

T - Hospodářský výsledek, výnosy a náklady komerční pojišťovny.

1. Hospodářský výsledek

Hospodářský výsledek účetní jednotky je důležitým ukazatelem úrovně jejího hospodaření. Zjišťuje se ze zůstatků účtových tříd 5 - *Náklady* a 6 - *Výnosy*. Skladba těchto účtových tříd umožňuje zjištění hospodářského výsledku v rozdělení na výsledek - *provozní, finanční a mimořádný*. Součet provozního a finančního výsledku považujeme za hospodářský výsledek běžné činnosti účetní jednotky.

Hospodářský výsledek *před zdaněním* se zjistí jako rozdíl výnosů a nákladů, mimo účtu o dani z příjmu. Hospodářský výsledek *po zdanění* - účetní **zisk** nebo **ztráta** - se zjistí jako rozdíl výnosů a nákladů.

Daňová povinnost účetní jednotky vyplývající ze zákona o dani z příjmu se považuje za tzv. *daňový základ* evidovaný v účtové třídě 5 - *Náklady*. Daň se vypočte podle zákonné sazby ze zjištěného daňového základu, a to v rozdělení na daň z příjmů běžné činnosti a daň z příjmů mimořádné činnosti.

Uzávěrka - představuje uzavírání účetních knih. Koncem kalendářního roku, po zaúčtování všech účetních případů vyplývajících z běžné činnosti se provádí přezkoušení správnosti a úplnosti údajů zaúčtovaných do účetních knih běžného období.

Účetní závěrka - představuje číselné údaje o stavu a struktuře majetku, závazků a jmění, o struktuře nákladů, výnosů a o dosaženém hospodářském výsledku v předepsaném členění. Podle zákona o účetnictví ji tvoří:

1. Rozvaha (bilance) - vyjadřuje *stav aktiv a pasiv* k určitému datu. Hodnotí zachování hospodářské stability podniku. Základem pro sestavení rozvahy je bilanční rovnice vyjadřující rovnováhu aktiv a pasiv.

Hlavní položky rozvahy je možné vyjádřit ve schématu:

| I. Aktiva | II. Pasiva |
|--------------------------------------|---|
| Nehmotný majetek | Základní jmění |
| Finanční umístění technických rezerv | Technické rezervy |
| Pohledávky | Rezerva na krytí závazků z finančního umístění jménem pojištěných |
| Ostatní aktiva | Rezervy na ostatní rizika a ztráty |
| Účty časového rozlišení | Depozita získaná od zajišťovatelů |
| Neuhrazená ztráta minulých období | Závazky |
| Ztráta běžného účetního období | Účty časového rozlišení |
| | Nerozdělený zisk minulého období |
| | Zisk běžného účetního období |
| Aktiva celkem | Pasiva celkem |

2. Výkaz zisků a ztrát (výsledovka) - poskytuje informace o *nákladech, výnosech a hospodářském výsledku* podniku za určité období. Informuje o schopnosti podniku vytvářet dostatečný objem zisku.

Hlavní položky výkazu zisku a ztrát je možné vyjádřit ve schématu:

| Technický účet k neživotnímu pojištění | Technický účet k životnímu pojištění | Netechnický účet |
|---|---|--------------------------------|
| Zasloužené pojistné | Zasloužené pojistné | Výsledek TU k NežP |
| Technické výnosy | Výnosy z finančního umístění | Výsledek TU k ŽP |
| Náklady na pojistná plnění | Náklady na pojistná plnění | Výnosy z finančního Umístění |
| Změna stavu technických rezerv | Změna stavu technických rezerv | Náklady na finanční Umístění |
| Prémie a slevy | Prémie a slevy | Ostatní výnosy |
| Provozní výdaje | Provozní výdaje | Ostatní náklady |
| Rezervy na vyrovnání mimořádných rizik | Náklady na finanční umístění | Daň z příjmů z běžné činnosti |
| Výsledek technického účtu K neživotnímu pojištění | Výsledek technického účtu k životnímu pojištění | HV po zdanění |
| | | Mimořádné výnosy |
| | | Mimořádné náklady |
| | | Mimořádný HV |
| | | Daň z příjmů z mimoř. činnosti |
| | | Ostatní daně a poplatky |
| | | HV za účetní období |

Struktura hospodářského výsledku ve zjednodušené podobě:

| Druh hospodářského výsledku | Vyčíslení hospodářského výsledku |
|---|---|
| Hospodářský výsledek z běžné (pojišťovací) činnosti | Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění |
| | Výsledek technického účtu k životnímu pojištění |
| Hospodářský výsledek finanční | Výsledek netechnického účtu |
| Mimořádný hospodářský výsledek | Mimořádné výnosy |
| | Mimořádné náklady |
| Hospodářský výsledek před zdaněním | Ostatní výnosy |
| | Ostatní náklady |
| Hospodářský výsledek po zdanění | Daň z příjmů z běžné činnosti |
| Hospodářský výsledek za účetní období | Daň z příjmů z mimořádné činnosti |
| | Ostatní daně a poplatky |

Poznámka: Rozvaha i výkaz zisku a ztrát (viz příloha číslo 1. a číslo 2.) jsou vnitřně propojeny prostřednictvím zisku. Výpočet zisku lze provést jednak z rozvahy a jednak z výkazu zisku a ztrát, vždy se stejným výsledkem.

3. Příloha - formální uspořádání přílohy je poměrně volné, příloha má být předložena ve formě tabulek nebo popisným způsobem zajišťujícím přehlednost a srozumitelnost předkládaných informací. Pokud to jejich obsah umožňuje, je třeba čerpat údaje pro přílohu v zásadě z účetních písemností.

2. Výnosy

Výnosy představují kategorii výstupů v podobě výsledků z hospodářské činnosti podniku, určených k prodeji.

Na účtech účtové třídy 6 - Výnosy, se účtuje o všech výnosech, které vznikly z pojišťovací a zajišťovací, případně ostatní činnosti pojišťovny a u kterých se uplatňuje v zásadě účelové členění výnosů podle předmětu činnosti pojišťovny, tj. neživotní pojištění, životní pojištění a ostatní činnosti.

Na účtech **výnosů** se účtují zejména tyto položky:

- pojistné - běžně placené pojistné (placené v dohodnutých pojistných obdobích)
- jednorázově placené pojistné
- zajistné (aktivní zajištění)
- provize ze zajištění (v případě pasivního zajištění)
- přijatý rozdíl pojistného plnění od zajišťovatele
- regresy z pojistných plnění
- poplatky z prodlení platby pojistného
- výnosy z finančního umístění technických rezerv
- výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku
- úroky z depozit uložených v bankách
- ostatní

Graficky lze celkové výnosy znázornit následovně:

| | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Pojistné (80 - 90 %) | Ostatní (10 - 20 %) |
| Výnosy celkem | |

3. Náklady

Náklady představují kategorii vstupů hospodářských prostředků a práce do procesu výroby výrobků, prodeje zboží nebo poskytování služeb. Na účtech účtové třídy 5 - Náklady se účtuje o všech nákladech, které vznikly z pojišťovací a zajišťovací, případně ostatní činnosti pojišťovny a u kterých se uplatňuje v zásadě účelové členění hlavně na neživotní pojištění a životní pojištění.

Náklady můžeme podle účelu dělit na:

- část pojistně technickou (technické rezervy)
- část pojistných plnění
- část správních nákladů

Na účtech ***nákladů*** se účtují zejména tyto položky:

⇒ *Náklady na pojistná plnění* (P_N) - představují smluvní závazky pojišťovny vůči pojištěnému nebo „třetím“ osobám:

- přímé, případně následné škody na zdraví a majetku
- šetření pojistných událostí
- poplatky za znalecké posudky
- poplatky za soudní jednání

⇒ *Vlastní náklady* (N_V):

- * náklady na vznik pojištění:
 - tvorba produktů
 - tisk návrhopojistek a pojistných smluv
 - tisk ostatních tiskopisů
 - reklama a propagace

- * náklady na obchodní činnost:
 - tvorba obchodní sítě
 - tvorba metodických pomůcek a sazebníků
 - školení pojišťovacích agentů a pojišťovacích makléřů

- * náklady na likvidační službu

- * náklady na provozní činnost:
 - správa pojištění (taxace návrhopojistek, intervence pro neplacení pojistného, archivace pojistných smluv,...)
 - informační činnost (HW,SW)
 - správa majetku

- * náklady na řízení společnosti

Možná struktura vybraných ukazatelů nákladů pobočky komerční pojišťovny:

- mzdy a provize
- nábor pojišťovacích agentů
- cestovní náhrady
- provoz služebních vozidel (odpisy, PHM, údržba)
- nájemné
- provoz telefonů, faxů a mobilních telefonů
- intranet, mail
- poštovné
- kancelářské potřeby
- nákup drobného hmotného investičního majetku
- reklama a propagace

Graficky lze celkové náklady znázornit následovně:

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Pojistná plnění (až 70 %) | Vlastní náklady (25 - 35 %) |
| Náklady celkem | |

Graficky lze poměr mezi náklady a výnosy znázornit následovně:



Výnosy

Náklady

Zisk

Poznámka:

Výnos vzniká okamžikem vystavení faktury, příjem až jejím proplacením
Náklad vzniká okamžikem vystavení faktury, výdaj až jejím proplacením.

4. Výroční zpráva

Doporučený obsah výroční zprávy komerční pojišťovny:

- úvodní slovo představitelů společnosti
 - předseda představenstva
 - ředitel společnosti
- základní charakteristika společnosti
- složení představenstva a dozorčí rady
- organizační struktura společnosti
- zpráva představenstva o činnosti komerční pojišťovny a finanční situaci společnosti
- zpráva dozorčí rady
- vyjádření auditora
- přehledy
 - rozvaha
 - výkaz zisků a ztrát
 - přílohy účetní závěrky
- adresář poboček a obchodních zastoupení