných papírů, z toho:	45	x 0	x 0
G.III.a)	směnitelné (konvertibilní) dluhopisy	46	x 0	x 0
G.III.b)	závazky vůči ovládaným osobám	47	x 0	x 0
G.III.c)	závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	48	x 0	x 0
G.III.d)	ostatní	49	x 0	x 0
G.IV.	Závazky vůči finančním institucím	50	x 0	x 0
G.IV.a)	závazky vůči ovládaným osobám	51	x 0	x 0
G.IV.b)	závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	52	x 0	x 0
G.IV.c)	ostatní	53	x 0	x 0
G.V.	Ostatní závazky, z toho:	54	x 92 998	x 184 078
G.V.a)	daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	55	x 2 821	x 2 001
G.V.b)	závazky vůči ovládaným osobám	56	x 0	x 0
G.V.c)	závazky vůči osobám, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv	57	x 0	x 0
G.V.d)	ostatní	58	x 90 177	x 182 077
G.VI.	Garanční fond Kanceláře	59	x 0	x 0
H.	Přechodné účty pasiv	60	x 319 189	x 21 912
H.I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období	61	x 25 229	x 21 912
H.II.	Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	62	x 293 960	x 0
	PASIVA CELKEM	63	x 867 282	x 456 442

Sestaveno dne: 06.06.2024

Předmět činnosti: Pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (zákon o pojišťovnictví).

Podpisový záznam:

ČÁST ZISKU A ZTR

sestavený v plném

rozsahu za období

1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

YOUPLUS Životní pojišťovna,

pobočka pro Českou republiku

Přízova 526/5, Trnítá, 602 00 Brno

Měsíc	1Č
12	139 91 418

označ a	TEXT b	řad c	Skutečnost v účetním období			
			Základna	Mezisoučet	Výsledek	Minulé období
			1	2	3	4
I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ					
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	01	x	x	x	x
1.a)	předepsané hrubé pojistné	02	8 148	x	x	x
1.b)	pojistné postoupené zajišťovatelům	03	0	8 148	x	x
1.c)	změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	04	-43	x	x	x
1.d)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	05	0	-43	8 192	9 001
4.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	08	x	x	x	x
4.a)	náklady na pojistná plnění	09	x	x	x	x
4.a)aa)	hrubá výše	10	3 150	x	x	x
4.a)bb)	podíl zajišťovatelů	11	0	3 150	x	x
4.b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění	12	x	x	x	x
4.b)aa)	hrubá výše	13	-109	x	x	x
4.b)bb)	podíl zajišťovatelů	14	0	-109	3 260	3 430
6.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	16	x	x	296	179
7.	Čistá výše provozních nákladů:	17	x	x	x	x
7.a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18	x	985	x	x
7.b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	19	x	0	x	x
7.c)	správní režie	20	x	14 673	x	x
7.d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	21	x	0	15 658	1 459
10.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění	23	x	x	-11 022	3 933
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ					
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	25	x	x	x	x
1.a)	předepsané hrubé pojistné	26	x	421 129	x	x
1.b)	pojistné postoupené zajišťovatelům	27	x	50 195	x	x
1.c)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění	28	x	2 768	368 165	241 557
2.	Výnosy z investic:	29	x	x	x	x
2.d)	výnosy z realizace investic	35	x	0	0	3
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	38	x	x	x	x
5.a)aa)	hrubá výše	40	38 929	x	x	x
5.a)bb)	podíl zajišťovatelů	41	3 744	35 185	x	x
5.b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění	42	x	x	x	x
5.b)aa)	hrubá výše	43	-184 988	x	x	x
5.b)bb)	podíl zajišťovatelů	44	0	-184 988	240 173	144 982
8.	Čistá výše provozních nákladů:	51	x	x	x	x
8.a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy	52	x	444 879	x	x
8.b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	53	x	-90 465	x	x
8.c)	správní režie	54	x	51 167	x	x
8.d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	55	x	11 675	393 906	345 674
9.	Náklady na investice:	56	x	x	x	x
9.c)	náklady spojené s realizací investic	59	x	-257	-257	1 106
13.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)	63	x	x	-265 656	-250 202
III.	NETECHNICKÝ ÚČET					
1.	Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	64	x	x	-11 022	3 933
2.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)	65	x	x	-265 656	-250 202
5.	Náklady na investice:	75	x	x	x	x
5.a)	náklady na správu investic, včetně úroků	76	x	0	x	x
5.c)	náklady spojené s realizací investic	78	x	0	0	1
7.	Ostatní výnosy	80	x	x	116 195	80 746
8.	Ostatní náklady	81	x	x	80 947	48 028
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	83	x	x	-241 429	-213 552
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	89	x	x	-241 429	-213 552

Sestaveno dne: 06.06.2024

Předmět činnosti: Pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (zákon o pojišťovnictví).

Podpisový záznam:

YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Příloha účetní závěrky 2023

Obsah

I. VŠEOBECNÉ INFORMACE	4
I.1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O ODŠTĚPNÉM ZÁVODU	4
I.2. PRÁVNÍ POMĚRY	5
II. ÚČETNÍ METODY A ZÁSADY	6
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
III. POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	10
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	14
11. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	14
12. ZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	14
13. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ	15
14. BONUSY A SLEVY	15
15. POŘIZOVACÍ NÁKLADY	16
16. SPRÁVNÍ REŽIE	16
17. ZAJISTNÉ PROVIZE A PODÍLY NA ZISCÍCH	17
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.....	18
22. VÝSLEDEK ZE ZAJIŠTĚNÍ.....	18
23. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY.....	18
24. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	19
25. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	19

I. Všeobecné informace

I.1. Všeobecné informace o odštěpném závodu

Odštěpný závod YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku se sídlem na Přízova 526/5, Trnitá, 602 00 Brno, Česká republika (dále jen „pobočka“) je pobočkou společnosti YOUPLUS Assurance AG, Triesen, FL-2.038.147, Lichtenštejnské knížectví (dále jen “YOUPLUS”). Odštěpný závod YOUPLUS Životní pojišťovna je nástupnickou společností Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku, která sídlila na náměstí I. P. Pavlova 1789/5, Nové Město, 120 00 Praha 2, Česká republika (dále jen „pobočka“) a byla 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)
Eckhard Mihr
Gerhard Frieg
Jens Blohm
Dr. Axel Stühmer (zemřel 18. 12. 2023)

Členové obchodního vedení zřizovatele:

Dr Claus Mischler (předseda)
Simon Steinbach
Stephanie Ayer
Helena Radovanska
Stephan Moltzen
York Engelskirchen

Prokuristé zřizovatele:

DANIELA DURISCH-VÖGELI
GRIT FRITZSCHE
MARIA PIA SOLÈR
GASS ANDREAS
OPEDAL JAN PETTER

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 Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku je společnost YOUPLUS Assurance AG se sídlem v Triesenu, Lichtenštejnské knížectví. Konečným vlastníkem a konečným ovládajícím členem skupiny je Inlife Holding AG se sídlem Pfäffikon, Švýcarsko.

Dne 19. 11. 2021 byla pobočka zapsána jako odštěpní závod v obchodním rejstříku na YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku. Ke stejnému dni byl do obchodního rejstříku zapsán zřizovatel na YOUPLUS Assurance AG.

Zřizovatel YOUPLUS Assurance AG se sídlem v Lichtenštejnsku se sloučil se společností Youplus Insurance International AG. Rozhodný den byl stanoven na 1. 7. 2021 s právními účinky k 29. 12. 2021.

V důsledku přeměny společnost Youplus Insurance International AG zanikl a veškeré její jmění a veškerá práva a povinnosti přejeli na YOUPLUS Assurance AG se sídlem Triesen, Lichtenštejnské knížectví. Fúze neměla pro zaměstnance žádné právní následky. Fúze Youplus Insurance International AG proběhla bez přecenění aktiv a závazků a z toho důvodu nedošlo 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 2023 do 31. prosince 2023. 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 aktivní smlouvy nemají ujednání o podílu na zisku/ztrátě postoupených provizí, proto pobočka nevykazuje žádný podíl na zisku/ztrátě.

Zajišťovací provize

Zajistné aktivní smlouvy Swiss Life Ltd, Hannover Rück SE, Munich RE nemají ujednání o podílu na zisku/ztrátě postoupených provizí, proto pobočka nevykazuje žádný podíl na zisku/ztrátě. Zajistná smlouva se Swiss Re uvádí podíl na zisku v případě, kdy nedošlo k zajistné ztrátě v daném kalendářním roce. Společnost za rok 2023 má nárok na podíl ze zisku ve výši 3 611 851 CZK.

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 (oprávkami). 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 poníží 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	31.12.2023		31.12.2022	
	Goodwill	Software	Goodwill	Software
Účetní hodnota na počátku účetního období	-14 865	979	-14 865	691
Přírůstky		164		288
Úbytky				
Účetní hodnota ke konci období	-14 865	1 143	-14 865	979
Oprávký a vyřazení na počátku účetního období	9 167	-531	6 194	-325
Oprávký za příslušný rok	2 973	-269	2 973	-206
Úbytky opravek				
Oprávký ke konci období	12 140	-800	9 167	-531
Zůstatková hodnota na počátku účetního období	-5 698	448	-8 671	366
Zůstatková hodnota ke konci období	-2 725	343	-5 698	448

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 31.12.2023 obsahují reálnou hodnotu dluhopisů, a to v celkové výši 4 162 tis. Kč (2022: 3 790 tis. Kč).

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

v tis. Kč

Investice	31.12.2023	31.12.2022
Dluhopisy v pořizovací ceně	5 047	5 047
Přecenění na reálnou hodnotu ke konci období	885	1 257
Investice celkem	4 162	3 790

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. 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.

v tis. Kč

Pohledávky	31.12.2023	31.12.2022
Pohledávky za pojistníky	14 115	9 130
Opravná položka	2 453	1 882
Celkem	11 662	7 248

V následující tabulce je zaznamenán vývoj Ostatních pohledávek:

Pohledávky za spřízněnými osobami obsahují zejména pohledávku za sesterskými pobočkami (Slovensko, Rakousko, Norsko, Německo, Švýcarsko, Lichtenštejnsko) a zřizovatelem, která pochází z přeúčtování nákladů na zaměstnance. Ostatní pohledávky zahrnují především pohledávky za podniky ve skupině a zaměstnance.

v tis. Kč

Ostatní pohledávky	31.12.2023	31.12.2022
Pohledávky za spřízněnými osobami	43 357	43 170
Ostatní pohledávky	16 698	15 401
Depozit nájemného	2 053	2 053
Celkem	64 108	60 624

4. Dlouhodobý hmotný majetek

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

v tis. Kč

Dlouhodobý hmotný majetek	31.12.2023				31.12.2022			
	Rekonstrukce kanceláří	Vybavení kanceláří	Hardware	Celkem	Rekonstrukce kanceláří	Vybavení kanceláří	Hardware	Celkem
Účetní hodnota na počátku účetního období	5 146	5 571	5 509	16 226	5 146	5 503	4 987	15 636
Přirůstky		1 346	1 396	2 742		68	579	590
Úbytky							57	
Účetní hodnota k 31. prosinci	5 146	6 917	6 905	18 968	5 146	5 571	5 509	16 226
Oprávký a vyřazení na počátku účetního období	-1 787	-1 495	-3 514	-6 853	-1 272	-943	-2 266	-4 480
Oprávký za příslušný rok	-514	-570	-1 133	-2 372	-515	-552	-1 248	-2 316
Oprávký k 31. prosinci	-2 301	-2 065	-4 647	-9 013	-1 787	-1 495	-3 514	-6 796
Zůstatková hodnota na počátku účetního období	3 359	4 076	1 995	9 430	3 874	4 561	2 720	11 156
Zůstatková hodnota k 31. prosinci	2 845	4 852	2 258	9 955	3 359	4 076	1 995	9 430

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 neeviduje žádné další hotovostní ekvivalenty.
V tis. Kč

Hotovost a hotovostní ekvivalenty	31.12.2023	31.12.2022
Hotovost na bankovních účtech	349 012	29 870
Celkem	349 012	29 870

6. Přechodné účty aktiv

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně přechodných účtů aktiv:

v tis. Kč

Přechodné účty aktiv	31.12.2023	31.12.2022
Nájemné kanceláří a parkovacích míst	2 935	3 220
Úroky z dluhopisů	0	0
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění	415 690	325 224
Rozšíření obchodních oblastí	12 139	22 285
Celkem	430 765	350 730

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	31.12.2023		31.12.2022	
	Hrubá výše	Čistá výše	Hrubá výše	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	10 355	10 355	7 630	7 630
Rezerva na životní pojištění	289 121	289 121	152 759	152 759
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	75 603	75 603	26 867	26 867
- RBNS	29 379	26 759	13 554	13 554
- IBNR	46 224	46 224	13 313	13 313
Rezerva na bonusy a slevy	693	693	785	785
Celkem	375 771	375 771	188 041	188 041

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 2023 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k datu 31.12.2023.

Výsledek čerpání je uveden v následující tabulce:

v tis. Kč	31.12.2023		31.12.2022	
	Hrubá výše	Čistá výše	Hrubá výše	Čistá výše
Výsledek likvidace pojistných událostí				
Rezerva na pojistná plnění k počátku účetního období	26 867	26 867	13 266	13 266
Úhrady vyplacené v běžném účetním období za pojistná plnění minulých účetních období	-27 121	-24 039	-12 527	-12 527
Rezerva na pojistná plnění ke konci běžného období za minulá účetní období	13 949	11 329	2 503	2 503
Výsledek úhrady pojistných událostí předchozího období	-14 204	-8 502	-1 764	-1 764

Společnosti v kalendářním roce 2023 postupně přibývá na historii škodních událostí, která ji umožňuje zpřesňovat metodiku a predikci IBNR rezervy na vzniklé ale nenahlášené škodní případy, jejichž výsledkem by bylo navýšení počátečního stavu o + 12mil CZK. Současně se společnost rovněž zaměřuje na valuaci extrémně volatilních případů velkých ale málo pravděpodobných škodních událostí. Typickým případem je riziko trvalých následků úrazu, kde výše pojistného plnění ovlivňuje rozsah progresu. V daném roce společnost registruje nahlášenou škodní událost v aktuální výšce 3.5mil CZK, která byla na počátku 2023 vzhledem k neukončenému šetření nastavena na 0.5mil. CZK.

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	31.12.2023	31.12.2022
Ostatní rezervy		
Rezerva nevyčerpanou dovolenou	3 265	2 352
Rezerva na daň z příjmů	0	0
Rezervy na bonusy	3 503	2 360
Celkem	6 768	4 712

10. Věřitelé

Všechny závazky vznikající z operací přímého pojištění a jiných operací ve výši 53 632 tis. Kč (2022: 50 822 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	31.12.2023	31.12.2022
Závazky vůči zřizovateli	384 096	174 208
Závazky vůči podnikům ve skupině	0	0
Závazky vůči zaměstnancům	4 401	4 535
Závazky vůči institucím z příjmů zaměstnanců	2 821	2 001
Závazky vůči dodavatelům	5 107	3 334
Ostatní závazky-zajištění	18 924	6 877
Celkem	415 349	190 955

Závazky vůči zřizovateli pocházejí z financování provozu pobočky zřizovatelem.

11. Přejícné účty pasiv

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně přejícných účtů pasiv:

v tis. Kč

Přejícné účty pasiv	31.12.2023	31.12.2022
Dohadná položka pasivní na provize makléřů	19 540	15 249
Dohadné položky na provozní náklady	293 960	0
Dohadné položky na poradenské služby	0	0
Ostatní dohadné položky	5 689	6 663
Výdaje příštích období	0	0
Celkem	319 189	21 912

12. Zasloužené pojistné

V následující tabulce jsou uvedeny údaje ohledně zaslouženého pojistného:

v tis. Kč

Životní pojištění	31.12.2023			31.12.2022		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Zasloužené pojistné						
Předepsané pojistné	421 129	-50 195	370 934	272 772	-28 041	244 731
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné	-2 768	0	-2 768	-3 173	0	-3 173
Celkem	418 361	-50 195	368 166	269 599	-28 041	241 558

v tis. Kč

Neživotní pojištění	31.12.2023			31.12.2022		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Zasloužené pojistné						
Předepsané pojistné	8 148	0	8 148	8 939	0	8 939
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné	43	0	43	62	0	62
Celkem	8 192	0	8 192	9 001	0	9 001

Předepsané hrubé pojistné lze přiřadit realizaci nových smluv se zákazníky v rámci České republiky. V roce 2023 pobočka pokračuje v spolupráci se stávajícími zajistiteli - společnostmi Swiss Life Ltd a Hannover Rück SE a uzavřela nové pojistné smlouvy se společnostmi Munich RE a SwissRE.

13. Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění zahrnují tyto kategorie:

v tis. Kč

Životní pojištění	31.12.2023			31.12.2022		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Náklady na pojistná plnění						
Náklady na pojistná plnění	58 929	-3 744	55 185	36 761	-400	36 361
Změna stavu rezervy na pojistná plnění	48 626	0	48 626	14 167	0	14 167
- RBNS	15 965	0	15 965	6 008	0	6 008
- IBNR	32 661	0	32 661	8 159	0	8 159
Celkem	107 555	-3 744	103 811	22 594	-400	22 194

v tis. Kč

Neživotní pojištění	31.12.2023			31.12.2022		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Náklady na pojistná plnění						
Náklady na pojistná plnění	3 150	0	3 150	3 995	0	3 995
Změna stavu rezervy na pojistná plnění	109	0	109	-566	0	-566
- RBNS	-140	0	-140	-303	0	-303
- IBNR	249	0	249	-263	0	-263
Celkem	3 259	0	3 259	3 429	0	3 429

14. Bonusy a slevy

Následující tabulka uvádí údaje ohledně bonusů a slev:

Bonusy a slevy	31.12.2023			31.12.2022		
	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše	Hrubá výše	Podíl zajistitelů	Čistá výše
Vyplacené bonusy a slevy	389	0	389	290	0	290
Změna rezervy na bonusy a slevy	-93	0	-93	-111	0	-111
Celkem	296	0	296	179	0	179

15. Pořizovací náklady

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

v tis. Kč

Životní pojištění	31.12.2023	31.12.2022
Zprostředkovatelské provize	348 030	339 260
Interní pořizovací náklady	96 669	63 179
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	-90 465	-123 477
Celkem pořizovací náklady	354 234	278 962

v tis. Kč

Neživotní pojištění	31.12.2023	31.12.2022
Zprostředkovatelské provize	0	0
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	0	0
Celkem pořizovací náklady	0	0

16. Správní režie

Správní režie zahrnují tyto položky:

v tis. Kč

Správní režie	31.12.2023	31.12.2022
Osobní náklady	84 012	67 078
Marketingové náklady	24 340	18 161
Nájemné a související provozní náklady	5 226	3 872
IT služby	12 845	9 760
Poradenské služby	1 693	3 309
Cestovné a ubytování	6 458	6 618
Odpisy dlouhodobého majetku	2 488	2 578
Odpis rozšířené obchodní činnosti	14 557	13 449
Administrativní náklady	6 076	7 378
Alokace pořizovacích nákladů v provizích	-96 602	-63 143
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	892	277
Ostatní správní režie	3 855	2 810
Následné provize	1 165	1 167
Ostatní	0	0
Celkem	67 005	73 317

V roce 2023 byl průměrný počet zaměstnanců 56 (2022: 46) (pobočka měla jednoho vedoucího v SK pobočce). 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	31.12.2023			31.12.2022		
	Zaměstnanci	Manažeři	Celkem	Zaměstnanci	Manažeři	Celkem
Průměrný počet zaměstnanců	56		56	46		46
Mzdové náklady	62 537		62 537	49 513		49 513
Sociální pojištění a zdravotní pojištění	18 733		18 733	15 037		15 037
Ostatní náklady	2 743		2 743	2 528		2 528
Celkem	84 012	0	84 012	67 078	0	67 078

17. Zajistné provize a podíly na ziscích

V roce 2023 pobočka obdržela zajistné provize ve výši 8 063 tis. Kč (2022: 3 289 tis. Kč). V roce 2023 je vplyv nového zajišťovatele MunRe (platba akviziční provize ve výši 300 000 tis. Kčse časově rozlišuje).

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

v tis. Kč		
Pohledávky a závazky z operací zajištění	31.12.2023	31.12.2022
Pohledávky z operací zajištění	1 325	
Závazky z operací zajištění	-20 249	-6 877
Zůstatek zajištění	-18 924	-6 877

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

Za rok 2023 představují výnosy z investic ve výši 0 tis. Kč (2022: 3 tis. Kč). Přecenění dluhopisů na reálnou hodnotu a náklady na investice ve výši 840 tis. Kč (2022: 1 096 tis. Kč). Bankovní poplatky ve výši 643 tis. Kč.

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

Za rok 2023 činí výnosy z ostatních investic 0 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč) a náklady na správu investic, včetně úroků, 0 tis. Kč (2022: 1 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	31.12.2023	31.12.2022
Nerealizované kurzové zisky	70 186	45 571
Správa smluv Mylife	7 217	6 070
Odpis goodwillu	2 973	2 973
Úroky	0	0
Realizované kurzové zisky	794	312
Ostatní výnosy	35 026	25 816
Celkem	116 195	80 746

Ostatní náklady obsahují především nerealizované kurzové ztráty a bankovní poplatky.

v tis. Kč		
Ostatní náklady	31.12.2023	31.12.2022
Nerealizované kurzové ztráty	70 638	45 598
Realizované kurzové ztráty	8 094	451
Bankovní poplatky	651	591
Úroky	-10	16
Daně	0	0
Ostatní náklady	1 571	1 372
Celkem	80 947	48 028

21. Daň z příjmu

Pobočka nevykazuje k 31.12.2023 ani k 31. 12. 2022 odložený daňový závazek nebo odloženou daňovou pohledávku, ani závazek z titulu splatné daně.

22. Výsledek ze zajištění

Pobočka vykazuje v roce 2023 zisk z operací zajištění ve výši 259 183 tis. Kč (2022: ztráta 24 352 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. Od roku 2022 už Mylife nie je sprízenou osobou.

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 – so sesterskou společností Slovensko. S ostatními ide o nájemné, provázkové náklady, IT náklady, atd'.

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, 2022.

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
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
myLife Lebensversicherung AG (2022 nie je spřízněnou osobou)	0	0	0	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung SK	36 712	0	27 193	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung CHF	0	3 315	7 406	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung AT	4 008	0	0	0
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung DE	680	0		
YOUPLUS Assurance AG; Niederlassung NOR	2 552	0	1 083	0
YOUPLUS Assurance Tiesen, LIE	110	77 353	101	174 208
YOUPLUS Assurance Schweiz AG, Pfäffikon	1 297	0	0	0
Celkem	45 359	80 668	35 783	174 208

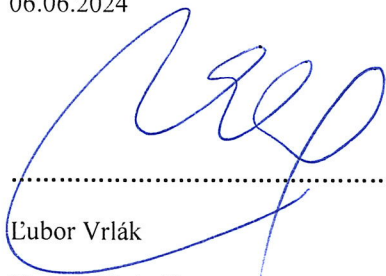
24. Podmíněné závazky

Pobočka neeviduje žádné podmíněné závazky k 31.12.2023.

25. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

K jiným významným událostem, které by měly vliv na účetní závěrku, nedošlo.

06.06.2024



.....
Lubor Vrlák

Vedoucí Pobočky



Ž I V O T N Í P O J I Š Ť O V N A

**YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku se sídlem
Přízova 526/5, Trnitá, 602 00 Brno, IČO: 139 91 418, zapsaná u Krajského
soudu v Brně, sp. zn. A 26894, DIČ: CZ685741940**