



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Fakulta ekonomická
Katedra ekonomiky

Diplomová práce

Speciální druhy pojištění firem jako konkurenční výhoda mezi podniky v odvětví

Vypracovala: Bc. Andrea Kočerová
Vedoucí práce: Ing. Jiří Pešek

České Budějovice 2014

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Andrea KOČEROVÁ**
Osobní číslo: **E11787**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Speciální druhy pojištění firem jako konkurenční výhoda mezi podniky v odvětví**
Zadávající katedra: **Katedra ekonomiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Komparace speciálních druhů pojištění v podnikatelských subjektech, kterým přináší konkurenční výhody. Následný návrh vhodných pojistných produktů u vybraných subjektů pro zvýšení konkurenční výhody.

Osnova:

1. Úvod do pojištnictví
2. Konkurenční výhody pro podnikatele
3. Charakteristika speciálních firemních pojistných produktů
4. Charakteristika vybraných podnikatelských subjektů
5. Komparace speciálních pojistných produktů a následných konkurenčních výhod
6. Zhodnocení výsledků a doporučení na zlepšení současného stavu podniku

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

ČEJKOVÁ, V.: Pojistný trh. Praha: Grada Publishing, 2001

DAŇHEL, J.: Kapitoly z pojistné teorie. Praha: VŠE, 2002

DUCHÁČKOVÁ, E.: Principy pojištění a pojišťovnictví, Praha: Ekopress, 2005

JANATA, J.: Pojištění a management podnikatelských rizik. Praha:

Professional Publishing, 2004

MILLER, R.: Pojištění majetku. Brno: Computer Press, 2006

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jiří Pešek

Katedra ekonomiky

Datum zadání diplomové práce: **12. února 2012**

Termín odevzdání diplomové práce: **30. dubna 2013**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 12. března 2012

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 1.9.2014

.....

Bc. Andrea Kočerová

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat Ing. Jiřímu Peškovi za rady při zpracování diplomové práce. Současně děkuji vedení společnosti TSE spol. s r.o. a Mektec CZ s.r.o. za poskytnuté informace a především pojišťovací makléře za konzultace a poskytnuté materiály.

OBSAH

1 Úvod.....	4
2 Literární rešerše	6
2.1 Vývoj pojišťovnictví	6
2.1.1 Vývoj pojišťovnictví v českých zemích.....	7
2.2 Riziko	9
2.2.1 Klasifikace rizik	9
2.2.2 Risk management	10
2.2.3 Snižování rizika.....	11
2.3 Pojištění.....	12
2.3.1 Úkoly a principy pojištění.....	13
2.3.2 Klasifikace pojištění.....	14
2.3.3 Vymezení základních pojmů z pojišťovnictví	16
2.4 Pojištění podnikatelských rizik.....	18
2.4.1 Druhy pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu.....	20
2.4.2 Modelový příklad pojištění firmy	21
2.5 Vybrané podnikatelské produkty.....	26
2.5.1 Živelní pojištění	26
2.5.2 Pojištění stojů a strojních zařízení	27
2.5.3 Úvěrové pojištění	28
2.5.4 Pojištění obecné odpovědnosti.....	29
2.5.5 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem.....	30
2.6 Pojištění pro případ přerušení provozu.....	32
3 Metodika a cíl práce.....	34
3.1 Cíl práce.....	34
3.2 Metodika práce	34

3.2.1	Struktura práce	34
3.2.2	Zdroje informací.....	34
3.2.3	Použité metody.....	35
4	Charakteristika vybraných podniků.....	36
4.1	Profil společnosti TSE spol. s r.o.	36
4.1.1	Výrobní program.....	36
4.1.2	Certifikáty	38
4.1.3	Zapojení společnosti do čerpání zdrojů EU	39
4.2	Profil společnosti Mektec CZ s.r.o.	40
4.2.1	Hospodaření společnosti	41
5	Komparace speciálních pojistných produktů a zhodnocení dosavadního stavu společností	42
5.1	Pojištění majetku	42
5.2	Pojištění pro případ přerušení provozu.....	44
5.3	Zhodnocení stávajících výrobních podmínek a majetkového pojištění společnosti TSE spol. s r.o.	48
5.3.1	Stávající rozsah pojištění majetku TSE spol. s r.o.	50
5.3.2	Dotazník k pojištění přerušení provozu	51
5.4	Zhodnocení stávajících výrobních podmínek a majetkového pojištění společnosti Mektec CZ s.r.o.	53
5.4.1	Stávající rozsah pojištění majetku Mektec CZ s.r.o.....	55
5.4.2	Dotazník k pojištění přerušení provozu	56
6	Návrh nabídky pojištění	58
6.1	Nabídka pojištění majetku	58
6.1.1.	Nabídka pojištění majetku pro společnost TSE spol. s r.o.....	58
6.1.2	Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec s r.o.	61
6.2.3	Pojistné podmínky pro majetkové pojištění a bonifikace	64

6.2 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu	65
6.2.1 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu pro společnost TSE spol. s r.o.....	65
6.2.2 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu pro společnost Mektec CZ s.r.o.....	66
6.2.3 Pojistné podmínky pro případ přerušení provozu a bonifikace	68
7 Zhodnocení nabídek pojištění a výsledné doporučení.....	70
7.1 Zhodnocení pojištění společnosti TSE spol. s r.o.	70
7.2 Doporučení pro společnost TSE spol. s r.o.	72
7.3 Zhodnocení pojištění společnosti Mektec CZ s.r.o.	73
7.4 Doporučení pro společnost Mektec CZ s.r.o.	75
8 Závěr.....	77
9 Summary	79
10 Přehled použité literatury a zdrojů	80
11 Seznam tabulek, obrázků a grafů.....	83
12 Seznam příloh	84
13 Přílohy	85

1 Úvod

V každodenním životě je každý z nás obkloповán řadou nepředvídatelných událostí, jejichž negativní důsledky mohou znamenat nebezpečí pro nás a náš majetek. Nepříznivé dopady působení například přírodních sil či lidského chování, ohrožují lidskou společnost. Vznik takovýchto událostí je sice možné predikovat, ale není možné určit v jakém čase a zda vůbec nastane. Tuto nejistotu si lidé začali postupem času uvědomovat, a proto vzniklo pojištění.

Pojišťovnictví má nezastupitelnou roli v národním hospodářství a životech každého občana či podnikatelského subjektu. Hlavním úkolem pojištění není eliminace výskytu rizik, ale pojistná ochrana všech subjektů v ekonomice a následné zmírňování negativních následků. Pojištění lze charakterizovat z ekonomického hlediska jako tvorbu finančních rezerv sloužící k úhradě potřeb nebo škod.

Pojistný trh v České republice se vyvíjí stabilně a nedochází na něm k žádné zásadní změně. Na cenu pojištění mají vliv především opakující se záplavy a další přírodní katastrofy ve světě. Všechny tyto živly se pomítají do cen pojistné ochrany.

Nabídka pojistných produktů se stále rozšiřuje a přizpůsobuje novým trendům a požadavkům svých klientů.

Stejně tak jako každý občan, tak i podnikatelské subjekty podstupují řadu rizik. Podnikatelé však hospodaří s rozsáhlejším majetkem na rozdíl od jednotlivce. Z tohoto důvodu je kladen důraz na zabezpečení vybraných rizik v oblasti podnikání, neboť případné škody mohou dosáhnout nedozírných rozměrů.

Pokud podnikatelské subjekty chtějí zmírnit náklady spojené s krytím následků působení rizika (zlepšit finanční stabilitu), mohou svá rizika pojistit a díky tomu dojde ke zvýšení jejich konkurenceschopnosti. Subjekt působí důvěryhodněji u svých klientů, jelikož se staví zodpovědně k následkům své činnosti.

Podle české asociace pojišťoven byl zaznamenán v posledních pěti letech nárůst v oblasti podnikatelského pojištění. Firmy a společnosti tudíž stále více využívají pojištění a nespolehají pouze na vlastní rezervy. Na druhé straně se potvrzuje to,

že v případě ekonomických problémů podnikatelského subjektu je právě pojištění první, kterého se firma zbavuje jako nákladové položky.

Diplomovou práci v teoretické části nejprve zaměřím na klasifikaci rizika, poté vymezím základní pojmy, které se k pojišťovnictví pojí, a následně popíši vybrané podnikatelské produkty pojištění.

Cílem praktické části bude charakterizovat činnost dvou vybraných subjektů, zhodnotit ohrožující rizika této činnosti a současně popsat realizovanou pojistnou ochranu majetku. Pomocí návrhu nabídky pojištění od dvou vybraných pojišťoven zhodnotím, jaká pojišťovna je pro danou společnost nejvýhodnější. Na základě výsledků navrhnu doporučení na zlepšení současného stavu obou podniků.

Celkový výsledek práce mohou obě společnosti využít k zajištění potřebných rizik pomocí navržených nabídek pojištění, a tím zvýšit svou konkurenční výhodu.

2 Literární rešerše

2.1 Vývoj pojišťovnictví

První myšlenky o pojištění vznikly již v prvobytně pospolné společnosti, kdy se lidé bránili proti živelným událostem či nepřátelským tlupám. Prvopočátky pojišťovnictví z celosvětového pohledu pocházejí z období 2500 let př. n. l. a to ze starověkého Egypta. Zde lidé uzavírali převážně vzájemné dohody o společném krytí výdajů na pohřby. Další dochovaná existence sociálního pojištění pro případ zranění ve válce je z období 400 let př. n. l. v Řecku. Mezi nejzajímavější druh pojištění ve starověku i středověku patří námořní půjčka, které vznikla pravděpodobně v Sýrii. Tato půjčka představovala kombinaci pojištění a úvěru a brala se do výše ceny zboží. Jestliže loď doplula do místa určení, obchodník musel vrátit půjčku i s úroky, které dosahovaly až 36%. V případě nehody obchodník půjčku nevracel a ani neplatil úrok. Pojistným byl rozdíl mezi námořní půjčkou a výši úroků běžné půjčky.

S rozvojem námořního obchodu a rozšiřováním pirátství byla námořní půjčka nedostačující. Pojistná ochrana se postupně rozšířila i na loď. První podepsání pojistné smlouvy se uskutečnilo v Pise 13. dubna 1379. První základy pojišťovacího trhu byly položeny v 16. století v Londýně díky zkušenostem zprostředkovatelů s námořním pojišťovnictvím. Ti však kvůli odporu veřejnosti museli emigrovat. Anglie zůstala centrem námořního pojištění i koncem 17. století. V témže století vzniklo speciální důchodové pojištění ve Francii podle Lorenta Tonti. Důchod byl rozdělen podle věkových skupin mezi důchodce. V případě úmrtí posledního člena skupiny dostal zbytek důchodu stát (Trávníčková, 1997).

Během druhé poloviny 18. století vznikly první pojišťovny, a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Pojištění požární, námořní a životní bylo hlavními pojistnými odvětvími, která se v tomto období uplatňovala. Pojišťovnictví se stalo významným odvětvím ekonomiky a bylo nejprve utvářeno v přímořských státech a až později ve vnitrozemských státech.

Od počátku 19. století je pojištění chápáno jako užitečný druh obchodní činnosti a stává se předmětem podnikání. Začínají vznikat pojišťovny v akciové formě.

Postupně se pojištění rozvíjí a vznikají nové druhy pojištění. S tímto rozvojem se projevuje i nezbytnost státních zásahů, které se projevují ve dvou směrech:

1. vznik a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích;
2. regulace komerčního pojištění (Ducháčková, 2000).

V souvislosti s ochranou rizik vzniká v 19. století zajištění. Zajištění je další pojištění rizika pojišťovnou (prvopojistitelem) a zajistitelem, což jsou jiné pojišťovny či speciální zajišťovny. Tento speciální druh pojištění má výslovně mezinárodní charakter. První profesionální zajišťovna na světě byla založena roku 1846 v Kolíně (Trávníčková, 1997).

2.1.1 Vývoj pojišťovnictví v českých zemích

První záznamy o pojišťovnictví na území dnešní České republiky jsou doloženy od konce 17. století. Roku 1699 Jan Kryštof Bořek podal podnět na založení protipožárního fondu v každém městě, do kterého by občané přispívali. K tomuto kroku nakonec nedošlo. Zakládání pojišťoven podněcují vznikající patenty za doby Marie Terezie a Josefa II. v letech 1740 – 1780. Na výzvu Marie Terezie se začínají zakládat veřejné požární pojišťovny. Důchody vdovám a sirotkům zaručoval penzijní předpis, který byl vydán Marií Terezií a Josefem II. roku 1771. V Tereziánském zákoníku můžeme nalézt pokus o definici pojistné smlouvy (Voženílek, Chlaň, 2003).

První česká vzájemná pojišťovna vznikla v Praze 27. 10. 1827. Fungovala až do roku 1945, kdy byla znárodněna. O dva roky později vznikla v Brně Moravskoslezská vzájemná pojišťovna. Od poloviny devatenáctého století intenzivně vznikají české pojišťovny a pojišťovací spolky, kterým dalo založení samostatného státu roku 1918 nový rozměr a také impuls. Mezi první založené pojišťovny patřily například tyto:

- Asekurační spolek cukrovarníků
- Pražská městská pojišťovna
- Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně
- Národní pojišťovna, a.s.

V letech 1918 – 1938 bylo pojišťovnictví v Československu na úrovni hospodářsky vyspělých evropských států (Trávníčková, 1997).

Po roce 1945 došlo k poválečnému znárodnění celkem 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Postupně nastala redukce a posléze monopolizace československého pojišťovnictví. Pojištění mělo omezený význam daný principy socialistického státu, čemuž také odpovídala nabídka pojištění. Roku 1948 vznikla monopolní pojišťovna s názvem Československá pojišťovna n.p. se sídlem v Praze. V tomto období státní dozor nebyl potřeba, neboť neexistovala žádná konkurence. Až roku 1968 vznikly dvě samostatné pojišťovny a to Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna.

Od roku 1989 obor pojišťovnictví získal nové dimenze. Nabídky pojistných produktů se rychle vyvíjely a s tím vzrostl i počet zprostředkovatelů pojištění a množství masivní reklamy.

Vznik prvního zákona o pojišťovnictví byl významným krokem. Zákon ČNR č. 185/1991 Sb. spolu s vyhláškou MF a právními normami vytvořily základ pro efektivní podnikatelskou činnost komerčních pojišťoven. První zákon sebou přinesl i chybějící státní dozor nad pojišťovnictvím, který mohl používat pouze omezené nástroje kontroly. Změna nastala až se zákonem č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví, kdy dozor získal efektivnější nástroje pro kontrolu. Základním právem a povinností dozoru o pojišťovnictví je ochrana práv a zájmů pojištěných subjektů. Dalším důležitým krokem bylo sjednocení české právní normy s evropskými. Tímto procesem prošly všechny státy, které přistoupily k EU.

V dnešní době je pojišťovnictví schopno uspokojit i nejnáročnějšího klienta, neboť je pevně spojeno s podnikáním a budováno na komerčních a podnikatelských aktivitách. Moderní pojistné produkty slouží k ochraně majetku, práv a zájmů klientů, životů podnikatelů a občanů. K největšímu rozvoji pojistné ochrany došlo v pojištění rizik podnikatelů. Na ně orientují své pojistné produkty a služby komerční pojišťovny (Čejková, Nečas, Řezáč, 2003).

2.2 Riziko

Základem celého pojišťovnictví je existence rizika, proto je třeba si na začátek uvést, co to riziko vůbec znamená. Tento pojem však není tak jednoznačný, jak se může zdát. V literatuře lze nalézt velké množství odlišných definic rizika. Jako příklady uvádím následující:

- Podle profesor Tichého (2006) je riziko nejistota vznikající na základě výskytu událostí či nebezpečí psychické, fyzické nebo ekonomické újmy. Nebezpečí, po jehož realizaci dochází k újmě apod.
- Riziko je obvykle spojováno s negativním výsledkem, ačkoliv jsou zde i možnosti pozitivní. Lidé zpravidla neriskují, pokud by jim měla hrozit určitá ztráta či škoda (Chong, 2004).
- Melnikov (2003) chápe riziko jako nejistotu, která může způsobit ztrátu.

Riziko je občas zaměňováno s termínem nebezpečí či hazard. Pro ujasnění si definujeme i tyto dva termíny. **Nebezpečí** – jde o prvotní příčinu, tedy o příčinu vzniku škody. Mezi nebezpečí se řadí například vichřice, požár, výbuch. **Hazard** - činnost, při které osoba vědomě překračuje míru únosnosti rizika a zvyšuje rapidně pravděpodobnost vzniku nepříznivé události (Čapková, 2000).

2.2.1 Klasifikace rizik

Klasifikace rizik jsou jednotlivými autory značně rozdílné ať už zahraničními, tak i domácími. Část autorů se zaměřuje na rizika vyplývající z podnikatelské činnosti daného podnikatelského subjektu, což jsou rizika ohrožující samotný chod i prosperitu podniku. Jiní autoři se pak soustřeďují na finanční rizika. Pro názornost uvádím klasifikaci rizik dle zahraničního a domácího autora.

Zahraniční autor McDowell (2008) člení rizika takto:

- 1) **Obchodní riziko:** Toto riziko lze upravit tím, že se změní velikost obchodu. Dá se říci, že nikdy více než 2% kapitálu ze svého obchodního účtu na jednom obchodu.
- 2) **Tržní riziko:** Nad tímto typem rizika investoři nemají absolutně žádnou kontrolu. Zahrnuje celou škálu možných rizik, a proto je dobré, nikdy neobchodovat s více než 10% svých čistých investic.

- 3) **Rizika likvidity:** Nepohodlí tohoto rizika pozná prodávající, jestliže nemá žádné kupující. Toto riziko může být závislé na tržním riziku dle událostí.
- 4) **Overnight riziko:** Jedná se o tzv. „riziko přes noc“, kdy obchodníci mají obavy z toho, co se může přes noc stát, když jsou zavřené trhy. Jde především o kurzy.
- 5) **Riziko volatility:** Riziko nastává, když stop-loss není v harmonizaci s trhem a není schopen se pohybovat s aktuálními cenovými výkyvy.

Mezi domácí autory hovořící o podnikatelském riziku patří Smejkal a Rais (2003). Tito pak rozdělují rizika následovně:

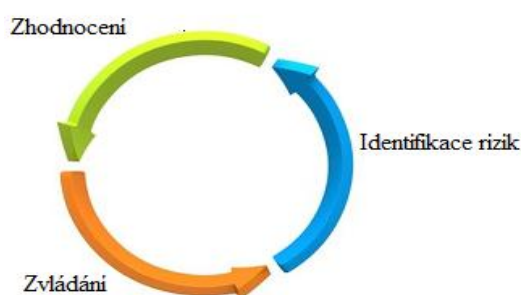
- politická a teritoriální,
- ekonomická – makroekonomická, mikroekonomická, inflační, obchodní apod.,
- bezpečnostní,
- právní spojená s odpovědností za škodu,
- předvídatelná a nepředvídatelná,
- specifická – pojišťovací, manažerská, odbytová, rizika inovací apod.

2.2.2 Risk management

Lidé se snaží riziku vyhýbat, ovládat jej a řídit. Díky tomuto vznikl speciální obor tzv. risk management (řízení rizika). Řízení rizik je podle Coopera (2004) nedílnou součástí dobrého řízení a zásadní pro dosažení dobrého obchodu a výsledků projektu.

Hlavním úkolem je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimální výše nákladů na prevenci a pojištění. Dále má zajistit dostatečné rezervy pro případné krizové situace a opět uvést podnik do stabilního stavu. Risk management představuje činnosti, které lze rozdělit do třech opakujících se fází, viz níže.

Obrázek 1: Fáze risk managementu



Zdroj: Ducháčková, E., 2009

1. **Identifikace rizika** – analýza rizikového prostředí a zjištění, která rizika mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu. V této fázi se identifikují rizika plynoucí jak ze subjektivních rozhodnutí, tak z objektivních okolností.
2. **Zhodnocení rizika** – stanovení, jakou váhu mají zjištěná rizika z předchozí fáze a jaký dopad může mít realizace rizik na finanční situaci daného subjektu. Tento krok obsahuje určení pravděpodobnosti vzniku škody a možné důsledky.
3. **Zvládání rizika** – tzn. přijímání opatření k předcházení škod a rozhodování o finanční eliminaci důsledků negativních nahodilých událostí. Hlavní je ovšem snaha v co největší míře rizikům předejít pomocí strategických (používání bezpečnějších technologií) nebo fyzických opatření (protipožární zařízení), (Ducháčková, 2000).

2.2.3 Snižování rizika

Nejčastěji používané metody snižování rizika jsou následující:

- **Ofenzivní řízení firmy** – stojí na manažerech firmy, kteří musí rozpoznat riziko a správným vedením jej eliminovat.
- **Retence rizika** – neboli zadržení. Používá se v případech, kdy z rizika plynou pouze malé ztráty, proto subjekt může škody financovat z vlastních zdrojů.
- **Redukce rizika** – snaha o snižování rizika může probíhat jako prevence, čili zabraňování příčin vzniku škody, nebo jako snižování negativních důsledků.
- **Transfer rizika** – jedná se o přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty, například pomocí termínovaných obchodů.
- **Diverzifikace** – základem této metody je rozložení rizika na co největší základnu.
- **Pružnost firmy** – ovlivňuje důsledky určitých rizik. Pružnost je posuzována na různých úrovních jako například pružnost uvnitř subjektu, v jednání navenek apod.
- **Sdílení rizika** – riziko je rozděleno mezi několik subjektů v rámci různého stupně spolupráce (od volného sdružení po strategické aliance).
- **Pojištění** – zřejmě nejstarší způsob přenosu rizika. Podrobný popis pojištění viz další kapitola (Smejkal, Rais, 2003; Řezáč, 2011).

2.3 Pojištění

Obecně můžeme konstatovat, že pojištění je soubor činností, kterými si pojišťujeme „něco“ v době, kdy to nepotřebujeme, na dobu, kdy to budeme potřebovat. Je to systém, který snižuje dopad nežádoucích událostí pro toho, kdo je pojištěn. Tyto nežádoucí události jsou různého charakteru a odlišně se dotýkají jedince – člověka (Kahoun, Vurm, Kučerová, 2008).

Podle Čejkové, Šedové, Čapkové (1997) vznikla původní myšlenka o pojištění na principu pomáhat v situacích, ve kterých se jedinec nemůže sám ubránit vzniklé škodě a krýt její následky. Myšlenkou, filosofií a obsahem pojištění byla pomoc v nouzi. Tato původní myšlenka se v průběhu vývoje postupně vytrácí.

Dnešní **účel pojištění** má zejména odstranit nebo alespoň zmírnit důsledky nahodilých událostí, kterými mohou být přírodní síly (zemětřesení, požár, povodeň apod.) či chování lidí (loupež, vandalství apod.). Tato nahodilost může být absolutní např. požár nebo nahodilost relativní – smrt (Čejková, Nečas, Řezáč, 2003).

Podnikatelé i občané jsou většinou averzní k riziku, proto využívají pojištění, které je směnou malé ztráty (pojistného) za riziko velké ztráty (tedy škody, např. ztráta majetku), (Mishkin, Eakins, 2009).

Pojištění se řadí mezi finanční služby, jelikož přesouvá určitou část finančních prostředků tam, kde jsou zrovna potřeba. Patří i do kategorie důchodové, protože dochází ke stabilizaci důchodů u ekonomických subjektů. Pojištění je bráno jako právní vztah. Pojistitel na sebe přebírá závazek poskytnout pojistné plnění v případě nahodilé události.

Pojištění má základní tři funkce: tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů. Pojistným fondem se rozumí peněžní rezervní fond, který je vytvořen a rozdělen na základě pojistné metody. Pojistná metoda představuje tvorbu, na které se podílí všechny zúčastněné subjekty. Velikost příspěvku závisí na riziku. Potřeby můžeme rozdělit na:

- peněžně ocenitelné (konkrétní či abstraktní);

- a ty, u kterých subjekt nemůže odhadnout, jestli k nahodilé události dojde a jak velké potřeby vzniknou. Výskyt a rozsah událostí lze odhadnout pomocí statistických propočtů (Ducháčková, 2000).

Obsah pojištění je tvořen právy a povinnostmi účastníků. Práva a povinnosti mají rovné postavení a jsou vzájemně podmíněny. Vztah mezi pojistitelem a účastníkem je dán povinností pojistitele a právem účastníka a naopak právo pojistitele koresponduje s příslušnou povinností dotčeného účastníka. Pojištěný má právo na pojistné plnění v případě, kdy nastane pojistná událost (událost, pro jejíž případ bylo pojištění sjednáno). Pojistitel má tedy povinnost pojistné plnění poskytnout a zároveň vzniká právo pojistitele na pojistné. Na druhé straně vzniká povinnost pojistníka zaplatit pojistné. Právní rovina pojištění dává jistotu, že oba účastníci pojistného vztahu dodržují práva i povinnosti (Čejková, Nečas, Řezáč, 2003).

2.3.1 Úkoly a principy pojištění

Hlavní tři *úkoly* pojištění dělíme takto:

- preventivní – slouží k předcházení přímých a následných škod;
- investiční – investování peněžních prostředků;
- technický – po vzniku pojistné události dochází k náhradě škod.

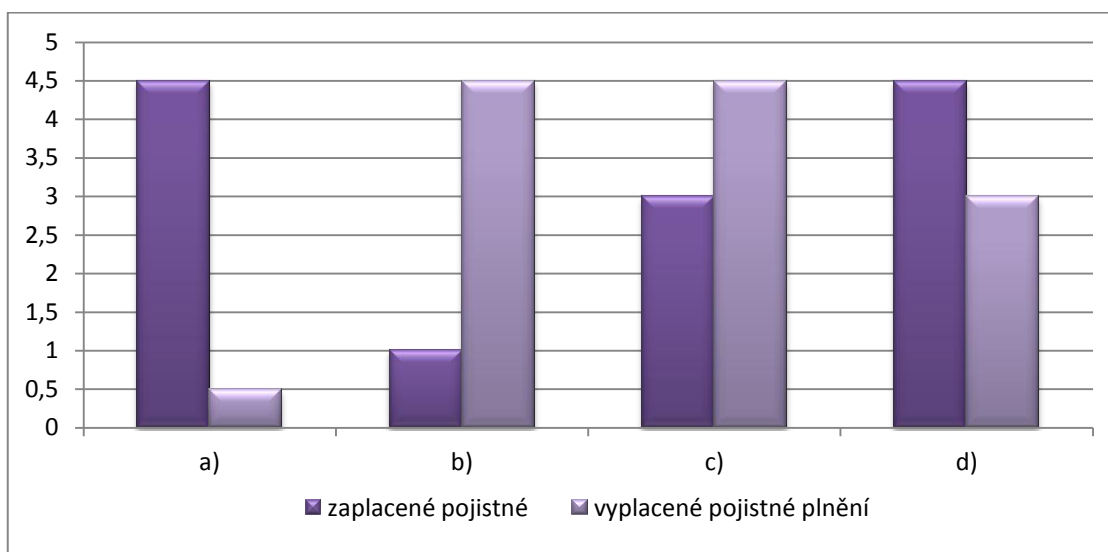
Mezi základní *principy* patří solidárnost, podmíněná návratnost a neekvivalentnost.

Solidárnost znamená, že pojistník přispívá pojistným do technických rezerv a dobrovolně respektuje vyplacení pojistné náhrady pouze těm, kteří měli pojistnou událost.

Podmíněná návratnost představuje poskytnutí pojistné náhrady pojištěnému pouze v případě, že nastane pojistná událost dohodnutá v pojistné smlouvě.

Neekvivalentnost nastává v poměru zaplaceného pojistného a pojistné náhrady. Tyto částky mohou být vyšší či nižší, rozdíly jsou znázorněny v následujícím grafu, který znázorňuje zaplacené a vyplacené pojistné plnění.

Graf 1: Princip neekvivalentnosti



Zdroj: Řezáč, F., 2011

- Pojistné plnění je vysoké a zároveň nízké až nulové pojistné plnění (např. úrazové pojištění);
- Nízké zaplacené pojistné a přitom vysoké pojistné plnění (maximálně do výše pojistné částky);
- Výše zaplacené pojistné odpovídá sjednané pojistné částce (např. životní pojištění pro nízký věk);
- Výše zaplacené pojistné odpovídá sjednané pojistné částce (např. životní pojištění pro nízký věk – riziková složka pojistného), (Řezáč, 2011).

2.3.2 Klasifikace pojištění

Komerční pojišťovny nabízejí veliké množství pojištění, které je potřeba kvalifikovat podle různých kritérií. Tato klasifikace umožňuje lepší orientaci v pojistných produktech a v jednotlivém pojištění. Existují různé klasifikace pojištění, ty základní uvedu následovně.

Klasifikace podle formy vzniku pojištění

Pojištění může vzniknout jako zákonné pojištění nebo smluvní pojištění. Smluvní pojištění se dále rozděluje na dobrovolné či povinné.

Zákonné pojištění – pojistný vztah vzniká automaticky na základě právního předpisu a pojistná smlouva není uzavřena. V moderním hospodářství se od zákonného pojištění

ustupuje. Důvodem je příkazová forma, která omezuje rozhodování pojištěného i pojistitele.

Smluvní povinné pojištění je dáno právním předpisem, který zahrnuje činnosti, kde mají ekonomické subjekty nebo občané povinnost uzavřít pojistnou smlouvu. Neuzavřou-li smlouvu na pojistné riziko, příslušný státní orgán nepovolí výkon této činnosti. Jedná se například o výkon práce u lékařů, auditorů, pojišťovacích zprostředkovatelů apod.

Smluvní dobrovolné pojištění je nejčastějším způsobem vzniku pojistného vztahu. Vztah je charakteristický rovným postavením a smluvní volností účastníků. Pojistník si sám může vybírat pojistitele, u kterého pojistnou smlouvu uzavře.

Klasifikace podle předmětu pojištění

Pojištění majetku – jde o pojištění pro případ realizace rizik poškození, ztráty, zničení, odcizení nebo jiných škod, které mohou na majetku vzniknout.

Pojištění osob – pojištění fyzické osoby pro případ tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo jiného případu souvisejícího s životem osoby.

Pojištění odpovědnosti za škodu – jedná se o škodu vzniklou na životě, zdraví nebo na věci, popřípadě o odpovědnost za jinou majetkovou škodu.

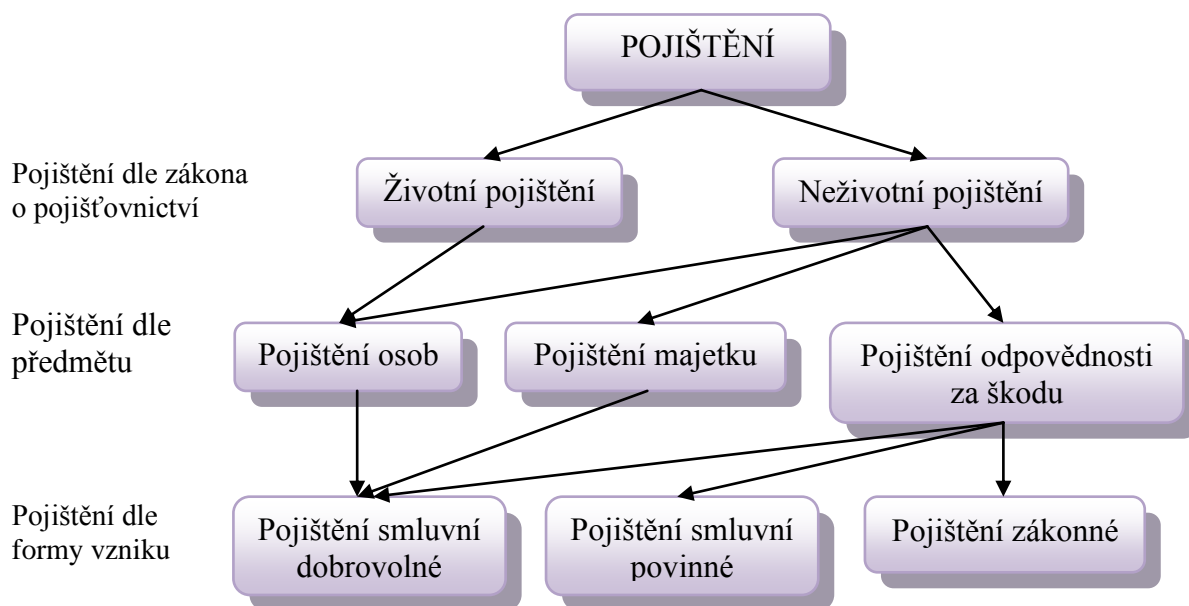
Klasifikace podle způsobu tvorby rezerv

Riziková pojištění či neživotní pojištění jsou pojištění, u kterého pojistitel neví, zda pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude vyplaceno pojistné plnění a v jaké výši. Příkladem tohoto pojištění je pojištění majetku, úrazu, odpovědnosti za škodu apod.

Rezervotvorné či životní pojištění jsou pojištění, u kterého je vytvářena pojistná rezerva na pojistné události. Tato pojistná událost v budoucnosti nastane. Jde například o pojištění životní a důchodové (Martinovičová, 2009).

Na obrázku 1 jsou uvedeny vztahy mezi jednotlivými klasifikacemi pojištění. První úroveň je tvořena podle tvorby rezerv. Druhou úroveň představuje klasifikace podle předmětu a třetí je dána klasifikací podle formy vzniku.

Obrázek 2: *Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění*



Zdroj: Martinovičová, D., 2007

2.3.3 Vymezení základních pojmů z pojišťovnictví

Ekonomický život přináší každodenní změny a s tím i množství nových termínů, pojmů a výrazů. Široké veřejnosti může být jejich smysl nejasný, proto uvedu základní pojmy s jejich vymezením. V pojistném vztahu je důležité vymežit práva a povinnosti účastníků a současně uvědomit si a rozpoznat specifické pojmy a jejich význam.

Pojistitel

Právnícká osoba, která je oprávněná provozovat pojištění (pojišťovací činnost). Jedná se o komerční pojišťovnu nebo subjekt, který má oprávnění k pojišťovací činnosti. Pojistitel má povinnost poskytnout plnění, nastane-li pojistná událost.

Pojištěný

Osoba, na jejíž majetek, život, zdraví anebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojištěný má právo na pojistné plnění od pojistitele a zároveň zachovávat povinnosti dohodnuté ve smlouvě. Pojištěný často bývá i pojistníkem.

Pojistník

Osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Jeho projev vůle je rozhodující pro vznik smluvního pojištění. Hlavní povinností je platit pojistné dle pojistné smlouvy.

Oprávněná osoba

Osoba, které vznikne právo na vyplacení pojistného plnění v důsledku pojistné události. Ten, kdo uzavřel smlouvu o životním pojištění, může určit osobu, které bude v případě pojistné události vyplaceno pojistné plnění. Tato oprávněná osoba se stává účastníkem pojištění až po pojistné události a současně jí nastávají také povinnosti z pojištění.

Obmyšlená osoba

Fyzická nebo právnická osoba, kterou určuje pojistník v pojistné smlouvě. V případě úmrtí pojištěného je pojistné plnění vyplaceno obmyšlené osobě.

Poškozený

Osoba, která utrpěla škodu a náleží jí pojistné plnění.

Pojistná smlouva

Smluvní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem (popř. pojištěným). Je to právní dokument, který zavazuje plnit podmínky pojištění obou stran.

Pojistná událost

Nahodilá událost, která je v pojistné smlouvě definovaná. Jde o událost, u které není jisté, zda vůbec nastane a jaký rozsah škod způsobí. Za pojistnou událost pojišťovna poskytuje pojistné plnění.

Pojistná částka

Maximální plnění pojišťovny dohodnuté v pojistné smlouvě nebo určené právním předpisem.

Pojistné

Cena za poskytovanou pojistnou ochranu a úplata za přenesení negativních důsledků na pojistitele. Pojistné může být běžné, jednorázové, nezasloužené a zasloužené.

Pojistné plnění

Jde o peněžní nebo naturální náhradu škody, kterou poskytuje pojišťovna v důsledku vzniku pojistné události.

Pojistná hodnota

Částka, na kterou by se měla uzavírat pojistná smlouva, aby byl klient řádně odškodněn. Pojistnou hodnotu rozlišujeme jako novou cenu (hodnota znovuzřízení) nebo cenu časovou (hodnota znovuzřízení po odečtení amortizace).

2.4 Pojištění podnikatelských rizik

Pojištění podnikatelských rizik je druhou nejvýznamnější oblastí neživotního pojištění, zahrnující pojištění majetku nemovitého i movitého, pojištění odpovědnosti za škody a pojištění finančních ztrát.

- **Pojištění majetku** – předmětem pojištění nemovitého majetku jsou budovy a stavby (správní budovy, výrobní haly, sklady, vedlejší stavby aj.). U movitého majetku jde o stroje, zásoby, dopravní prostředky, nábytek, peníze aj.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – jedná se o ochranu pojištěného jako potenciálního odpovědného subjektu za škodu způsobenou třetí osobě (všeobecná odpovědnost, profesní odpovědnost, odpovědnost za řízení dopravního prostředku).
- **Pojištění finančních ztrát** – předmětem je pojištění pohledávek, úvěru, pojištění právní ochrany, pojištění přerušení provozu.

Zvyšující se význam je typický pro pojištění finančních ztrát, který se projevil zejména v období finanční krize. V tomto období rostl zájem o pojištění pohledávek či pojištění záruk. Současně bylo provozování těchto produktů v souvislosti s finanční nestabilitou spojeno s vyšší mírou ziskovosti.

Vstup českého pojistného trhu do jednotného evropského pojistného trhu se projevuje v majetkovém a odpovědnostním pojištění podnikatelů. Podnikatelské subjekty mají pojištěn majetek či odpovědnost u zahraničních pojistitelů, a to v souvislosti se vstupem těchto pojistitelů na český trh. Podnikatelské subjekty jsou často kapitálově spojeny se zahraničními majiteli, kteří dávají přednost pojistitelům v domovské zemi. V České republice na trhu pojištění podnikatelských rizik existuje velmi silná konkurence. Tato konkurence se nejvíce odráží v cenách pojistných produktů, která se již několik let snižuje. Snižování cen nabízí otázku, zda postačí pojistné ke krytí nároků na pojistná plnění.

Velikost pojistného plnění v rámci pojištění podnikatelských rizik, respektive pojištění majetku a odpovědnosti, je spojena s výskytem pojistných událostí, které v poslední době vzrostly, a zároveň se snížila velikost průměrného pojistného plnění (viz tabulka 1 a graf 2), (Ducháčková, Daňhel, 2012).

Pro vývoj v oblasti pojištění podnikatelských rizik je typické:

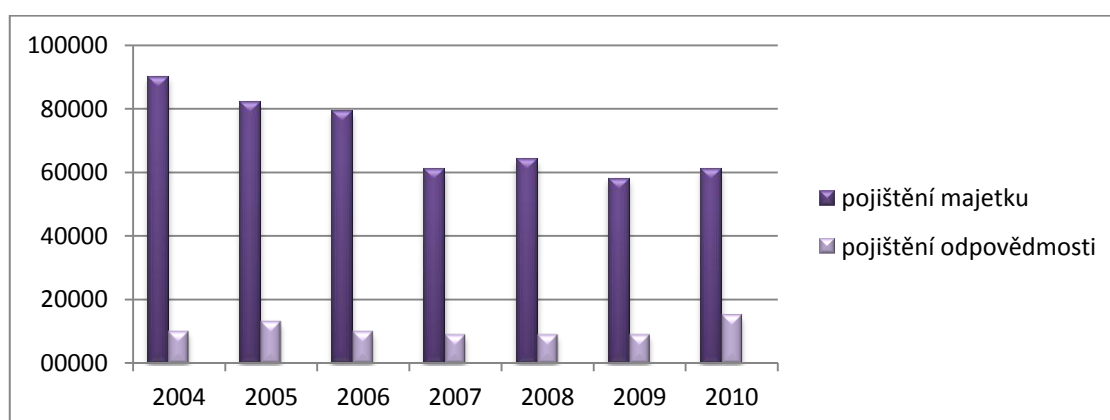
- zvyšuje se podíl pojištění úvěrů, záruk a dalších finančních rizik v rámci struktury pojištění podnikatelských rizik a zároveň pojištění majetku a odpovědnosti ztrácejí svůj podíl na trhu;
- na trhu je velmi silná konkurence, která se odráží v inovaci pojištění a také v cenové konkurenci;
- míra krytí v rámci některých produktů podnikatelských rizik se snižuje s ohledem na uplatňování limitů v pojistných plněních a zvýšenou spoluúčastí;
- vývoj na trhu ovlivňují i živelné události.

Tabulka 1: Pojistná plnění v rámci pojištění podnikatelských rizik

Rok	Pojistné plnění v mil Kč	Počet vyřízených pojistných událostí
2002	19 558	239 329
2003	16 885	232 203
2004	7 993	151 684
2005	5 672	113 155
2006	7 408	156 356
2007	6 906	175 501
2008	7 649	185 044
2009	8 126	206 285
2010	9 310	220 386

Zdroj: Výroční zprávy České asociace pojišťoven z let 2002 až 2010

Graf 2: Pojistná plnění v rámci pojištění podnikatelských rizik v mil. Kč



Zdroj: Výroční zprávy České asociace pojišťoven z let 2004 až 2010

2.4.1 Druhy pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu

Podnikání je spojeno s velkou řadou rizik a úspěšnost firem či podnikatelů záleží na mnoha aspektech. Podnikatelské subjekty ohrožují rizika, kterým nelze zabránit, ale vhodným pojištěním lze minimalizovat případné vzniklé škody. Pojištění můžeme členit podle identifikovaných rizik, a to podle tzv. věcného členění dle podnikových činností. V tabulce 2 jsou uvedeny příklady možných pojištění, které pomáhají minimalizovat následky případných škod.

Tabulka 2: Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik

Věcná klasifikace rizik	Příklady pojistných produktů
Rizika výrobní	Pojištění pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí
	Pojištění strojů a strojních zařízení
	Pojištění pro případ odcizení věci
	Pojištění zemědělských rizik
	Pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace
Rizika ekonomická	Pojištění finančních rizik
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem
Rizika obchodní	Pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu
	Pojištění finančních rizik
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem
Rizika informační	Pojištění elektronických zařízení
Rizika sociální	Pojištění odpovědnosti za škodu při prac. úrazu nebo nemoci z povolání
	Pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání
	Pojištění léčebných výloh
Rizika technická	Environmentální pojištění
Rizika logistická	Dopravní pojištění přepravy
	Pojištění pro případ odcizení věci

Zdroj: Martinovičová, D., 2009

2.4.2 Modelový příklad pojištění firmy

Pojištění firmy může mít na starosti zprostředkovatel pojištění – pojišťovací makléř, který firmě zpracuje nabídku jednotlivých pojišťoven a navrhne nejoptimálnější řešení. Majitel firmy by měl zvažovat nejenom cenu pojištění, ale také rozsah pojistného krytí. Následující příklad firmy vystihuje pojistnou ochranu před potenciálními riziky.

Středně velká firma působí na trhu jako výrobní s ročním obratem 650 mil. Kč a 250 zaměstnanci. V areálu se nachází administrativní budova, tři výrobní haly a pět budov provozních. Areál firmy se nachází v centru města, takže únik nebezpečných látek do ovzduší nebo blízké řeky může ohrozit okolní přírodu i obyvatele. Management má dlouholeté zkušenosti v oboru a v posledních letech dosahuje kladného hospodářského výsledku (následoval by přehled nemovitého a movitého majetku firmy).

Potenciální pojistná nebezpečí:

1. Nebezpečí živelní

V Tabulce 3 jsou znázorněna živelní rizika, která by mohla firmu ohrozit.

Tabulka 3: Pojistná nebezpečí

UŽÍVANÉ TERMÍNY	Obsahuje pojistná nebezpečí
POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD, KOUŘ	požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu, aerodynamický třesk; náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu do pojištěné věci, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, nejsou-li součástí poškozené věci nebo téhož souboru jako poškozená věc; působení kouře při náhlém a nahodilém úniku
POVODEŇ, ZÁPLAVA	povodeň nebo záplava
VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ	kapalina unikající z vodovodních zařízení a médium vytékající v důsledku nahodilého a náhlého poškození nebo poruchy ze stabilních hasicích zařízení; je-li pojištěnou věcí budova také přetlak nebo zamrznutí kapaliny
VICHŘICE, KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ, TÍHA SNĚHU, NÁMRAZY	vichřice nebo krupobití; sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, zemětřesení, a je-li pojištěnou věcí budova, též tíha sněhu nebo námrazy

Zdroj: <http://www.koop.cz>

2. Nebezpečí způsobené odcizením věci

Pojištění se vztahuje na věci, které byly odcizeny překonáním překážky nebo bylo překonáno opatření chránící věc před odcizením. U firmy může dojít k odcizení materiálů a surovin připravených k výrobě či hotových výrobků. Krádež vloupáním s překonáním překážky znamená zmocnit se věci proti vůli jejího vlastníka, pokud věc byla proti odcizení zabezpečena nebo odcizena násilným vniknutím do uzamčeného prostoru.

3. Nebezpečí poškození budov a staveb

Toto pojištění se realizuje podle využití a určení pojištěné budovy, čemuž odpovídá její vybavení a i úroveň rizika. Pojištění se bude lišit jak u administrativní budovy, tak u výrobní haly. Riziko poškození ovlivňuje i materiál, ze kterého je budova a stavba postavená. Jestliže budeme u výrobní haly předpokládat železnou konstrukci, tak riziko vzniku škody například požárem bude menší, než u konstrukce dřevěné. Pojistná částka je rovna nové hodnotě stavby ke dni sjednání pojištění. Částka je vypočtena podle oceňovacích tabulek. Důležité pro výpočet pojistného je i obestavěný prostor, zastavěná plocha či výška budovy.

4. Nebezpečí poškození strojů a strojních zařízení

Firma k výrobě svých produktů používá zejména stroje, které jsou pojištěné proti poškození způsobenému jejich provozem. Pojištění zahrnuje i poškození nesprávnou obsluhou, údržbou či opravou při přepravě na místo montáže apod. Nezahrnuje poškození vzniklá při běžném používání, zvláště korozi.

5. Nebezpečí poškození elektronických zařízení

Pojištění zahrnuje zařízení, které tvoří elektronické nebo elektrotechnické vybavení jako může být v našem případě například: audio technika, telefonní technika, kontrolní elektronické systémy, řídicí jednotky průmyslových procesů, zabezpečovací technika (EPS, SZS aj.), výpočetní technika a například kancelářská technika jako kopírky, tiskárny, scannery.

6. Nebezpečí přerušení nebo omezení provozu (šomázní pojištění)

Pojistná ochrana se vztahuje na majetkové újmy, které nejsou zahrnuty do věcného pojištění. Jde o případy úplného nebo částečného přerušení provozu v důsledku některé pojištěné živelné události nebo poškození strojů a strojních zařízení, která jsou pro tento účel pojištěna a v důsledku poškození nemůže firma produkovat a vytvářet zisk. Z pojištění jsou uhrazeny ztráty na zisku a nezbytné náklady, které firma musí vynaložit po dobu zastavení provozu. Velikost způsobených škod závisí také na velikosti firmy, na vzájemné závislosti jednotlivých útvarů na výrobě, na urychlení obnovy pojištění apod.

Za věcnou škodu pro účely tohoto pojištění se považuje poškození, zničení nebo pohřešování věci, stroje nebo strojního zařízení sloužící pojištěnému v provozu v důsledku pojistných nebezpečí uvedených v pojistné smlouvě nebo živelné události. Následnou škodou se rozumí ušlý zisk a stálé náklady.

7. Nebezpečí odpovědnosti za škodu

Tento druh pojištění slouží k ochraně právnické osobě, která odpovídá za škody způsobené třetí osobě na zdraví, životě a majetku, i za škody způsobené jinak. Zde se krytí vztahuje na poškození i na výdaje spojené se zraněním či poškozením majetku. Pojištění odpovědnosti za škody patří k základní pojistné ochraně každé společnosti. Společnost může vlastnit kanceláře, obchody, továrny, budovy a další nemovitosti. Může nastat množství situací, kdy dojde ke zranění a poškozený obviní majitele firmy nebo jeho zaměstnance. Výrobní procesy mohou způsobovat problémy se znečišťováním prostředí (Páleník, 2007).

Pojištění odpovědnosti za škodu lze sjednat na základě těchto principů:

- *Princip příčiny pojistné události* – to znamená, že pojištění se vztahuje na škodné události, jejichž příčina spadá do doby pojištění. Tento princip je nejstarší.
- *Princip loss occurrence* neboli princip škodné události - je nejpoužívanější a znamená, že pojištění se vztahuje na škodné události, ke kterým dojde v době trvání pojištění
- *Princip claims made* – podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je že, k příčině, škodné události a prvnímu písemnému vznesení nároku na náhradu

škody dojde v době trvání pojištění. Tento princip se používá především v tzv. profesní odpovědnosti za škody (advokátů, pojišťovacích zprostředkovatelů, lékařů apod).

Nebezpečí odpovědnosti za škody se rozlišuje následovně:

a) Nebezpečí odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností organizace

Jde o škody způsobené provozní činností organizace třetím osobám. Může se jednat o škody, za které odpovídá firma při vlastním výrobním procesu. K poškození majetku, zdraví nebo života třetí osoby může dojít například při stavbě domu nebo při montáži zařízení nebo přímo v procesu výroby může nastat výbuch, který poškodí okolní budovy nebo vzniknou škody způsobené nesprávnými skládkami apod.

Součástí odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností je však i odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo činností po jejím předání.

b) Nebezpečí odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadnou činností po jejím předání. Zpravidla je vyžadováno, že jsou kryty pouze škody způsobené výrobky dodanými na trh v době pojištění, lze však sjednat tzv. retroaktivní datum, kdy se pojištění může vztahovat i na výrobky dodané na trh před počátkem pojištění.

c) Nebezpečí odpovědnosti za poškození zdraví nebo úmrtí zaměstnance

Toto pojištění je zákonné což znamená, že každý, kdo vykonává činnost, kterou může ohrozit třetí osobu či její majetek, bezpodmínečně ručí za vzniklé škody. Pojistnou událostí se rozumí škoda, která vznikla na majetku, zdraví a životě třetí osoby – poškozeného. Škodou se rozumí jakákoliv újma, jejíž rozsah může být rozsáhlý. Náhradu škody představuje: bolestné, odškodnění za ztížení společenského uplatnění (provádí se jednorázově, přiměřeně povaze následků v rozsahu, v jakém jsou omezeny možnosti poškozeného uplatnit se v životě), náhrada za ztrátu na výdělku nebo

důchodu, náhrada nákladů spojených s léčením (např. náklady na ošetřovatele), náklady na výživu pozůstalých a náklady spojené s pohřbem.

d) Nebezpečí odpovědnosti za škodu způsobenou znečištěním životního prostředí

Smlouvu lze uzavřít v tom smyslu, že pojišťovny budou krýt škodu jen tehdy, jestliže dojde k neočekávanému a nepředvídatelnému selhání ochranného zařízení; jinak jsou tato rizika prakticky nepojistitelná. U tohoto pojištění se vyžadují vysoké limity ručení, které přesahují možnosti jednotlivých pojistitelů. Proto toto pojištění není u pojišťoven příliš v oblibě a krytí rizik se účastní také zajišťovny (Řezáč, 2011; Martinovičová, 2009).

2.5 Vybrané podnikatelské produkty

2.5.1 Živelní pojištění

Toto pojištění je základní majetkové pojištění a patří mezi elementární pojistnou ochranu každé právnické osoby. Pojišťují se rizika a škody, které mohou vzniknout na majetku movitém či nemovitém následkem nečekané události. Pojistit lze věci vlastní, ale i věci cizí, na kterých má pojištěný pojistný zájem např. budovy, stavby, haly. Základní živelní rizika jsou následující:

- **požár** - požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který vznikl mimo určené ohniště nebo je opustil a šíří se vlastní silou;
- **výbuch** - výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par; za výbuch tlakové nádoby kotle, potrubí apod. se považuje roztržení jejich stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby;
- **úder blesku** - úderem blesku se rozumí bezprostřední přechod blesku na věci;
- **náraz nebo zřícení letadla.**

Pojištění může být rozšířeno i na další nebezpečí, která mohou ohrožovat majetek: povodeň, záplava, zemětřesení = katastrofická rizika, vichřice, krupobití, tíha sněhu, námrazy, lavina, kouř, aerodynamický třesk apod. Zkušenosti z minulých let ukazují, že živelní pojištění se mnohdy stalo rozhodujícím faktorem další existence společnosti.

V živelním pojištění se dnes používá pojištění na novou cenu, což znamená, že v případě poškození nebo zničení vlastní věci pojišťovna vyplatí plnění v plné výši nákladů na opravu nebo na nové pořízení věci. Výše pojistného může záviset na:

- výši pojistné částky nebo limitu pojistného plnění (pojištění na první riziko);
- míře vzniku pojistného nebezpečí v místě, kde se pojišťovaný předmět nachází;
- zvoleném počtu pojistných nebezpečí;
- zvolené výši spoluúčasti.

Všeobecné podmínky se v případě živelního pojištění značně liší v závislosti na zvolené pojišťovně.

2.5.2 Pojištění strojů a strojních zařízení

Stroje a strojní zařízení jsou zařízení vybavená mechanickými a elektronickými prvky určena zejména pro pracovní výkony. Proto je příčina možného vzniku škod širší než u jiného majetku. Jedná se o rizika přicházející jak zvenku (např. chyba obsluhy), tak i zevnitř (např. škody vzniklé přepětím nebo zkratem). Toto pojištění je určeno nejen velkým podnikům všech průmyslových odvětví, ale je vhodné pro všechny společnosti.

Pojištění strojů a strojních zařízení kryje veškerá náhlá a nepředvídatelná poškození nebo zničení pojištěného zařízení jakoukoliv událostí, jež omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost, a která není z pojistných podmínek explicitně vyloučena. Pojištění se vztahuje i na poškození nesprávnou obsluhou, při montáži, údržbou nebo opravou. Vhodné je pojišťovat stroje, jejichž věk nepřesáhl hranici 10 let.

U pojištění strojů mohou být pojištěny stacionární i mobilní stroje, to jsou například stroje potravinářské a balicí, plnicí zařízení, klimatizační zařízení, čističky vzduchu, mycí zařízení, výtahy, chladicí a mrazicí zařízení, skladovací zařízení, tiskařské stroje a stroje na obrábění kovů, papírenské stroje, dřevoobráběcí stroje, stroje na zpracování umělých hmot, textilní stroje, dopravníky a dopravní systémy, zdvihací mechanismy, jeřáby a zvedací zařízení, manipulační mechanismy. Z mobilních zařízení jsou to například zemědělské stroje, manipulační stavební a dopravní stroje, vozidla i zařízení. Součástí pojištění jsou data potřebná pro základní funkce pojištěného zařízení (www.respect.cz).

Pojistné krytí se nevztahuje na následky koroze, eroze, trvalého vlivu provozu nebo přirozeného opotřebení. Dále též na strojní součástky, díly a nástroje, které se pravidelně vyměňují při změně pracovního úkonu nebo při opotřebení (např. nože, vrtáky, řemeny).

Možné připojištění:

- vícenáklady na opravu poškozeného zařízení, jako jsou přesčasy, práce v noci, práce v neděli, práce ve svátky, náklady na opravu v zahraničí, letecké dodávky náhradních dílů, cestovní náklady techniků a expertů ze zahraničí;
- havarijní pojištění u mobilních strojů;

- doplňkové pojištění ke strojnímu pojištění — zničení zboží způsobené přerušением provozu chladicího nebo mrazicího zařízení (www.respect.cz).

Pro výpočet pojistného je základem nová hodnota resp. reprodukční cena stroje.

Novou hodnotu lze určit třemi způsoby:

1. pořizovací cena x příslušný koeficient vydávaný statistickým úřadem vypovídající o vývoji cen v strojírenství;
2. aktuální cena od příslušného výrobce;
3. soudně znalecký posudek (www.czechinsurance.cz).

Pojištění je konstruováno na principu nové hodnoty. V případě poškození stroje (parciální škody) bude oprava hrazena v nových cenách, max. však až do výše časové ceny stroje. V případě zničení stroje (totální škody) bude plnění ve výši časové ceny stroje. Pojistné plnění je vždy omezeno sjednanou pojistnou částkou.

2.5.3 Úvěrové pojištění

Účelem je finanční krytí pro případ nesplacení poskytnutého úvěru. Klientem pojištění mohou být jak podnikatelé, tak bankovní subjekty. Klient, který má určité finanční závazky, je ohrožován celou řadou nahodilých situací, které mohou poškodit nejen klienta, ale i banku. Banka by proto měla zjistit celkovou rizikovou situaci klienta, provést tzv. risk management na úrovni banky. Pojištění majetku podniku má v těchto souvislostech zvláštní úlohu – garantuje zástavu banky za poskytnutý úvěr.

Pojistné produkty kryjící finanční rizika podnikatelských subjektů jsou na českém trhu následující:

- pojištění pohledávek, pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti teritoriálním rizikům, pojištění střednědobých nebo dlouhodobých dodavatelských úvěrů, pojištění banky potvrzující akreditiv, pojištění bankovních záruk

V současnosti se v české pojistné praxi uplatňuje zejména pojištění vývozních úvěrů, kryjících riziko platební neschopnosti zahraničního dovozce českého zboží. Pojišťovny odmítají pojistit firmy, o nichž mají nepříznivé informace. Plnění pojišťovny je shora omezeno předem stanovenou hranicí, to se nazývá jako první riziko. Výši pojistného ovlivňuje individuální riziko, bonita dlužníka, bonita země dovozce, délka,

druh úvěru apod. Spoluúčast klienta na škodě se obvykle pohybuje kolem 10 % a více (Ducháčková, Daňhel, 2012).

Dříve bylo pojištění úvěru při splátkovém prodeji či pojištění hypotečních a spotřebitelských úvěrů spojeno se životním pojištěním, které si zájemce o úvěr musel sjednat, jestliže chtěl úvěr od banky skutečně dostat. Řada bank totiž podmiňovala poskytnutí úvěru právě tímto životním pojištěním (Martinovičová, 2009).

Země, kde je podporován export státní hospodářskou politikou, zřizují státní nebo polostátní instituce pro pojišťování politických úvěrových rizik. V ČR je export podporován a pojišťování politických úvěrových rizik provozuje státem vlastněná pojišťovna EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost), (Ducháčková, Daňhel, 2012).

2.5.4 Pojištění obecné odpovědnosti

Hlavní otázkou není, zda sjednat pojištění odpovědnosti za škody, ale v jakém rozsahu s ohledem na charakter provozovaných činností a pro jaké teritorium působnosti. Případně vzniklé škody mohou až několikanásobně převyšovat možné škody na vlastním majetku. Pokud by společnost měla financovat náhradu škody poškozeným pouze z vlastních zdrojů, mohlo by to pro ni mít až existenční následky. Pojištění tudíž chrání před možnými nároky ze strany třetích osob.

Pojištění se vztahuje na:

- škody na majetku;
- škody na životě a zdraví;
- škody způsobené jinak než na zdraví, životě nebo majetku;
- náklady nutné k právní ochraně pojištěného před vzneseným nárokem na náhradu škody;
- náklady právního zastupování poškozeného;
- expertní posudky (www.respect.cz).

Na výši pojistného mají vliv faktory, které se značně liší. O pojistné částce nelze hovořit vzhledem k tomu, že se nejedná o žádný skutečný majetek. Místo toho se na škodu nebo větší počet škod plynoucích z jedné události vztahuje horní hranice

pojistného plnění. Ta pak patří k faktorům při stanovování sazeb. Dalšími faktory jsou povolání, druh činnosti, pravděpodobnost výskytu třetích osob v prostorách společnosti, obrat a další faktory, které určují velikost rizika a dosavadní škodní průběh (Páleník, 2007).

2.5.5 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem

Toto pojištění bylo zavedeno v USA na začátku minulého století hlavně pro výrobce a distributory potravinářských výrobků, kteří nekvalitní dopravou a technologickým zpracováním způsobovali zdravotní potíže svým spotřebitelům. Pojištění odpovědnosti za výrobek nabývá stále většího významu. Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně vykonanou prací. Pokud zboží někomu způsobí zranění nebo jinou škodu, na výrobce nebo obchodníka může být podaná žaloba. Profese jako např. lékaři, účetní, pojišťovací makléři mají specifickou povinnost danou zákonem starat se o své klienty. Lidé takovýchto profesí se musejí hájit u soudu, jestliže způsobí svým klientům zranění či škodu. Odpovídající pojistka může krýt tyto soudní výlohy a jakoukoli náhradu škody (Zárybnická, Schelle, 2010).

Prodejci zboží (továrníci, střední podnikatelé nebo maloobchodníci) se vystavují odpovědnosti vůči svým zákazníkům a dalším osobám za zranění, poškození či nemoc, ke kterým dojde v důsledku dodání jejich zboží. Zde jsou některé příklady škod:

- potraviny mohou obsahovat jiná složení nebo závadné látky a mohou způsobit škodu na zdraví nebo životě;
- zábavná pyrotechnika s nedostatečným návodem může způsobit vážná zranění;
- elektrické zařízení obsahující části z vadného materiálu nebo vadné součástky může způsobit požár nebo škodu na zdraví či životě;
- kadeřnické přípravky jako např. barvy, přelivy a různé roztoky mohou obsahovat škodlivé látky;
- může dojít k úniku plynů a chemikálií, což může mít za následek zranění nebo materiální škodu
- nářadí a strojní zařízení může být chybně vyrobeno apod. (Páleník, 2007).

V České Republice je toto pojištění nabízeno jako smluvní dobrovolné a používají se dva principy pojištění, které jsou popsány již v předešlé kapitole. Jedná se o princip loss occurrence a princip claims made.

Pojistné u pojištění odpovědnosti za výrobek je zpravidla určitý díl z předpokládaného obratu či objem exportu. Také se přihlíží k rizikovosti výrobků, dosavadnímu škodovému průběhu, pojištění rozsahu zeměpisného krytí a zvolené výše limitu pojistné náhrady (Martinovičová, 2009).

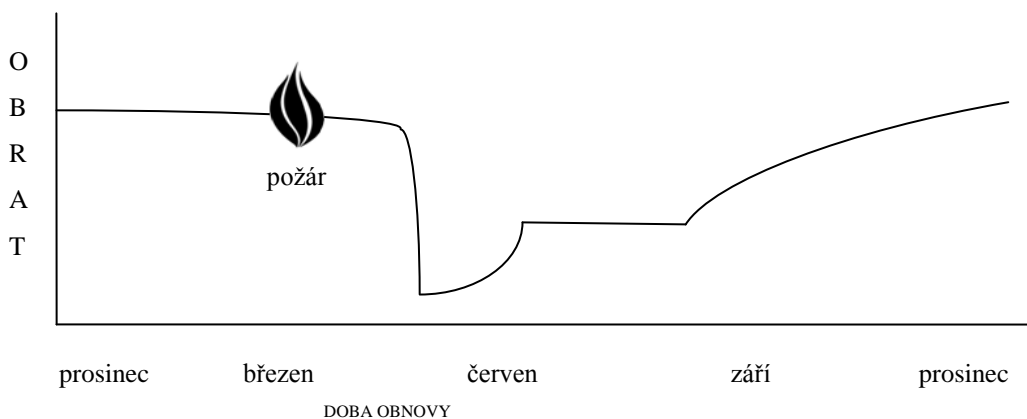
2.6 Pojištění pro případ přerušení provozu

Toto pojištění má za sebou velmi zajímavý historický vývoj. V totalitních dobách byly přijímány Marxovy teze o produktivní práci a úloze peněz, které podle Marxe mohly chodit jen za zbožím. Výplata pojistného plnění, jestliže podnik nevyráběl, byla považována za inflační pumpování peněz do ekonomiky bez odpovídající materiální odezvy. Z tohoto důvodu u nás nebyl tento produkt tolik provozován jako dnes. V současné době je uznáván fakt, že zboží může jít i za penězi a pojistné plnění vyplacené nevyrobějícímu podniku může zaktivovat volné kapacity v ekonomice jako například nezaměstnanost a urychlit podniku jeho obnovení do původního stavu (Daňhel, 2002).

V tržních ekonomikách je pojištění následných škod rozvinuto a v současnosti se i u nás velmi dynamicky rozvíjí. Toto pojištění je u nás provozováno buď jako samostatný druh pojištění (řídčeji), nebo v návaznosti na prvotní riziko, čímž může být například živelní, strojní apod. Pojišťovny již běžně nabízejí produkty, které jsou srovnatelné s produkty pojištěven v tržní ekonomice (Ducháčková, Daňhel, 2012).

Účelem tohoto produktu je obvykle pojistit **ušlý zisk** či marně **vynaložené náklady** (například po požáru je potřeba podnik hlídat před krádeží). V pojistných podmínkách je stanovena maximální pojistná doba, která většinou činí jeden rok, není-li technologicky odůvodněna doba k obnovení provozu delší. Pojistná doba má nutit podnik k urychlené obnově provozu. Kromě věcné škody musí podnik brát v úvahu i tyto okolnosti – určité náklady mohou zůstat stejné, i když odbyt je nižší; může se snížit čistý zisk a mohou vzniknout i další dočasné náklady. Na obrázku 2 je znázorněna ztráta obrátu při vážném požáru ve firmě.

Obrázek 3: Obnova obrátu po požáru



Zdroj: Páleník, 2007

Zde si můžeme všimnout, že obrat se obnoví až po devíti měsících po požáru, přestože obnova trvala tři měsíce. Může to být způsobeno například tím, že zákazníci si nejsou jisti, zda je podnik v provozu či nikoliv. Smyslem pojištění je zaplatit výdaje, které pokračují i přes pokles obratu, plus čistý zisk. Na obrázku se uvažuje stálý obrat. V praxi však vykazuje mnoho odvětví sezónní výkyvy, které by se při likvidaci braly v úvahu. Vždy existuje podmínka, že nejprve musí být zaplacen náhrada škody nebo uznáno plnění pro případ věcné škody a poté bude zaplacen škoda podle pojistky pro případ přerušení provozu. Obvykle se pojištění pro případ věcné škody i pojištění pro případ přerušení provozu uzavírá u stejných pojistitelů. Výše pojistného plnění je u tohoto pojištění těžké stanovit, i když je stanoven předpis, jak se bude škoda likvidovat (Páleník 2007).

Některé pojišťovny nabízejí i rozšíření rozsahu pojištění o pojištění přístupové cesty. Za věcnou škodu se považuje poškození nebo zničení přístupové cesty (silnice, mosty, schodiště, výtahy apod.), jejíž poškození nebo zničení zabraňuje v přístupu k provozním prostorám pojištěného.

Pojištění pro případ přerušení provozu nekryje pouze věcné škody firem, ale například i následující:

- **Pojištění přerušení provozu pro nezávislé činnosti** – pojištění je určeno pro vybrané subjekty, které svojí činnost vykonávají na základě zvláštních právních předpisů, např. lékaři, advokáti, architekti, auditoři a obdobné samostatně výdělečné činnosti. Předmětem pojištění je ušlý zisk a stálé náklady z důvodu škody na zdraví. Škodou na zdraví se myslí nemoc nebo úraz, v jejichž důsledku byl pojištěný uznán práce neschopným a nemohl vykonávat činnost, pro niž bylo pojištění sjednáno.
- **Pojištění ušlého nájmu** - stane-li se pronajatý byt či nebytový prostor nepoužitelný v důsledku škody, nájemník nemusí majiteli hradit nájem. Majitel nemovitosti tak nedostane pravidelný příjem z nájemného a musí vynaložit náklady na opravu budovy. V případě, že majitel budovy splácí úvěr bance, případně využívá nájemné pro financování jiné činnosti, je pojištění ušlého nájmu nezbytnou součástí pojištění samotné nemovitosti.
- **ALOP (Advanced Loss of Profit)** – pojištění finančních ztrát investora v souvislosti s pozdním uvedením díla do provozu v důsledku věcné škody na budovaném díle.

3 Metodika a cíl práce

3.1 Cíl práce

Cílem této diplomové práce je zhodnocení současného stavu dvou zvolených společností. Na základě zjištěných výsledků navrhnout vhodný pojistný produkt u vybraných subjektů pro zvýšení konkurenční výhody.

3.2 Metodika práce

3.2.1 Struktura práce

Literární rešerše

Tato část obsahuje základní vymezení pojišťovnictví, včetně stručné historie a popisu rizika. Dále jsou uvedena hlavní rizika, která mohou firmy ohrožovat a popsány vybrané pojistné druhy. Informace byly získány studiem odborné literatury a elektronických zdrojů.

Vlastní práce

Vlastní práci tvoří stručná charakteristika vybraných podniků, kterými jsou TSE spol. s r.o. a Mektec CZ s.r.o. V další části práce je zvolen speciální pojistný produkt, který může přinést konkurenční výhodu. Na tomto základě je popsán dosavadní stav rozhodující pro pojištění u obou společností. Následující kapitola se zaměřuje na návrh nabídky pojištění majetku a přerušení provozu. Závěrečný bod práce obsahuje zhodnocení navržených nabídek a doporučení na zlepšení současného stavu obou podniků.

3.2.2 Zdroje informací

V teoretické části diplomové práce byly použity sekundární zdroje informací, zejména odborné literatury, dále pak internetové stránky a odborné časopisy. Všechny použité zdroje jsou uvedeny v závěrečném seznamu použité literatury.

V druhé části práce Byly použity jak sekundární zdroje informací, tak i primární. Potřebné informace jsem čerpala z internetových stránek podniků a jednotlivých

pojišťoven. Data byla získána především z interních materiálů firem jako např. směrnice, finanční zprávy, karty nemovitostí apod. Důležité informace mi poskytla finanční makléřka obou společností. Další informace byly získány vlastním zjišťováním.

3.2.3 Použité metody

Nestrukturovaný rozhovor

Podklady jsem získala především formou nestrukturovaného rozhovoru s finanční makléřkou daných společností. Informace jsem zjišťovala bez předem připravených otázek.

Komparace

Interní materiály obou podniků byly zpracovány tak, aby se z nich dala vyčíst potřebná data pro další zpracování. Nejčastější způsobem zpracování dat byla komparace cen jednotlivých nabídek pojištění.

4 Charakteristika vybraných podniků

V následující kapitole popíši dva vybrané podniky z Českých Budějovic a to podnik TSE spol. s r.o. a Mektec CZ s.r.o. Obě společnosti sídlí v Českých Budějovicích ve stejném areálu na Mánesově ulici. Společnosti jsem si zvolila díky dostupnosti potřebných informací a podobnému spektru výrobní činnosti.

4.1 Profil společnosti TSE spol. s r.o.

TSE spol. s r.o. sídlí v Českých Budějovicích a působí v oboru elektroniky a elektrotechniky. Jedná se o soukromou českou společnost, která navázala na závod Tesla Karlín Praha v Českých Budějovicích. Výrobní společnost působí na tuzemském i zahraničním trhu více než 40 let. Počet zaměstnanců k roku 2014 činí 145. Svým zákazníkům nabízí kromě výrobků i dodávky projektu, instalace, montáže, zaškolení či záruční i požární servis. Zkušenosti jsou podporovány úspěšnou implementací systému řízení jakosti podle norem ISO/TS 16949 a ISO 9001.

4.1.1 Výrobní program

Společnost se zabývá pěti hlavními činnostmi:

- **elektrotechnická výroba**
- **telekomunikační technika**
- **zdravotní technika**
- **městský mobiliář**
- **nástrojárna**

Elektrotechnická výroba

Výroba je zaměřena na osazování a montáž desek plošných spojů a s nimi spojenou montáž přístrojů a elektronických sestav. Mezi další činnost patří výroba cívek, výroba automobilových doplňků a transformátorů. Elektrotechnická výroba, instalace a oprava tvoří téměř 80% celkových tržeb společnosti a z toho jsou 2/3 subdodávek pro zahraničí.

Telekomunikační technika

V rámci telekomunikační techniky firma navázala na tradici Tesly Karlín Praha, která vyráběla komponenty pro veřejné telefonní ústředny. V současné době se společnost zabývá výrobou doplňkového zařízení pro moderní telefonní ústředny a systémem pro sběr a přenos informací.

Zdravotní technika

Pod touto činností se skrývá široká škála produktů. Mezi hlavní a nejvýznamnější produkty patří výroba stacionárních inkubátorů, která byla zahájena již v prvním roce působení TSE, a výroba fototerapeutické lampy. Společnost, kromě výroby, věnuje vysokou pozornost inovaci svých výrobků. V roce 2005 byl dokončen vývoj inkubátoru SI – 600, který byl oceněn jako „Vynikající výrobek roku“ za design. V roce 2012 došlo ke zdokonalení fototerapeutické lampy FTL 620, která představuje zcela novou koncepci léčby novorozenecké žloutenky využíváním nejmodernějších LED technologií. Mezi další produkty patří anesteziologické přístroje, monitory životních funkcí a kojenecká lůžka.

Městský mobiliář

Základem je výroba hliníkových profilů, z kterých se dále konstruují autobusové zastávky, reklamní a informační tabule či označnické zastávek.

V roce 2009 TSE zahájilo výrobu digitálních označnicků pro České Budějovice, které nahradily označnické standardní. Společnost vyrobila celkem 70 digitálních označnicků informujících o skutečných časech příjezdů vozů MHD. Každý označnick obsahuje zařízení, které umožňuje akustické vyhlášení času příjezdu MHD pro nevidomé či slabozraké cestující.

Nástrojárna

Strojírenské výrobky patří mezi hlavní činnost. Jedná se zejména o výrobu a opravu lisovacích a střížných nástrojů, formy na tlakové lití, výrobu přípravků či jednoúčelových strojů a zařízení.

V oblasti ochrany životního prostředí se společnost zapojila do intenzivního zlepšování životního prostředí zejména pořízením investice do ekologických výrobních zařízení.

Státy Evropské unie jsou hlavními segmenty pro subdodávky, zejména subdodávky do automobilového průmyslu. Vlastní výrobky jsou kromě domácího trhu vyváženy do oblasti Blízkého Východu, Afriky a Ruska. Účelem společnosti je neustálé zvyšování kvality výrobků a zajištění excelentního servisu zákazníkům.

Současným cílem společnosti je prorazit se zdravotnickými výrobky do Rumunska a Jižní Ameriky. Společnost toho chce docílit pomocí veřejných trendů vyhlášených Ministerstvem zdravotnictví a navázáním obchodních styků přímo s místními nemocnicemi, jako s konečným uživatelem.

4.1.2 Certifikáty

V roce 1994 začala TSE budovat systém zajišťování jakosti podle mezinárodních norem ISO a získala tyto certifikáty:

- 1994** Začala budovat systém řízení kvality podle norem řady **ISO 9001**. V témže roce stacionární inkubátor SI-301 získává značku kvalitního českého výrobku Czech made.
- 1996** Certifikován systém řízení kvality dle ISO 9001 a **EN 46001** pro oblast vývoje, konstrukce výroby, zkoušení, instalace a servis elektronických zařízení, aktivních neimplantabilních zdravotnických prostředků, konstrukcí z hliníkových profilů a speciálního nářadí.
- 1998** Dokladem toho, že v TSE vyráběné stacionární novorozenecké inkubátory a anestetické přístroje splňují požadavky Evropské směrnice č. 93/42/EEC pro zdravotnická zařízení, je vystavení **CE certifikátu pro zdravotní prostředky**.
- 2005** Nový typ inkubátoru SI-600 získává **certifikát „Vynikající výrobek roku“** za design.
- 2006** Systém řízení kvality certifikován dle **ISO TS 16949** v oboru výroba a prodej elektronických sestav pro použití v automobilovém průmyslu.
- 2011** Zavedený systém řízení kvality ISO TS 16949 doplněn v oboru automotive o oblast vývoj a konstrukce. Certifikací **ISO 14001** do systému řízení kvality integrovány požadavky z oblasti environmentu.

2012 Certifikací systému řízení kvality dle normy **ISO 13485** je dokladováno, že s požadavky norem pro oblast zdravotní techniky nejsou v souladu pouze výrobky, ale celý systém naší práce (www.tse.cz).

4.1.3 Zapojení společnosti do čerpání zdrojů EU

Společnost začala intenzivněji využívat zdroje EU k financování investic a vzdělávání, a to v rámci operačních programů Podnikání a inovace a Rozvoj lidských zdrojů. Projekt pořízení informačních technologií byl ukončen roku 2012 a na jeho základě byl pořízen nový informační systém včetně technického vybavení v celkové výši 5 592 tis. Kč.

V období 2011-2013 běžel projekt na pořízení investic pro výrobu, kde bylo profinancováno 7 129 tis. Kč. V obou případech je přiznána dotace 40 %.

V oblasti vzdělávání byl ukončen projekt „Profesionalizace dovedností a způsobilostí pro výrobu produktů v oblasti Neonatologie“ v celkové výši 2 016 tis. Kč, s přiznanou dotací 100 %.

Společnost je zapojena i do čerpání prostředků prostřednictvím programu Vzdělávejte se pro Jihočeský kraj, kde jsou přiznány prostředky 100 % v rámci de minimis.

U všech uvedených projektů se EU podílí dotací 85 % a prostředky státu 15 %.

Během roku 2013 společnost zahájila dva programy spolufinancované z EU **na podporu konkurenceschopnosti:**

➤ **Výrazným zvýšením funkcionality IS významně podpořit konkurenceschopnost a efektivitu procesů firmy TSE**

V první etapě došlo k pořízení softwarové licence a hardwarového zařízení, což významně posílilo konkurenceschopnost firmy a efektivitu významných interních procesů. V rámci druhé etapy byly pořízeny licence k emailovému serveru a ke správě PC. Tento projekt byl ukončen v únoru 2014 a získal podporu operačního programu podnikání a inovace – ICT v podnicích.

➤ **Růstem odbornosti k vyšší konkurenceschopnosti TSE**

Cílem realizovaného projektu je rozšířit a získat odborné kompetence zaměstnanců TSE pro dosažení konkurenceschopnosti a jedinečnosti produktů v oblasti dětského lékařství (Neonatologii). Jednou z podmínek zůstat úspěšní v tomto oboru a konkurenčním prostředí, je udržovat vysoký standard kvalifikace zaměstnanců. Projekt je proto zaměřen na rozvoj profesní způsobilosti zaměstnanců pro výrobu inkubátorů a také dalších produktů pro Neonatologii. Dalším cílem projektu je jednoznačně podpořit vztahy mezi firmou a zaměstnanci. Tento projekt je určen pro všechny zaměstnance a měl by být dokončen během roku 2015.

4.2 Profil společnosti Mektec CZ s.r.o.

Společnost Mektec CZ s.r.o. sídlí v Českých Budějovicích ve stejném areálu jako společnost TSE spol. s r.o., která je majitelem používaných nemovitostí. Mektec CZ vznikl 13. února 1997 jako společný podnik založený společnostmi Freudenberg Mektec Beteiligung GmbH a TSE CB spol. s r.o. Hlavním výrobním programem je výroba, instalace a opravy elektronických zařízení pro automobilový, zdravotnický a všeobecný průmysl. Od roku 2012 je 100 % vlastníkem společnosti německá firma Mektec Europe GmbH. Společnost zaměstnává 277 lidí a z toho jsou pouze dva vedoucí pracovníci. Společnost během roku 2004 – 2009 získala tyto tři mezinárodní normy: ISO 9001, ISO 16949 a ISO 14001.

Mektec CZ s.r.o. vyrábí pouze pro svou mateřskou společnost Mektec Europe GmbH. Tato společnost poskytuje základní výrobní materiál. Od roku 2006 jsou pro mateřskou společnost realizovány služby logistiky.

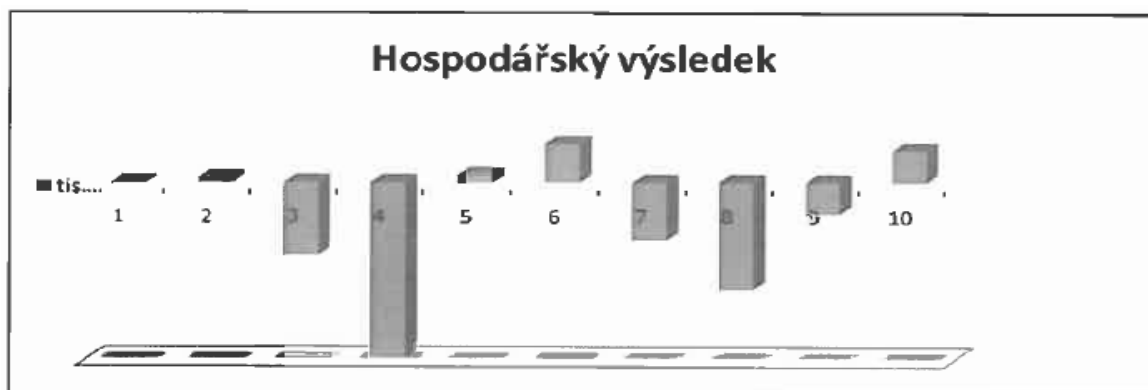
Společnost si zakládá na dodržování etického chování jak vůči okolí, tak i vůči svým zaměstnancům. Společnost si uvědomuje, že strategicky propojená spokojenost zaměstnance, majitele a zákazníka tvoří základní trojúhelník úspěšného podnikání společnosti.

Toto etické chování může společnost doložit i tím, že nikdy nebyla v žádném skluzu s placením svých závazků vůči zaměstnancům, státu, bankám a obdobným smluvním partnerům.

4.2.1 Hospodaření společnosti

V následujícím grafu je znázorněn průběh hospodaření společnosti od roku 2003 do roku 2012.

Graf 3: Hospodářský výsledek společnosti Mektec CZ s.r.o.



Zdroj: Výroční zpráva 2012 společnosti Mektec CZ s.r.o.

Tabulka 4: Hospodářský výsledek společnosti Mektec CZ s.r.o.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
tis. Kč	-80	382	-6.171	-14.831	617	3.210	-4.850	-9.015	-2.622	2.684
Období	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012

Zdroj: Výroční zpráva 2012 společnosti Mektec CZ s.r.o.

Z uvedeného grafu a tabulky je patrné, že v roce 2006 došlo ke snížení efektivity hospodaření společnosti. Na základě tohoto zhoršení společníci rozplánovali na rok 2007 ukazatele, které měly zajistit postupnou nápravu. K tomu směřoval i příspěvek na zvýšení vlastního kapitálu mimo základní kapitál ve výši 13 milionů Kč.

Po zhodnocení hospodaření roku 2007 musím konstatovat, že opatření byla správně nasměrována a účinnost se projevila ve zvýšení produktivity a efektivity hospodaření.

V průběhu další let se společnosti podařilo zefektivnit výrobu pomocí nových technologií a udržet výkony při snížení mzdových nákladů.

Od roku 2012 si společnost svou efektivní výrobu stále udržuje, jelikož došlo k nárůstu zakázek od mateřské společnosti a k růstu počtu zaměstnanců téměř o 20 lidí.

5 Komparace speciálních pojistných produktů a zhodnocení dosavadního stavu společností

V předešlé kapitole jsem se věnovala popisu vybraných společností. Jelikož se obě společnosti zabývají především výrobou elektronických zařízení, je pro ně velmi důležitá plynulost této výroby, aby mohly dosahovat svých zisků bez větších negativních výkyvů. Na tomto základě jsem ze všech uvedených pojistných produktů zvolila pojištění pro případ přerušení provozu jako speciální pojistný produkt, který může firmám poskytnout konkurenční výhodu mezi podniky. Pojištění pro případ přerušení provozu vždy navazuje na majetkové pojištění, proto je nezbytné se nejprve věnovat tomuto základnímu pojistnému produktu pro podnikatele.

V podkapitole 5.2 je uvedeno, proč právě pojištění pro přerušení provozu může být pro obě společnosti potřebné a také co je nezbytné znát pro výpočet plnění.

5.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku v sobě ukrývá několik druhů pojištění. Mezi základní majetkové pojištění patří živelní pojištění, které je podrobněji popsáno v kapitole 2.5.1. Živelné nebezpečí ohrožuje majetek nejčastěji, proto se považuje za základ pojistné ochrany majetku. Další druhy pojištění není potřeba rozebírat, neboť pro přerušení provozu z věcné škody je rozhodující pojištění živelní.

K tomu, aby mohla být zpracována nabídka pojištění, je potřeba kompletně popsat existující a reálná potenciální rizika z činnosti podniku. Konkrétně jde o tyto informace:

- popis nemovitostí, ve kterých je činnost provozována (charakter nemovitosti, materiál, tvar střechy či počet pater);
- požární riziko a jeho zabezpečení;
- posouzení požárního komplexu (propojenost nemovitostí, odstupové vzdálenosti aj);
- vlastnictví a hodnota majetku (nemovitosti, movité věci, zásoby);
- zabezpečení výrobního objektu a prostoru;
- ostatní majetková rizika (např. povodňová či záplavová zóna).

Po zjištění těchto informací následuje stanovení nabídky pojištění majetku. Hlavními ukazateli nabídky jsou: rozsah pojištění, pojistná hodnota, pojistná částka, spoluúčast a výše ročního limitu.

Rozsah pojištění vyplývá z hodnocení stavu společností, především z ohrožujících rizik a dosavadního škodního průběhu.

Pojistná **hodnota** je nejvyšší možná majetková újma, která může nastat v důsledku pojistné události. Pojistná hodnota je stavena na novou hodnotu, tzn. na cenu, za kterou lze stejnou věc pořídit znovu jako věc novou.

Další součástí nabídky je **pojistná částka**. Tato částka vyjadřuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Výši pojistné částky stanovuje na vlastní odpovědnost pojistník, pokud se pojistník liší od pojištěného, pojistnou částku stanovuje po dohodě s pojištěným pojistníkem. Od této částky se následovně odvíjí výše ročního pojistného. U živelního pojištění majetku pojistná částka vyjadřuje skutečnou hodnotu majetku a zásob. U nemovitého majetku je to součet nových hodnot objektů.

Druhá část nabídky pojištění znázorňuje spoluúčast a roční limity plnění. Společnost se podílí na pojistné události do výše **spoluúčasti**, která závisí hlavně na rozhodnutí společnosti. Výše pojistného je závislá i na výši spoluúčasti. Čím je vyšší, tím nižší je pojistné. Minimální částka spoluúčasti je 1 000 Kč.

Výše ročního limitu vyjadřuje maximální limit, který pojišťovna za rok vyplatí. Výše limitů se liší pro jednotlivá pojistná rizika. Výjimkou je flexa (= požár, výbuch, úder blesku a pád letadla) u které se limity neurčují, jelikož může dojít k poškození ve výši plné hodnoty. U ostatních rizik nemusí nastat škoda v plné výši jako u požáru, a z tohoto důvodu jsou stanoveny limity mající vliv na výši pojistného. Některé z pojišťoven nabízí rozdělené limity pro nemovitý majetek, movitý majetek a zásoby. Pro společnosti jsou výhodnější pojišťovny nabízející limity dohromady. S těmito pojišťovnami je uvažováno i následovně.

5.2 Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění přerušení provozu je jedno z nejvýznamnějších, ale v českých podmínkách stále opomíjených druhů pojistné ochrany, jak vyplývá z průzkumu u malých a středních firem. Obě vybrané společnosti vnímají prioritním pojištěním pouze pojištění majetkové nebo pojištění odpovědnosti, tak jak je to u většiny firem. Riziko přerušení provozu je vnímané až jako sekundární pojištění, což je zejména u mnou uvedených firem chyba. Oběma výrobním společnostem hrozí vysoké sankce za nedodání objednaných výrobků od odběratelů. Společnosti spoléhají na operativní obnovení provozu a na to, že dokážou problémy s tímto spojené vyřešit samy. Až následné negativní zkušenosti poučí představitele firem o nutnosti pojistit i toto riziko z důvodu další životaschopnosti firmy. Cena pojištění se stanoví dle rizik a výkonnosti firmy na základě hospodářských výsledků. Podkladem pro výpočet pojistného je výše pojistné částky, kterou může být buď pouze ušlý zisk, nebo ušlý zisk a stálé náklady. Pojistné se pohybuje v řádech promile z uvedené částky. Cena závisí i na sjednané době ručení. Po tuto dobu se pojišťovna zavazuje hradit finanční škodu. Jak již bylo zmíněno výše, pojištění přerušení provozu souvisí s majetkovým pojištěním např. při požáru výrobní haly, kryje pojišťovna z majetkového pojištění věcnou škodu na strojích, opravu budovy apod. Teprve na ní navazuje pojistné plnění z přerušení provozu, tj. náhrada finanční škody, která byla firmě způsobená ušlým ziskem a dále nutně vynaloženými fixními náklady. Pojištění se nevztahuje například na nedodání součástí nutných k výrobě dalších výrobků, které by měly mít obě firmy ošetřeny ve smlouvách s dodavateli.

Vznikne-li jedné z firem škoda na výrobním či pro výrobu nezbytném zařízení, není zničení majetku zpravidla jedinou ztrátou. Součástí celkové škody je i omezení či zastavení provozu a s tím spojené následné obchodní ztráty firem a mimořádné výdaje na řešení takto vzniklé škody. Ve většině případů i malá škoda na výrobní lince může zapříčinit milionové ztráty, jelikož dojde k výpadku výroby či ztrátě nových obchodních příležitostí. Toto podnikatelské riziko pokrývá pojištění přerušení provozu, které je také označováno jako šomázní.

Pojištění následných škod se vždy váže na vznik prvotní věcné škody na pojištěném majetku. Ze živelného rizika je to nejčastěji požár, ale může jít i o další rizika, především o povodeň, záplavu či vichřici, která již jednou poškodila majetek

u společnosti Mektec CZ s.r.o. Další riziko, které může negativně ovlivnit společnost, je výpadek ve výrobě způsobený strojní poruchou či vnitřním poškozením klíčového elektronického zařízení. Pokud by firmy měly sjednané pojištění majetku proti všem rizikům tzv. all risk, mělo by být uzavřené i návazné pojištění přerušování provozu. Pojištění následných škod však může být spojeno i s jinak předem definovanými náhodnými událostmi jako je například náhlé přerušování dodávky elektrické energie či plynu.

Prvním krokem pro navržení pojištění pro případ přerušování provozu je nutné znát popis objektů, ve kterých se vyrábí (konstrukce, tvar střechy, počet pater budov), charakter výroby a umístění strojního vybavení. Důležitou součástí pro prvotní zhodnocení je i dosavadní škodní průběh majetkového pojištění, který může ovlivnit následující výběr pojistné varianty, respektive výběr pojistného nebezpečí.

Druhým krokem je rozbor celkových nákladů, které se rozdělují na variabilní a fixní. Jejich vynakládání v sobě zahrnuje vše, co podnik potřebuje k plynulému chodu výroby. Fixní náklady firma musí platit i při přerušování výroby, a proto je důležité stanovit výši jednotlivých nákladů. Podle výše se dále rozhodnout, zda by vynaložená částka na tyto náklady byla při přerušování provozu pro podnik devastující. Zejména u nových podniků jsou největším nákladem odpisy. Při větším počtu zaměstnanců mohou tvořit právě osobní náklady nezanedbatelnou část fixních nákladů.

Fixní náklady se většinou vymezují k delšímu období, které posuzujeme. V krátkém časovém úseku jsou relativně stálé a jejich výše je neměnná. Jsou jimi:

- nájmy, splátky úvěru a energie;
- osobní náklady (mzdové a sociální náklady, náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění);
- daně a poplatky;
- odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Dlouhé období fixních nákladů je proměnlivé a v této práci ho nebudeme dále odvozovat.

Variabilní náklady jsou proměnné jak v dlouhém časovém období, tak i v krátké době. Jejich výše se odvíjí od rozsahu produkce. Mezi nejčastější implicitní náklady můžeme zařadit:

- spotřebu materiálu a nákup surovin;
- spotřebu výrobních energií, doprava a další.

Třetím krokem je stanovení nutné doby ručení. Po tuto dobu bude pojišťovna hradit finanční škodu dané společnosti. Dobu ručení si určuje pojistník podle svého posouzení a na svou odpovědnost. Kritériem při posuzování je, jak rychle je možné finančně, technicky i organizačně uvést provoz do původního stavu a dosáhnout výroby jako před pojistnou událostí. Například výrobní firma při poruše strojů musí zvážit nutnou dobu na opravu strojů, aby se výroba mohla vrátit k předchozímu provozu.

Posledním krokem je stanovení přijatelné spoluúčasti pojištěného. V případě tohoto pojištění je zpravidla spoluúčast vyjádřena jako časová franšíza. To pro pojištěného znamená, že pojistitel nehradí škody, které vzniknou během přerušení provozu kratšího než určitá sjednaná doba (typicky 48 nebo 72 hodin).

Nezbytnou podmínkou ke stanovní výše pojistného pojistitelem je vyplnění dotazníku. Každá z pojišťoven má vytvořený svůj dotazník k pojištění přerušení provozu, přestože základem všech je stanovení pojistné částky z výsledku minulého účetního období (kalendářního roku) a předpokládaného pro následující účetní období.

Dále použitý dotazník je jedním z používaných typů, který je složen ze dvou částí. První částí dotazníku je část obecná, kde se vyplní informace o výrobě, požadovaná doba ručení a časová franšíza. Druhá část vychází z údajů uvedených na výkazu zisků a ztrát dané společnosti a z rozboru nákladů minulého období a předpokladu na období následující.

Z výše uvedeného vyplývá, že výpočet výše pojistného v návaznosti na uzavřenou smlouvu o majetkovém pojištění se zpracovává hlavně na základě třech následujících podkladů:

- ❖ rozvaha,
- ❖ výsledovka,
- ❖ dotazník k pojištění přerušení provozu podniku.

Při vyplňování tohoto dotazníku je nutno věnovat velkou pozornost zejména správnému stanovení již výše zmiňované požadované pojistné částce, potřebné pro uzavření pojištění, jejíž stanovení patří plně do pravomoci společnosti. Pro dobu ručení, danou pojistnými podmínkami, stanoví společnost požadovanou pojistnou částku pro 12

po sobě následujících měsících. Především v zájmu společnosti je, aby jimi požadovaná pojistná částka byla vzhledem k pojistné hodnotě stanovena co nejpřesněji. V případě nízké pojistné částky může dojít k podpojištění.

Výpočet plnění

Výpočet pojistného plnění je poměrně složitý a vychází z podkladů o provozu výrobního zařízení a z účetních a obchodních záznamů firmy (Rozvaha, Výkaz zisků a ztrát). Pojišťovně často pomáhají i specializovaní odhadci, kteří musejí vzít v úvahu minulé výkony podniku, předpokládané neuskutečněné výkony a u některých provozů i případný sezonní charakter. Při sjednávání tohoto typu pojištění se sjednává také časová franšíza (časový test). To pro pojištěného znamená, že pojistitel nehradí škody, které vzniknou během přerušení provozu kratšího než určitá sjednaná doba (typicky 48 hodin).

5.3 Zhodnocení stávajících výrobních podmínek a majetkového pojištění společnosti TSE spol. s r.o.

Rizika ovlivňující výrobu

Živelní nebezpečí se jeví u této společnosti jako největší riziko, které může mít vysoký vliv na zastavení celé činnosti, ať už se jedná o poškození budovy či poškození strojů.

Jedním z nejvíce ohrožujícím nebezpečím je požár, jelikož se pracovníci ve výrobních dílnách potýkají s vysokou teplotou a tlakem. K výrobě jsou použity i hořlavé plyny a oleje, které jsou jinak uskladněny v samostatném prostoru. V areálu TSE se nachází velký počet budov, které nesplňují stanovené odstupové vzdálenosti, a proto může dojít k rychlejšímu šíření požáru z budovy na budovu.

Dalším rizikem ze živelního nebezpečí je i vichřice a povodeň. Tato dvě rizika jsou těžce předvídatelná a mohou ohrožovat společnost stejně tak jako požár, jehož možnost vzniku můžeme omezit například dodržováním určitých předpisů a směrnic či pravidelných požárních kontrol. Areál se nachází v 1. povodňovém pásmu a tudíž je riziko povodně a záplavy malé. Ačkoliv, jak ukázaly povodně v roce 2002, i do tohoto pásma se může voda snadno dostat a napáchat nemalé škody. U více podlažních budov představuje větší riziko než záplava či povodeň vodovodní škoda, která se může rychle šířit po patrech.

V areálu je umístěna většina skladů, ve kterých se nacházejí potřebné zásoby pro výrobu a movité věci. Riziko odcizení těchto zásob a následné znemožnění výroby je minimalizováno ostrahou, která objekt hlídá celých 24 hodin a instalací EZS. Společnost vlastní i dřevěný sklad, který se nachází mimo areál a je zde absence 24 hodinové strážní služby, což zvyšuje riziko odcizení.

Dalším rizikem, které může mít za následek přerušení provozu je poškození strojního zařízení v důsledku indukce či přepětí.

Popis provozních objektů

Popis objektů slouží k určení míry rizika. Pojišťovny hlavně zajímá charakter budovy, její konstrukce, jaký tvar a materiál je použitý u střechy a z čeho je vyrobena podlaha. V areálu TSE se nachází 5 budov + sklady, které leží v 1. povodňovém pásmu. Jejich bližší popis je uveden následovně.

Administrativní budova, jídelna, kuchyně

Charakter stavby	třípodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	železobetonová nosná konstrukce, částečně obezděná
Střecha	plochá, krytina – IPA
Podlahy	beton, dlažba, koberce

Strojní údržba

Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, krytina – IPA
Podlahy	dřevěná, zdvojená

Dílna

Charakter stavby	jednopodlažní (částečně dvojpodlažní), nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné, uprostřed betonové nosné sloupy
Střecha	plochá, krytina – IPA
Podlahy	beton, epoxidový nátěr

Sklady, elektrotechnická výroba

Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, krytina – IPA, částečně světlíky
Podlahy	betonové (litý beton)

Elektrotechnická výroba

Charakter stavby	částečně dvoupodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné, betonové sloupy, betonový strop
Střecha	plochá, betonová, krytina – IPA
Podlahy	betonové (litý beton)

Dosavadní škodný průběh majetkového pojištění

Společnost podniká ve vlastních objektech, které leží v 1. povodňovém pásmu. Externí sklad se nachází v 2. povodňovém pásmu, neboť zde protéká řeka. Dosud u společnosti nebyla hlášena žádná škoda způsobená povodní ani záplavou.

V roce 2007 vichřice strhla plechovou střechu na budově využívané jako dílna. Škoda na nemovitosti a movitých věcech se vyšplhala cca na 380 tis. Kč.

Během roku 2011 došlo k pojistné události způsobené únikem vody z vodovodního zařízení. Škoda na vlastním majetku dosáhla částky cca 300 tis. Kč.

Stávající rozsah pojištění společnosti je uveden v následující podkapitole.

5.3.1 Stávající rozsah pojištění majetku TSE spol. s r.o.

Společnost je v současné době pojištěna u Allianz, a.s. Předmětem pojištění je veškerý majetek vlastní ale i cizí. Konkrétně se jedná o soubor nemovitých věcí vlastních (budovy a stavby), soubor movitých věcí vlastních a cizích a také soubor zásob vlastních a cizích.

Stávající rozsah pojištění kryje pouze nezbytně nutná nebezpečí ohrožující společnost, kterými jsou:

- ✓ **flexa;**
- ✓ **vodovodní škody;**
- ✓ **povodeň a záplava;**
- ✓ **vichřice a krupobití.**

Pojistná hodnota je u majetkového pojištění stanovena na novou hodnotu, která se odvíjí od pojistné částky. Pojistná částka se uvádí pro každý předmět pojištění zvlášť. Pojistnou částku lze najít v jednotlivých kartách nemovitostí.

Aktuálně výše ročního pojistného u pojišťovny Allianz, a.s. činí:

116. 923 Kč.

Tato částka je vypočtena na základě výše uvedeného a na stanovené spoluúčasti a limitu plnění. Spoluúčast a limity plnění jsou pro každé pojistné nebezpečí stanoveny v jiné výši.

Spoluúčast pro jednotlivá nebezpečí:

Flexa	10 000
vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení	5 000
povodeň a záplava	5%, min. 20 000

Spoluúčast u povodně a záplavy je vyjádřena také v %, což může být pro společnosti mnohdy nepříznivé.

Roční limity plnění:

vichřice a krupobití	5 000 000
voda z vodovodního zařízení	5 000 000
povodeň a záplava	1 000 000

Roční limity jsou nastaveny souhrnně pro celý majetek a vyjadřují pravděpodobnost maximální možné škody.

5.3.2 Dotazník k pojištění přerušení provozu

V Tabulce 5 je uveden dotazník pro společnosti TSE, kde jsou zaznamenány potřebné odpovědi a vybrané údaje z výkazu zisků a ztrát.

Tabulka 5: Dotazník k pojištění přerušení provozu společnosti TSE spol. s r.o.

I. Obecná část

Pojištěný: TSE spol. s r.o.	
Adresa: Mánesova 390/74, České Budějovice 371 52	
Druh činnosti: Výroba elektrotechniky	
A. Název a adresa místa provozu (místo pojištění)	Mánesova 390/74, České Budějovice 371 52
B. U které pojišťovny je sjednáno živelní pojištění?	Allianz pojišťovna, a.s.
C. Uveďte jméno a sídlo firmy provádějící audit, popř. firmy zpracovávající účetnictví	účetnictví vlastní, název auditorské firmy nechce společnost uvádět
D. Pracovní doba	za den 7,5 hodin v 2 směnách za týden 37,5 hodin
E. Dochází k sezónním výkyvům ve výrobě nebo v prodeji?	ne
F. Navrhovaná doba ručení	6 měsíců
G. Navrhovaná časová franšíza	3 dny

II. Stanovení pojistné částky

H. Vybrané údaje z výkazu zisků a ztrát (sest. v plném rozsahu)		Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Předpoklad pro násl. úč. obd. (tis. Kč) 2014	
a) Tržby za prodej zboží (ř. 1 VZZ)		3 375	2 000	
b) Výroba (ř. 4 VZZ)		378 289	420 000	
9. Stanovení pojistné částky:				
POLOŽKA	Řádek VZZ v plném rozsahu	Výkaz zisků a ztrát Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Stálé náklady Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Stálé náklady Předpoklad pro bud. období (tis. Kč) 2014
Spotřeba mater. a energie	9	272 486	13 704	13 500
Služby	10	22 545	15 967	16 000
Osobní náklady	12	58 727	36 150	37 000
Daně a poplatky	17	158	158	200
Odpisy	18	5 168	5 165	6 000
NÁKLADY CELKEM		359 084	71 147	72 700
Provozní hospodářský výsledek		20 309	20 309	20 000
CELKEM			Σ zisk a stálé náklady 91 456 tis. Kč	Σ zisk a stálé náklady 92 700 tis. Kč
10. Uveďte požadované datum počátku pojištění: červen 2014				

Zdroj: vlastní zpracování

Společnost požadovala dobu ručení 6 měsíců. Po tuto dobu bude pojišťovna hradit finanční škodu, kromě prvních tří dnů, jelikož časová frančíza je 3 dny. Z výkazu zisků a ztrát za rok 2013 (Příloha 1) a odhadu za rok 2014 je vypočítaná pojistná částka. Pro stanovení výše pojistného je směrodatná částka za rok 2014, která je odhadovaná na 92.700 tis. Kč.

5.4 Zhodnocení stávajících výrobních podmínek a majetkového pojištění společnosti Mektec CZ s.r.o.

Rizika ovlivňující výrobu

Společnost Mektec CZ s.r.o. sídlí ve stejném areálu jako výše popisovaná společnost TSE spol. s r.o. a tudíž obě společnosti ohrožují téměř stejná živelní rizika.

Zvýšené požární riziko je zejména u výrobních dílen, kde provozní teplota dosahuje až 350°C a pracovníci zde manipulují s roztátým cínem. Vedle dílen jsou uskladněny hořlavé oleje, kartony a palety, po kterých se oheň může šířit mnohem rychleji na další budovy. Stejně tak jako u společnosti TSE, tak i zde jsou odstupové vzdálenosti mezi jednotlivými objekty nedostačující a požární klapky v budovách nejsou instalované. Vzhledem k výšce budov a propojení objektů tvoří výrobní areál požární komplex a obě společnosti se ohrožují rizikem požáru navzájem. Dále v navazujícím areálu je provozována dřevovýroba a přes komunikaci teplárna.

Všechny provozní budovy leží v 1. povodňovém pásmu a riziko povodně či záplavy je zde minimální. U výrobní budovy, která je pětipatrová, hrozí škoda způsobená například vytopením z prasklého vodovodního zařízení.

Výrobní haly, které mají rovné střechy s plechovou krytinou, ohrožuje i vichřice, jejímž vlivem může dojít ke strhnutí části nebo celé střechy. Dalším hrozcím nebezpečím u plochých střech je tíha sněhu. Toto nebezpečí může společnost minimalizovat i použít krytiny IPA.

Sklady jsou umístěné v areálu vedle výrobních hal. Zde jsou umístěny zásoby, které jsou pro pachatele velmi lákavé. Vidina nebezpečí je především u přízemních skladů, neboť okna jsou zcela nezabezpečená. Odcizení se snaží znemožnit ostraha, která areálem prochází každé dvě hodiny.

Popis výrobních objektů

Společnost je provozovaná pouze v pronajatých objektech od sousední firmy TSE. Výroba a administrativa je umístěna do 4 objektů + sklady. Společnost má jednu provozní budovu umístěnou ve sníženém podlaží. Všechny nemovitosti jsou v 1. povodňovém pásmu. Podrobnější popis viz níže.

Administrativní budova

Charakter stavby	čtyřpodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, krytina - IPA
Podlahy	beton, dlažba, koberce

Elektrotechnická výroba

Charakter stavby	pětipodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, I – profily, železné sloupy
Střecha	sedlová, mírný sklon, krytina – pozinkovaný vlnitý plech
Podlahy	betonové (litý beton), dlažba, v 5. NP koberce

Sklad elektro součástí

Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepený objekt s ocelovou vestavbou 2. podlaží
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	šikmá, krytina – pozinkovaný plech
Podlahy	betonové

Dílna

Charakter stavby	jednopodlažní, podsklepený objekt
Konstrukce	železobetonová nosná konstrukce
Střecha	plochá s izolací a plechovou krytinou
Podlahy	betonové (litý beton)

Sklady

Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepený objekt
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, plechová krytina
Podlahy	betonové

Dosavadní škodní průběh majetkového pojištění

Společnost podniká v pronajatých nemovitostech, které leží v 1. povodňovém pásmu. Na nemovitostech zatím nevznikla žádná škoda způsobená povodní. V roce 2002 byl jeden objekt zaplaven z důvodu přívalových srážek. Škoda na nemovitosti naštěstí nepřesáhla částku 50 tis. Kč.

K další pojistné události došlo až v roce 2010, která byla způsobena únikem vody z vodovodního zařízení. Škoda na majetku byla vyčíslena cca na 110 tis. Kč.

V tomtéž roce byla při vichřici odtržena část střechy a v důsledku toho došlo k zatečení do objektu, kde byly umístěny zásoby materiálu. Výše škody na majetku dosáhla cca 390 tis. Kč.

Aktuální rozsah pojištění majetku společnosti je popsán v další podkapitole.

5.4.1 Stávající rozsah pojištění majetku Mektec CZ s.r.o.

Pojišťovna Allianz, a.s. je současným pojistitelem společnosti Mektec CZ. Předmětem majetkového pojištění je soubor movitých věcí a zásob vlastních i cizích. Nemovitosti společnost nevlastní, neboť vyrábí v pronajatých objektech společnosti TSE.

Z pojistných rizik je majetek pojištěn pouze na dva živly:

- ✓ **flexa;**
- ✓ **vodovodní škody.**

Tyto dva živly bezprostředně nejvíce ohrožují společnost. Výše uvedený dosavadní škodní průběh ale dokazuje to, že dalším nebezpečím je i vichřice, která v roce 2010 poškodila jeden z výrobních objektů.

Jelikož má společnost kryta pouze dvě nebezpečí, výše ročního pojistného je:

72.228 Kč

Společnost Mektec CZ ročně platí na pojistném téměř o 45.000 Kč méně než společnost TSE. Odlišná výše pojistného je dána zejména rozdílným rozsahem pojištění. Mektec CZ má kryta pouze nejnutnější pojistná nebezpečí, a tudíž je pro společnost méně nákladná.

Spoluúčast pro jednotlivá nebezpečí:

flexa	10 000
voda z vodovodního zařízení	5 000

Roční limity plnění:

voda z vodovodního zařízení	5 000 000
-----------------------------	-----------

Roční limit u rizika vody z vodovodního zařízení je nastaven souhrnně pro celý majetek.

5.4.2 Dotazník k pojištění přerušení provozu

V následující tabulce je vyplněn dotazník společností Mektec CZ s.r.o.

Tabulka 6: *Dotazník k pojištění přerušení provozu společnosti Mektec CZ s.r.o.*

I. Část obecná

Pojištěný: Mektec CZ s.r.o. Adresa: Mánesova 390/74, České Budějovice 371 52 Druh činnosti: Výroba elektrotechniky	
1. Název a adresa místa provozu (místo pojištění)	Mánesova 390/74, České Budějovice 371 52
2. U které pojišťovny je sjednáno živelní pojištění?	Allianz, a.s.
3. Uveďte jméno a sídlo firmy provádějící audit, popř. firmy zpracovávající účetnictví	nejmenovaná společnost
4. Pracovní doba	za den 7,5 hodin v 3 směnách za týden 37,5 hodin
5. Dochází k sezónním výkyvům ve výrobě nebo v prodeji?	ne
6. Navrhovaná doba ručení	6 měsíců
7. Navrhovaná časová franšíza	3 dny

II. Stanovení pojistné částky

I. Vybrané údaje z výkazu zisků a ztrát (sest. v plném rozsahu)		Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Předpoklad pro násl. úč. obd. (tis. Kč) 2014	
a) Tržby za prodej zboží (ř. 1 VZZ)		0	0	
b) Výroba (ř. 4 VZZ)		169 183	188 802	
9. Stanovení pojistné částky:				
POLOŽKA	Řádek VZZ v plném rozsahu	Výkaz zisků a ztrát Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Stálé náklady Minulé účetní období (tis. Kč) 2013	Stálé náklady Předpoklad pro bud. období (tis. Kč) 2014
Spotřeba mater. a energie	9	28 468	5 035	5 588
Služby	10	28 658	9 279	10 299
Osobní náklady	12	107 954	75 568	83 880
Daně a poplatky	17	35	35	35
Odpisy	18	5 241	5 241	7 650
NÁKLADY CELKEM		170 356	89 917	107 452
Provozní hospodářský výsledek		8 953	8 953	4 564
CELKEM			Σ zisk a stálé náklady 98 870 tis. Kč	Σ zisk a stálé náklady 112 016 tis. Kč
10. Uveďte požadované datum počátku pojištění: červen 2014				

Zdroj: vlastní zpracování

Požadovaná doba ručení a časová frančíza je stanovena stejně jako u společnosti TSE, aby se shodovalo základní zadání u obou společností a bylo možné následné porovnání výsledků. Čísla v tabulce pro rok 2013 jsou vzata z výkazu zisků a ztrát 2013 (Příloha 3). Společnost Mektec má nulové tržby za prodej zboží, neboť vyrábí výhradně pro svou mateřskou společnost do Německa. Odhadovaný zisk a stálé náklady pro rok 2014 jsou vyčísleny na částku 112.016 tis. Kč.

6 Návrh nabídky pojištění

6.1 Nabídka pojištění majetku

Nabídka pojištění majetku vychází z uvedených ohrožujících rizik, popisu provozních objektů a dosavadního škodního průběhu. Pro každou ze společností jsou navrženy nabídky pojištění od dvou pojišťoven a to od současně pojišťující Allianz, a.s. a pojišťovny ČSOB, a.s.

Od pojišťoven jsou vytvořeny dvě nabídky, jedna jako optimální a druhá jako minimální varianta. Minimální varianta nabízí nejnutnější pojistná rizika, která jsou současně pojištěna u Allianz, a.s a je pro společnosti finančně méně nákladná. Optimální varianta obsahuje širší rozsah pojištění. U obou společností je nabídka vytvořena tak, aby kryla všechna ohrožující rizika a současně vyjadřovala optimální finanční možnosti společnosti.

6.1.1. Nabídka pojištění majetku pro společnost TSE spol. s r.o.

Nabídka pojištění od vybraných pojišťoven je znázorněna na následujících dvou tabulkách. Každá z tabulek je rozdělena na dvě varianty – minimální a optimální. Tyto varianty se liší rozsahem pojištění a ročním pojistným, které se od rozsahu odvíjí. Spoluúčast je pro obě varianty stanovena shodně.

V části pod tabulkou je vyčíslen roční limit plnění pro jednotlivá nebezpečí.

V tabulce 7 je vytvořena nabídka pojištění majetku od pojišťovny Allianz, a.s., kde se minimální varianta shoduje v rozsahu pojištění se současným pojištěním majetku. Liší se pouze limit plnění u nebezpečí vody z vodovodního zařízení.

Tabulka 8 znázorňuje nabídku pojištění majetku od pojišťovny ČSOB, a.s. Rozsah pojištění a limity plnění jsou stanoveny stejně jako u předchozí tabulky.

Tabulka 7: Nabídka pojištění majetku společnosti TSE spol. s r.o. – Allianz, a.s.

ALLIANZ POJIŠTOVNA, a.s.						
POJISTITEL:						
MINIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolučást	Roční pojistné (Kč)
Soubor nemovitých věcí vlastních (budovy a stavby)	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojistěného	flexa, vodovodní škody, povodeň a záplava, víchřice a krupobití	nová hodnota	80 000 000	- flexa - 10 tis. - víchřice, krupobití a voda z vodovod. zařízení - 5 tis. - povodeň, záplava 5%, min. 20 tis.	117 773
Soubor movitých věcí vlastních			nová hodnota	59 600 000		
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	48 600 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	60 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	9 000 000		
OPTIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolučást	Roční pojistné (Kč)
Soubor nemovitých věcí vlastních (budovy a stavby)	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojistěného	kompletní (sdružený) živel	nová hodnota	80 000 000	- flexa - 10 tis. - voda z vodovod. zařízení a ostatní živel. škody - 5 tis. - povodeň, záplava 5%, min. 20 tis., - ostatní nebezpečí - 1 mil.Kč	115 759
Soubor movitých věcí vlastních			nová hodnota	59 600 000		
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	48 600 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	60 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	9 000 000		
Roční limity plnění: víchřice a krupobití - 5 mil. Kč, působení vody z vodovodního zařízení 10 mil.Kč, povodeň, záplava 1 mil. Kč - optimální varianta: ostatní živelní nebezpečí - 1 mil. Kč						

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 8: Nabídka pojištění pro společnost TSE spol. s r.o. – ČSOB, a.s.

ČSOB Pojišťovna, a.s.						
POJIŠTITEL:						
MINIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolúčast	Roční pojistné (Kč)
Soubor nemovitých věcí vlastních (budovy a stavby)	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojistěného	flexa, vodovodní škody, povodeň a záplava, vichřice a krupobití	nová hodnota	80 000 000	- flexa - 10 tis.	120 627
Soubor movitých věcí vlastních			nová hodnota	59 600 000	- vichřice, krupobití a voda z vodovod.	
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	48 600 000	zařízení - 5 tis.	
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	60 000 000	- povodeň, záplava 20 tis.	
Soubor zásob cizích			nová hodnota	9 000 000		
OPTIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolúčast	Roční pojistné (Kč)
Soubor nemovitých věcí vlastních (budovy a stavby)	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojistěného	kompletní (sdružený) živel	nová hodnota	80 000 000	- flexa - 10 tis.	123 188
Soubor movitých věcí vlastních			nová hodnota	59 600 000	- voda z vodovod. zařízení a ostatní živel.	
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	48 600 000	škody - 5 tis.	
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	60 000 000	- povodeň, záplava 5%, min. 20 tis.,	
Soubor zásob cizích			nová hodnota	9 000 000	- ostatní nebezpečí - 1 mil. Kč	
Roční limity plnění: vichřice a krupobití - 5 mil. Kč, působení vody z vodovodního zařízení 10 mil. Kč, povodeň, záplava 1 mil. Kč						
- optimální varianta: ostatní živelní nebezpečí - 1 mil. Kč						

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnáme-li nabídku obou pojišťoven, cenově lépe vychází pojišťovna Allianz, a.s. a to v obou variantách.

Optimální varianta pojištění zahrnuje kompletní živel, který kryje všechna pojistná nebezpečí nabízená od jednotlivých pojišťoven. Roční pojistné Allianz, a.s. nabízí v částce 115.759 Kč, což je paradoxně méně než u minimální nabídky pojištění, která kryje jen vybraná nebezpečí. Je to dáno tím, že Allianz a.s. nabízí nižší sazbu pojištění u kompletního živlu. Výše sazby se uvádí v % a násobí se součtem pojistných částek.

Bližší porovnání nabídek je uvedeno v následující kapitole.

6.1.2 Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec s r.o.

Struktura nabídek pojištění je stejná jako u TSE spol. s r.o. Od každé pojišťovny jsou navrhnuté dvě varianty pojištění v závislosti na vybraném rozsahu a limitu plnění.

Minimální varianty pojištění jsou totožné s dosavadním pojištěním majetku s tím rozdílem, že roční limit plnění je navýšen o 5 mil. Kč. Jak si lze všimnout v následujících tabulkách, tak u této varianty vychází roční pojistné levněji u pojišťovny ČSOB, a.s. Výše pojistného je dokonce menší než u současného pojištění, které navíc nabízí nižší limit plnění.

Optimální nabídka je rozšířena o další nebezpečí, které může společnost ohrozit. U této varianty, při stejné spoluúčasti a limitů plnění, vychází výhodněji pojišťovna Allianz, a.s.

Vytvořené nabídky pojištění majetku jsou od jednotlivých pojišťoven přehledně znázorněny v následujících tabulkách 9 a 10.

Tabulka 9: Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec CZ s.r.o. – Allianz, a.s.

POJIŠTITEL:						
ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a.s.						
MINIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Soubor movitých věcí vlastních	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojištěného	flexa, vodovodní škody	nová hodnota	36 200 000	- flexa - 10 tis. - voda z vodovod. zařízení - 5 tis.	73 078
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	80 000 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	2 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	67 000 000		
OPTIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Soubor movitých věcí vlastních	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojištěného	flexa, vodovodní škody, povodeň a záplava, vichřice a krupobití	nová hodnota	36 200 000	- flexa - 10 tis. - voda z vodovod. zařízení a ostatní živel. škody - 5 tis. - povodeň, záplava 5%.mim.20 tis.	83 350
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	80 000 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	2 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	67 000 000		
<p>Roční limity plnění:působení vody z vodovodního zařízení 10 mil.Kč, - optimální varianta - vichřice a krupobití - 5 mil. Kč, povodeň, záplava 1 mil. Kč</p>						

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 10: Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec CZ s.r.o. – ČSOB, a.s.

ČSOB Pojišťovna, a.s.						
POJISTITEL:						
MINIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolučast	Roční pojistné (Kč)
Soubor movitých věcí vlastních	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojištěného	flexa, vodovodní škody	nová hodnota	36 200 000	- flexa - 10 tis. - voda z vodovod. zařízení - 5 tis.	69 895
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	80 000 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	2 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	67 000 000		
OPTIMÁLNÍ VARIANTA						
Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spolučast	Roční pojistné (Kč)
Soubor movitých věcí vlastních	Mánesova ul. 74, České Budějovice a další místa dle účetní evidence pojištěného	flexa, vodovodní škody, povodeň a záplava, víchřice a krupobití	nová hodnota	36 200 000	- flexa - 10 tis. - voda z vodovod. zařízení a ostatní živél. škody - 5 tis. - povodeň, záplava 5%, min. 20 tis.	88 711
Soubor movitých věcí cizích			nová hodnota	80 000 000		
Soubor zásob vlastních			nová hodnota	2 000 000		
Soubor zásob cizích			nová hodnota	67 000 000		
Roční limity plnění: působení vody z vodovodního zařízení 10 mil.Kč, - optimální variantata - víchřice a krupobití - 5 mil. Kč, povodeň, záplava 1 mil. Kč						

Zdroj: vlastní zpracování

6.2.3 Pojistné podmínky pro majetkové pojištění a bonifikace

Před uzavřením pojistné smlouvy s určitou pojišťovnou by měl každý pojistník znát nejen výši pojistného, ale i pojistné podmínky a případně nabízenou bonifikaci.

Obě porovnávané pojišťovny nabízejí stejný rozsah krytí pojistných nebezpečí. Téměř jako jediné na trhu kryjí jak základní nebezpečí, tak i všechna doplňková. Pojistné podmínky tudíž nezvýhodňují ani jednu z uvedených pojišťoven.

Slevu na pojištění nabízí pouze Allianz pojišťovna, a.s a to u kompletního živlu. Sleva závisí na době pojistného období a škodném průběhu. Škodní průběh je poměr mezi vyplaceným plněním a zaplaceným pojistným za hodnocené období vyjádřený v procentech.

Tabulka 11: *Bonifikace u Allianz pojišťovny, a.s.*

Pojistné období:	Škodní průběh do:	Sleva:
II. pojistné období (po 1. roce pojištění)	20%	5,00%
	50%	2,50%
III. pojistné období (po 2. roce pojištění)	20%	10,00%
	50%	5,00%
IV. pojistné období (po 3. roce pojištění)	20%	15,00%
	50%	10,00%
V. pojistné období (po 4. roce pojištění)	20%	15,00%
	50%	10,00%
VI. pojistné období (po 5. roce pojištění)	20%	25,00%
	30%	20,00%
	50%	15,00%

Zdroj: Allianz pojišťovna, a.s.

Po 1. roce pojištění a škodném průběhu do 20%, sleva činní až 5%. V každém dalším pojistném období se sleva navyšuje o dalších 5%. Maximální možná sleva je 25% a to po 5. roce pojištění.

6.2 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu

Po vytvoření nabídky na majetkové pojištění může dále navázat nabídka pojištění pro přerušení provozu.

Z uvedeného hrozícího nebezpečí a dosavadního škodného průběhu na majetkovém pojištění vyplývá, že obě společnosti ohrožují především živelní rizika. Vhodným typem pojištění je tedy přerušení provozu z důvodu věcné škody vlivem některého živelného nebezpečí. Varianty pojištění se liší dle vybraného pojistného nebezpečí.

Na základě vypracovaného dotazníku vznikne základní zadání požadavků a nároků podniku, které slouží vybraným pojišťovnám k výpočtu roční výše pojistného. Nejdůležitější informace jsou: pojistná částka, doba ručení, limit plnění a spoluúčast. Limit plnění odpovídá požadované době ručení. Společnosti mají stanovenou dobu ručení 6 měsíců, a proto limit plnění bude poloviční než pojistná částka.

6.2.1 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu pro společnost TSE spol. s r.o.

Základní zadání pro společnost TSE spol. s r.o. je následující:

Pojistná částka	92 700 000
Doba ručení	6 měsíců
Limit plnění	46 350 000
Spoluúčast	3 dny, min. 100 000 Kč

Pojistná částka je výsledkem tabulky č. 5., kde zisk a stálé náklady pro rok 2014 jsou odhadnuty na částku 92.700.000 Kč. Z této částky byl vypočítán limit plnění, který je stanoven na 46.350.000 Kč. Dobu ručení si určuje pojistník podle svého posouzení a na svou odpovědnost. Spoluúčast je navržena po vzájemné dohodě mezi pojistníkem a pojistitelem.

Nabídka pojištění pro společnost TSE vychází ze základního zadání. Níže uvedená tabulka zahrnuje obě varianty – minimální a optimální. Varianty pojištění jsou vytvořeny od vybraných pojišťoven. Roční pojistné se liší dle rozsahu pojistného nebezpečí.

Tabulka 12: *Minimální a optimální varianta pojištění při přerušení provozu společnosti TSE spol. s r.o.*

	Pojistné nebezpečí	Roční pojistné (Kč)	
		Allianz pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.
Minimální varianta	flexa	35 966	47 111
	voda z vodovodního zařízení		
Optimální varianta	flexa	56 547	65 955
	voda z vodovodního zařízení		
	vichřice a krupobití		
	povodeň a záplava		

Zdroj: vlastní zpracování

Z vytvořené tabulky je patrné, že pojišťovna Allianz, a.s. v obou variantách vychází podstatně levněji než ČSOB, a.s.

6.2.2 Nabídka pojištění pro případ přerušení provozu pro společnost Mektec CZ s.r.o.

Základní zadání pro společnost Mektec CZ s.r.o.:

Pojistná částka	112 016 000
Doba ručení	6 měsíců
Limit plnění	58 008 000
Spoluúčast	3 dny, min. 100 000 Kč

Pojistná částka 112.016.000 Kč je odhadovaný zisk a stálé náklady za rok 2014, což je uvedeno v tabulce č. 6. Limit plnění 58.008.000 Kč odpovídá poloviční pojistné částce. Doba ručení a spoluúčast je stejná jako u společnosti TSE.

Po vypočítání všech potřebných částek je následně vytvořena nabídka pojištění v obou variantách od nejlépe cenově vycházejících pojišťoven. Pojistné nebezpečí opět plyne z navrženého majetkového pojištění.

Tabulka 13: *Minimální a optimální varianta pojištění při přerušení provozu společnost Mektec CZ s.r.o.*

	Pojistné nebezpečí	Roční pojistné (Kč)	
		Allianz pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.
Minimální varianta	flexa	43 462	56 910
	voda z vodovodního zařízení		
Optimální varianta	flexa	68 330	79 674
	voda z vodovodního zařízení		
	vichřice a krupobití		
	povodeň a záplava		

Zdroj: vlastní zpracování

Pro společnost Mektec CZ vychází cenově lépe také pojišťovna Allianz a.s.

Pro výběr vhodné pojišťovny je zapotřebí zmínit i pojistné podmínky, které se mohou u pojišťoven lišit, především co se týče krytí pojistných nebezpečí. Stejně jako u majetkového pojištění, tak i u tohoto pojištění může některá z pojišťoven nabízet zvýhodnění, které snižuje roční pojistné o určité procento (viz následující podkapitola).

6.2.3 Pojistné podmínky pro případ přerušení provozu a bonifikace

V následující tabulce je znázorněné krytí pojistných nebezpečí u dvou vybraných pojišťoven.

Tabulka 14: *Pojistná nebezpečí a jejich porovnání*

	Pojistná nebezpečí	Allianz pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.
Základní nebezpečí (FLEXA)	Požár	✓	✓
	Výbuch	✓	✓
	Úder blesku	✓	✓
	Pád letadla	✓	✓
Doplňkové nebezpečí	Povodeň, záplava	✓	✓
	Vodovodní škoda	✓	✓
	Vichřice	✓	✓
	Krupobití	✓	✓
	Zemětřesení	✓	✓
	Výbuch sopky	✓	x
	Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin	✓	✓
	Lavina	✓	✓
	Tíha sněhu a námrazy	✓	✓
	Pád stromu, stožárů nebo jiných předmětů	x	✓
	Aerodynamický třesk (náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna)	✓	✓
	Poškození způsobené bouracími, záchrannými či odklízecími pracemi	x	✓
	Voda unikající ze sprinklerových hasicích zařízení	✓	x
	Vandalismus	✓	✓

Zdroj: pojistné podmínky uvedených pojišťoven

Z uvedené tabulky je patrné, že rozdíly mezi pojišťovnami nastávají u krytí doplňkového nebezpečí. Pojišťovna Allianz a.s. nekryje riziko pádu stromů, stožárů nebo jiných předmětů a poškození způsobené bouracími, záchrannými či odklízecími

pracemi. Oproti pojišťovně ČSOB, a.s. Allianz, a.s. kryje nebezpečí výbuchu sopky a vody unikající ze sprinterových hasicích zařízení.

Oba podniky vyrábějí v Českých Budějovicích a tudíž riziko výbuchu sopky je pro ně méně ohrožující než pád některého z okolních stromů.

Výluky z pojištění u pojišťovny Allianz, a.s.

Povodeň – Pojištění se nevztahuje na škodu na věci sloužící provozu, pokud byla způsobena povodní v obvykle zaplavované oblasti bez ohledu na to, zda je pro místo pojištění pojistné nebezpečí povodně sjednáno. Obvykle zaplavovanou oblastí se rozumí zaplavované území zaplavované s periodicitou 20 let a nižší.

Voda z vodovodního zařízení – pojištění se nevztahuje na škodu na věci sloužící provozu, jestliže některé z pojistných nebezpečí bylo vyvoláno: vodou z otevřených kohoutů, zpětným vystoupením odpadní vody z veřejného kanalizačního potrubí, způsobením vlhkosti a plísní, vodou ze sprinklerových, postřikových a hasicích zařízení.

Bonifikace u pojišťovny ČSOB, a.s.

Zmiňované zvýhodnění u pojištění pro případ přerušení provozu nabízí pojišťovna ČSOB, a.s. a to ve výši:

- 10% při pojištění na 3 roky,
- 15% při pojištění na 5 let.

7 Zhodnocení nabídek pojištění a výsledné doporučení

Tato kapitola se nejprve zabývá zhodnocením jednotlivých variant: pojištění majetku, pojištění pro případ přerušení provozu a s tím související rozbor stálých nákladů. Po zhodnocení výsledků je navrženo doporučení pro obě společnosti, které s nimi bylo projednáno.

7.1 Zhodnocení pojištění společnosti TSE spol. s r.o.

Dosavadní pojištění majetku je sjednané u pojišťovny Allianz, a.s. Rozsah pojištění kryje nebezpečí, která nejvíce ohrožují chod firmy. Z uvedeného dosavadního škodného průběhu na majetku je stávající rozsah pojištění dostačující. Aktuální výše pojistného je 116.923 Kč ročně. Pro lepší orientaci je vytvořena tabulka, která znázorňuje výši ročního pojistného u jednotlivých variant pojištění.

Tabulka 15: Roční pojistné – TSE spol. s r.o.

		Roční pojistné v Kč		
		Pojišťovna	Pojištění majetku	Pojištění přerušení provozu
Minim. varianta	Allianz, a.s.	117 773	35 966	
	ČSOB, a.s.	120 627	47 111	
Optim. varianta	Allianz, a.s.	115 759	56 547	
	ČSOB, a.s.	123 188	65 955	

Zdroj: vlastní zpracování

Minimální nabídka pojištění majetku

Na dosavadní rozsah pojištěného majetku navazují obě minimální varianty. Allianz, a.s. navýšila roční limit plnění o 5 mil. Kč u nebezpečí vody z vodovodního zařízení. Tento vyšší limit plnění zvýšil roční pojistné na 117.773 Kč. Pojišťovna ČSOB, a.s. při stejném rozsahu pojištění, spoluúčasti a ročních limitech plnění nabízí pojištění majetku za částku 120 627 Kč ročně.

Při porovnání současného pojištění a nových nabídek vychází cenově výhodněji pojišťovna Allianz, a.s. U navrhované minimální nabídky společnost zaplatí sice na pojistném o 850 Kč více, ale při škodě na majetku způsobené vodou z vodovodního zařízení je plnění navýšeno z původních 5 mil Kč na 10 mil Kč. Vyšší krytí daného nebezpečí je pro společnost výhodnější, neboť škoda na majetku může dosáhnout takové částky, že navýšené roční pojistné o 850 Kč je zanedbatelné.

Optimální nabídka pojištění majetku

Vytvořená optimální nabídka pojištění u obou pojišťoven kryje kompletní (sdružený) živel, který obsahuje všechna nebezpečí. Pojišťovny nejsou vzájemně zvýhodněné, co se týče pojistných podmínek. Roční limity plnění a spoluúčasti mají obě pojišťovny v nabídkách stanoveny shodně. Hlavním ukazatelem pro srovnání nabídek je roční pojistné, které se u pojišťoven liší. Allianz, a.s. nabízí roční pojistné ve výši 115.759 Kč. ČSOB, a.s. požaduje pojistné 123.188 Kč ročně.

U této nabídky vychází lépe pojišťovna Allianz, a.s. Do výsledného zhodnocení musí být zahrnuto i možné zvýhodnění pojistného, které nabízí pojišťovna Allianz, a.s. Po 1. roce pojištění a škodném průběhu do 20% se roční pojistné z částky 115.759 Kč sníží o 5% na částku 109.971 Kč. Tato částka se každý rok snižuje v závislosti na škodném průběhu a to až do 6. roku pojištění.

Pojištění pro případ přerušení provozu společnosti TSE spol. s r.o.

Vytvořené pojistné varianty navazují na předešlé nabídky pojištění majetku.

Minimální varianta pojištění kryje pouze základní nebezpečí – flexa a voda z vodovodního zařízení. Při porovnání pojistného vychází lépe pojišťovna Allianz, a.s., která nabízí pojištění v částce 35.966 Kč oproti pojišťovně ČSOB, a.s., kde roční pojistné činí 47.111 Kč.

Optimální nabídka pojištění obsahuje dle dosavadních škodných událostí dostatečné krytí pojistných nebezpečí. Pojišťovna Allianz, a.s. je dle uvedené tabulky levněji než ČSOB, a.s. Roční pojistné u ČSOB, a.s. lze snížit při pojištění na 3 nebo 5 let. Pojistné se z částky 65.955 Kč při pojištění na 5 let sníží o 15% na částku 56.062 Kč. Tato cena se vyrovná nabídce od pojišťovny Allianz, a.s. nabízející pojistné za 56.547 Kč.

Rozbor fixních nákladů

Důležitou položkou ze stálých nákladů jsou odpisy, které se odvíjí od stáří provozu a druhu výroby. Jelikož TSE spol. s r.o. působí na trhu více než 40 let, odpisy nejsou již tak vysoké jako na začátku, kdy společnost nakupovala mnoho nových strojů. Roční odpisy dlouhodobého majetku se nyní pohybují kolem 5 mil. Kč, což není tak markantní, aby při přerušení provozu byly tyto náklady pro podnik devastující.

Společnost má uzavřené bankovní úvěry, které rovněž spadají do fixních nákladů a jejich výše dosahují částky 4 mil. Kč.

Největší podíl na fixních nákladech mají osobní náklady, které společnost musí platit, i když je provoz přerušen. Společnost zaměstnává 145 lidí a osobní náklady na jeden rok činí cca 37 mil. Kč.

Při zohlednění všech fixních nákladů (nájem, daně, poplatky, energie) jejich celková výše dosahuje 72 mil. Kč ročně, které musí firma vynaložit i při přerušení provozu.

7.2 Doporučení pro společnost TSE spol. s r.o.

Pojištění majetku a přerušení provozu se musí dále posuzovat jako celek, jestliže má být doporučeno nové pojištění pro zlepšení současného stavu a následné konkurenční výhody na trhu.

Z předešlého zhodnocení vyšla lépe pojišťovna Allianz, a.s. u všech nabídek pojištění. Nyní se musíme zaměřit na to, která z variant bude pro společnost výhodnější a přinese konkurenční výhodu. Pro lepší přehlednost je vytvořena tabulka porovnávající roční pojistné od pojišťovny Allianz, a.s.

Tabulka 16: Roční pojistné u pojišťovny Allianz, a.s.

	Roční pojistné v Kč		
Varianta	Pojištění majetku	Přerušení provozu	Celkem
Současný stav	116 923	-	-
Minimální varianta	117 773	35 966	153 739
Optimální varianta	115 759	56 547	172 306

Zdroj:vlastní zpracování

Pojistná nebezpečí jsou u dosavadního pojištění majetku a minimální varianty kryta v dostatečné míře. Zaměříme-li se na roční pojistné u optimální varianty, je cena za pojištění nižší než u současné a minimální varianty, neboť pojišťovna nabízí zvýhodnění při pojištění kompletního živlu. Nově navržená varianta má i navýšen limit plnění u vody z vodovodního zařízení o 5 mil. Kč.

Nejlepší volbou pro podnik je optimální varianta, která kryje kompletní živel na majetku a u pojištění při přerušení provozu obsahuje dostatečnou ochranu. Celková výše ročního pojistného je stanovena na částku 172.306 Kč. Při výběru této kombinace optimálního pojištění vznikne pro společnost vyšší konkurenční výhoda na trhu, neboť by měla být kryta v dostatečné míře hrozící nebezpečí, včetně stálých nákladů, které by musela vynaložit při přerušení provozu.

V případě, že by podnik nebyl ochoten vynaložit ročně částku 172.306 Kč za kompletní ochranu, nabízí se výhodnější variace cenových návrhů, která ovšem nekryje všechna hrozící nebezpečí.

- Z pojištění majetku je to optimální varianta kryjící sdružený živel s nejnižším pojistným. U pojištění při přerušení provozu je to varianta minimální, která kryje pouze nebezpečí flexa a vodu z vodovodního zařízení. Celková výše ročního pojistného by v tomto případě činila 151.725 Kč.
- Celková minimální varianta se společnosti v tomto případě nevyplatí, neboť vychází draž o 2.014 Kč než kombinace optimální a minimální varianty.

Společnosti TSE spol. s r.o. bylo navrženo zvážení nabídky pojištění strojů a strojních zařízení či strojní přerušení provozu, jelikož je činnost společnosti na strojním vybavení závislá, a to především u výrobků pro automotive. Toto pojištění může ještě posílit její konkurenční výhodu na trhu.

7.3 Zhodnocení pojištění společnosti Mektec CZ s.r.o.

Společnost Mektec CZ má v současné době majetek pojištěn u Allianz, a.s., kde jsou kryta pouze dvě nebezpečí, a to flexa a voda z vodovodního zařízení. Podle dosavadního škodného průběhu je společnost ohrožována i dalším nebezpečím (např. vichřicí a záplavou). Náklady na roční pojistné činní 72.228 Kč. Vyhodnocení jednotlivých nabídek pojištění vychází z tabulky, která znázorňuje roční pojistné.

Tabulka 17: Roční pojistné – Mektec CZ s.r.o.

		Roční pojistné v Kč	
	Pojišťovna	Pojištění majetku	Pojištění přerušeni provozu
Minim. varianta	Allianz, a.s.	73 078	43 462
	ČSOB, a.s.	69 895	56 910
Optim. varianta	Allianz, a.s.	83 350	68 330
	ČSOB, a.s.	88 711	79 674

Zdroj: vlastní zpracování

Minimální nabídka pojištění majetku

Vytvořené nabídky pojištění majetku zahrnují stejný rozsah a spoluúčast jako současné pojištění. Navýšen je pouze roční limit plnění o 5 mil Kč u obou pojišťoven. Zvýšený limit plnění se promítl u Allianz, a.s. v pojistné částce: 73.078 Kč. U konkurenční pojišťovny je roční pojistné vyčísleno na 69.895 Kč.

U minimálního rozsahu pojištění je jasným vítězem pojišťovna ČSOB, a.s., která nabízí nižší roční pojistné o 2.333 Kč a vyšší limit ručení než současné pojištění majetku.

Optimální nabídka pojištění majetku

Druhá varianta pojištění zahrnuje nebezpečí flexa, vodu z vodovodního zařízení, povodeň a záplavu, vichřici a krupobití. Výroba se nachází i ve sníženém podlaží, kam voda již jednou zatekla. Z tohoto důvodu je dobré mít toto nebezpečí pojištěné stejně tak jako vichřici. Spoluúčast a limity plnění jsou nastaveny shodně a tím pádem ovlivňují výši pojistného rovnoměrně. Roční pojistné u Allianz, a.s. je vyčísleno na částku 83.350 Kč. ČSOB pojišťovna, a.s. nabízí pojištění ve výši 88.711 Kč. Z výše uvedených variant vychází výhodněji pojišťovna Allianz, a.s. a to o 5.361 Kč.

Pojištění pro případ přerušeni provozu

Pojistné nebezpečí u jednotlivých nabídek vychází z předešlého návrhu pojištění majetku. Stejně jako u společnosti TSE, tak i zde vycházejí nabídky cenově lépe u pojišťovny Allianz, a.s.

Základní krytí pojistných nebezpečí (minimální varianta) vychází u pojišťovny ČSOB, a.s. na částku 56.910 Kč. Při pojištění na 3 roky je nabízena sleva 10%, která by snížila pojistné na částku 51.219 Kč. Sleva 15% je poskytnuta při pojištění na 5 let. V tomto případě by výše pojistného činila 48.374 Kč. Varianta konkurenční pojišťovny je ve výši 43.462 Kč. Při porovnání všech vytvořených variant pojišťovna Allianz, a.s. vychází nejvýhodněji, i přes poskytnuté bonifikace od ČSOB, a.s.

Bonifikace od pojišťovny ČSOB, a.s. se společností vyplatí pouze u optimální nabídky při sjednaném pojištění na 5 let, kdy sleva na pojistném činí 15%. Nabízené pojistné se z částky 79.674 Kč sníží na 67.723 Kč, což je o 607 Kč ročně méně než u Allianz, a.s., kde roční pojistné činí 68.330 Kč.

Rozbor nákladů

Největší podíl na stálých nákladech u společnosti zaměstnávající 277 pracovníků mají osobní náklady. Jejich předpokládaná výše za rok 2014 je 83 mil. Kč z celkových stálých nákladů 107 mil. Kč. Kdyby si společnost vybrala optimální nabídku pojištění, mohla by při pojištění na 5 let platit roční pojistné ve výši 67.723 Kč, což je malé procento z celkové částky, kterou by společnost musela vynaložit během půl roku, než by se provoz vrátil do původního stavu jako před pojistnou událostí.

Odpisy se během roku 2014 zvýšily téměř o 2,5 mil. Kč. Společnost investovala v minulém roce do nových technologií, aby zvýšila produktivitu a efektivitu hospodaření.

Společnost nemá vedeny dlouhodobé ani krátkodobé úvěry u bank, které by jinak zvyšovaly fixní náklady.

Součet celkových stálých nákladů činí cca 107 mil. Kč ročně. V této částce jsou zahrnuty osobní náklady, odpisy, energie aj.

7.4 Doporučení pro společnost Mektec CZ s.r.o.

Současné pojištění majetku společnosti Mektec CZ se jeví dle uvedených dosavadních škodných událostí jako nedostačující. Z tohoto důvodu je společnosti doporučena optimální varianta, která má rozšířený rozsah pojištění o nebezpečí ohrožující výrobu. Pro lepší představu je vytvořena tabulka, která porovnává optimální varianty i s možnou bonifikací u přerušení provozu od pojišťovny ČSOB, a.s.

Tabulka 18: Roční pojistné u optimální nabídky

Pojišťovna	Roční pojistné v Kč		
	Pojištění majetku	Přerušeni provozu	Celkem
Allianz, a.s.	83 350	68 330	151 680
ČSOB, a.s.	88 711	79 674	168 385
ČSOB, a.s. zvýhodnění 15 %	88 711	67 723	156 434

Zdroj: vlastní zpracování

Nejnižší celkové roční pojistné nabízí pojišťovna Allianz, a.s. i přes uvažovanou bonifikaci od pojišťovny ČSOB, a.s. Kompletní roční pojistné vychází na částku 151.680 Kč. Za tuto cenu by společnost měla kryta nebezpečí, kterými jsou: flexa, voda z vodovodního zařízení, povodeň a záplava, vichřice a krupobití, včetně fixních nákladů a ušlého zisku při přerušení provozu.

Roční pojistné 151.680 Kč může pro společnost představovat velké zvýšení výdajů oproti původní vynakládané částce 72.228 Kč. V tomto případě by podnik mohl zvážit tyto dvě možnosti od pojišťovny Allianz, a.s.

- Minimální nabídku u pojištění přerušeni provozu v hodnotě 43.462 Kč. Pro pojištění majetku optimální variantu v částce 83.350 Kč. Doporučené roční pojistné by se poté mohlo snížit o necelých 25.000 Kč na 126. 812 Kč.
- Kombinace minimálních nabídek obou pojištění, kde by částka ve výši 116.540 Kč nemusela být tak výrazným navýšením oproti dosavadní ceně pojištění. Navíc by společnost měla zvýšený limit plnění u nebezpečí vody z vodovodního zařízení o 5 mil. Kč a kryté případné ztráty způsobené základním živlem při přerušení provozu.

8 Závěr

Každá lidská činnost je spojena s riziky, výjimkou není ani podnikatelská činnost. Ze strany podnikatelů často dochází k opomíjení hrozících rizik. Většina podniků si uvědomí existenci rizika až v situaci, kdy k riziku skutečně dojde. Realizace rizika bývá ve většině případů spojena s nemalými náklady, které je nutno uhradit. Podnikatelé se tak dostávají do situace, kdy je finanční stabilita nepříjemně ovlivněna nečekanými výdaji. Postavení společnosti na trhu mohou negativně ovlivnit škody související s přerušением podnikatelské činnosti nebo ohrožení působnosti na trhu.

Hlavním cílem praktické části bylo zvolit takový druh pojištění, který přinese vybraným podnikům konkurenční výhodu a pokryje ztráty způsobené při vzniklé škodě.

Na základě stručné charakteristiky obou podniků byl zvolen jako nejvhodnější druh pojištění přerušení provozu, které navazuje na pojištění majetku. Pro každou ze společností bylo vytvořeno více nabídek pojištění dle jejich potřeb a to od pojišťovny Allianz, a.s. a ČSOB, a.s. Po celkovém zhodnocení byla společností doporučena kombinace pojištění kryjící potřebná rizika za co optimální roční pojistné. U obou společností vyšla cenově lépe pojišťovna Allianz, a.s. Doporučení bylo následně předloženo jednatelům společnosti s následujícím výsledkem.

Společnost TSE spol. s r.o. zvážila navržené kombinace pojištění od pojišťovny Allianz, a.s. a rozhodla se pro doporučenou variantu ve výši 172.306 Kč. Tato varianta přinese společnosti vyšší konkurenční výhodu na trhu, neboť bude mít kryta v dostatečné míře nebezpečí, včetně stálých nákladů a ušlého zisku.

Podnik zvažoval i druhou navrženou variantu pojištění, ale z důvodu nedostatečného krytí nebezpečí tuto možnost odmítl.

Podnik Mektec CZ s.r.o. vyhodnotil doporučenou variantu jako zajímavou, ale z důvodu velkého navýšení ročního pojistného byla tato varianta odmítnuta. Celková optimální varianta pojištění od Allianz, a.s. v hodnotě 151.680 Kč kryje více rizik, než podnik požaduje.

Společnost odmítla i možnou kombinaci variant, která by dostatečně kryla majetek a jen z části nebezpečí při přerušení provozu. Důvodem odmítnutí byla příliš vysoká cena ročního pojistného.

V úvahu připadá pouze navržená minimální varianta pojištění u obou pojistných produktů, která kryje alespoň základní živly.

Řešením pro společnost Mektec CZ s.r.o. je zvýšení spoluúčasti u vybraného nebezpečí nebo snížení ročního limitu plnění u nebezpečí vody z vodovodního zařízení, kde byl roční limit navýšen o 5 mil Kč. Zvýšení spoluúčasti či snížení limitu plnění může snížit roční pojistné o několik tisíc korun a společnost by si mohla dovolit vyšší ochranu hrozícího nebezpečí.

Z celkového hodnocení stavu obou podniků vyplývá, že společnost TSE bude mít v budoucnu jasnou konkurenční výhodu při vzniku případné škody, kdy dojde k přerušení provozu. Vzhledem k tomu, že jsou obě společnosti v jednom areálu, je velká pravděpodobnost, že případná živelná pohroma zasáhne obě dvě firmy.

9 Summary

This thesis has to select a type of insurance which will cause a competitive advantage to selected business. Selected type of insurance will cover losses caused by the damage suffered.

Based on descriptions of selected companies - TSE spol. s r.o. and Mektec CZ s.r.o., has chosen business interruption insurance related to property insurance. This solution seems to be the best possible. For each company has created more tenders of insurance according to their requirements by companies Allianz, as and ČSOB, Inc. Both insured companies came out Allianz's offer better due to lower cost. Results were presented to companies management. The TSE spol. s r.o. has accepted the recommended insurance offer unlike the Mektec CZ s.r.o. Thereby TSE spol. s.r.o has gained a competitive advantage.

TSE will have certain competitive advantage in the case of any damage or interruption of operation. Both insured companies shares the same space, so there is a high probability that any disaster could hit both companies.

10 Přehled použité literatury a zdrojů

Knižní publikace:

1. **COOPER, Dale.** Project risk management guidelines: managing risk in large projects and complex procurements. [sl.] : [s.n.], 2004. 401 s. ISBN 0-470-02281-7.
2. **ČAPKOVÁ, Dana.** Jak pojistit firmu. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2000. 112 s. ISBN 80-7226-337-4.
3. **ČEJKOVÁ, Viktória; NEČAS Svatopluk; ŘEZÁČ, František.** Pojistná ekonomika. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2003. 145 s. ISBN 80-210-3288-X.
4. **ČEJKOVÁ, Viktória; ŠEDOVÁ, Jindřiška; ČAPKOVÁ, Dana.** Základy pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 1997. 145 s. ISBN 80-214-0968-1.
5. **DAŇHEL, Jaroslav.** Kapitoly z pojistné teorie. 1. vyd. VŠE, 2002, 140 s. ISBN 80-245-0306-9
6. **DUCHÁČKOVÁ, Eva; DAŇHEL, Jaroslav.** *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2
7. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Pojišťovnictví a pojištění.* 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2000. 118 s. ISBN 80-245-0023-X.
8. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Principy pojištění a pojišťovnictví.* 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51.
9. **CHONG, Yen Yee.** *Invest risk management.* 1. [s.l.] : [s.n.], 2004. 223 s. ISBN 0-470-84951-7.
10. **KAHOUN, Vilém; VURM, Vladimír; KUČEROVÁ, Božena.** *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví.* 1. vyd. Triton, 2008. 88 s. ISBN 978-80-7387-130-7.

11. **MARTINOVIČOVÁ, Dana.** *Pojišťovnictví.* 1. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2009. 142 s. ISBN 978-80-214-3963-4.
12. **MARTINOVIČOVÁ, Dana.** *Pojištění podnikatelských subjektů.* Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3
13. **MCDOWELL, Bennett.** *A trader's money management system: how to ensure profit and avoid the risk of ruin.* [s.l.] : [s.n.], 2008. 227 s. ISBN 978-0-470-18771-5.
14. **MELNIKOV, Alexander.** *Risk analysis in finance and insurance.* Alexei Filinkov. [s.l.] : [s.n.], 2003. 252s. ISBN 1-58488-429-0.
15. **MISHKIN, F.S., EAKINS S. G.** *Financial markets and institutions.* 6th ed. Boston: Pearson Prentice Hall, c2009. 675 s. ISBN 9780321374219.
16. **PÁLENÍK, Vladislav.** *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik.* Praha: Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
17. **ŘEZÁČ, František.** *Pojišťovnictví.* Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2011. 110 s. ISBN 978-80-214-4242-9.
18. **ŘEZÁČ, František.** *Řízení rizik v pojišťovnictví.* Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita. Ekonomicko-správní fakulta, 2011, 222 s. ISBN 978-80-210-5675-6.
19. **SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS.** *Řízení rizik.* Praha: Grada, 2003. 272 s. ISBN 80-247-0198-7
20. **TICHÝ, Milík.** *Ovládání rizika: analýza a management.* Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2006, xxvi, 396 s. ISBN 80-7179-415-5.
21. **TRÁVNÍČKOVÁ, Zdeňka.** *Pojišťovnictví.* 1. vyd. České Budějovice: JU ZF České Budějovice, 1997. 107 s. ISBN 80-7040-211-3.
22. **VOŽENÍLEK, Václav; CHLAŇ, Alexander.** *Pojišťovnictví.* 1. vyd. Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-7194-564-1.
23. **ZÁRYBNICKÁ, Jana; SCHELLE, Karel.** *Pojištění odpovědnosti za škodu.* 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010, 220 s. ISBN 80-741-8061-1.

Internetové a jiné zdroje:

1. TSE spol. s r.o. [online], 2014 [2014-05-15], Dostupné z: <http://www.tse.cz>
2. Výroční zprávy České asociace pojišťoven. [online]. 2014 [cit. 2013-04-20]. Dostupné z www: <http://www.cap.cz>
3. Czechinsurance. [online]. [cit. 2014-09-02]. Dostupné z: www.czechinsurance.cz
4. RESPEKT: INSURANCE BROKERS. [online]. [cit. 2014-09-02]. Dostupné z: www.respect.cz
5. Pojišťovna Kooperativa, a.s. [online]. [cit. 2014-09-02]. Dostupné z: www.koop.cz
6. Pojistné podmínky vybraných pojišťoven

11 Seznam tabulek, obrázků a grafů

Tabulka 1: <i>Pojistná plnění v rámci pojištění podnikatelských rizik</i>	19
Tabulka 2: <i>Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik</i>	20
Tabulka 3: <i>Pojistná nebezpečí</i>	21
Tabulka 4: <i>Hospodářský výsledek společnosti Mektec CZ s.r.o.</i>	41
Tabulka 5: <i>Dotazník k pojištění přerušeni provozu společnosti TSE spol. s r.o.</i>	51
Tabulka 6: <i>Dotazník k pojištění přerušeni provozu společnosti Mektec CZ s.r.o.</i>	56
Tabulka 7: <i>Nabídka pojištění majetku společnosti TSE spol. s r.o. – Allianz, a.s.</i>	59
Tabulka 8: <i>Nabídka pojištění pro společnost TSE spol. s r.o. – ČSOB, a.s.</i>	60
Tabulka 9: <i>Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec CZ s.r.o. – Allianz, a.s.</i> 62	
Tabulka 10: <i>Nabídka pojištění majetku pro společnost Mektec CZ s.r.o. – ČSOB, a.s.</i> 63	
Tabulka 11: <i>Bonifikace u Allianz pojišťovny, a.s.</i>	64
Tabulka 12: <i>Minimální a optimální varianta pojištění při přerušeni provozu společnosti TSE spol. s r.o.</i>	66
Tabulka 13: <i>Minimální a optimální varianta pojištění při přerušeni provozu společnost Mektec CZ s.r.o.</i>	67
Tabulka 14: <i>Pojistná nebezpečí a jejich porovnání</i>	68
Tabulka 15: <i>Roční pojistné – TSE spol. s r.o.</i>	70
Tabulka 16: <i>Roční pojistné u pojišťovny Allianz, a.s.</i>	72
Tabulka 17: <i>Roční pojistné – Mektec CZ s.r.o.</i>	74
Tabulka 18: <i>Roční pojistné u optimální nabídky</i>	76

Obrázky:

Obrázek 1: <i>Fáze risk managmentu</i>	10
Obrázek 2: <i>Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění</i>	16
Obrázek 3: <i>Obnova obratu po požáru</i>	32

Grafy:

Graf 1: <i>Princip neekvivalentnosti</i>	14
Graf 2: <i>Pojistná plnění v rámci pojištění podnikatelských rizik v mil. Kč</i>	19
Graf 3: <i>Hospodářský výsledek společnosti Mektec CZ s.r.o.</i>	41

12 Seznam příloh

Příloha 1: *Rozvaha – TSE spol. s r.o.*

Příloha 2: *Výkaz zisků a ztrát – TSE spol. s r.o.*

Příloha 3: *Rozvaha – Mektec CZ s.r.o.*

Příloha 4: *Výkaz zisků a ztrát – Mektec CZ s.r.o.*

13 Přílohy

Příloha 1: Rozvaha – TSE spol. s r.o.


ROZVAHA v plném rozsahu k 31.prosinci 2013 (v tisících Kč)

Identifikační
číslo
15771946

Obchodní firma a sídlo
TSE spol. s r.o.
Mánesova 390/74
371 52 České Budějovice
Česká republika

AKTIVA		řádka	Běžné účetní období-31.12.2013			31.12.2012
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM (A.+B.+C.+D.)	001	248 353	-64 923	183 430	165 008
B.	Dlouhodobý majetek (Bl.+B.II.+B.III)	003	89 222	-64 380	24 842	26 362
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.8)	004	4 270	-2 813	1 457	1 921
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0	0
	3. Software	007	3 880	-2 788	1 092	1 921
	4. Ocenitelná práva	008	300	-25	275	
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	90		90	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1 až B.II.9.)	013	82 452	-61 567	20 885	22 101
B.II.1.	Pozemky	014	2 990		2 990	2 990
	2. Stavby	015	21 032	-15 611	5 421	6 016
	3. Samostatné movité věci a soubory movit. věcí	016	58 430	-45 956	12 474	13 075
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020			0	20
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1.až B.III.7)	023	2 500	0	2 500	2 340
B.I. 1.	Podíly -ovládaná osoba	024	2 500		2 500	2 340
C.	Oběžná aktiva (C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.)	031	157 728	-543	157 185	136 707
C.I.	Zásoby (součet C.I.1ažC.I.6)	032	76 665	0	76 665	79 426
C.I.1.	Materiál	033	46 180		46 180	49 952
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034	7 781		7 781	10 951
	3. Výrobky	035	21 963		21 963	17 256
	5. Zboží	037	554		554	740
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038	187		187	527
C.III.	Krátkodobé pohledávky (součet C.III.1až C.III.9)	048	67 973	-543	67 430	44 600
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	62 713	-543	62 170	36 163
	6. Stát - daňové pohledávky	054	762		762	1 691
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	699		699	87
	8. Dohadné účty aktivní	056	140		140	568
	9. Jiné pohledávky	057	3 659		3 659	6 091
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (součet C.IV.1až C.IV.4)	058	13 090	0	13 090	12 681
C.IV.1.	Peníze	059	292		292	419
	2. Účty v bankách	060	12 798		12 798	12 262
D.I.	Časové rozlišení (součet D.I.1 až D.I.3)	063	1 403	0	1 403	1 939
D.I.1.	Náklady příštích období	064	1 403		1 403	1 939

PASIVA		řádka	31.12.2013	31.12.2012
	PASIVA CELKEM (A.+B.+C)	067	183 430	166 008
A.	Vlastní kapitál (A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V)	068	86 041	68 194
A.I.	Základní kapitál (A.I.1.+A.I.2.+A.I.3)	069	10 000	10 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	10 000	10 000
A.II.	Kapitálové fondy (součet A.II.1 až A.II.5)	073	3 667	3 667
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	3 667	3 667
A.III.	Fondy ze zisku	080	4 759	4 733
A.III.1	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	4 000	4 000
2.	Statutární a ostatní fondy	082	759	733
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (A.IV.1.+A.IV.2)	083	51 594	45 569
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	51 594	45 569
A.V.1	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	16 021	4 225
B.	Cizí zdroje (B.I.+B.II.+B.III.+B.IV)	089	95 953	94 796
B.I.	Rezervy (součet B.I.1 až B.I.4)	090	0	261
4.	Ostatní rezervy	094		261
B.II.	Dlouhodobé závazky (součet B.II.1 až B.II.10)	092	633	570
10.	Odložený daňový závazek	105	633	570
B.III.	Krátkodobé závazky (součet B.III.1 až B.III.11)	106	61 032	62 798
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	107	42 771	47 950
2.	Závazky - ovládaná a ovládající osoba	108		2 000
4.	Závazky ke společníkům a sdružením	110	300	140
5.	Závazky k zaměstnancům	111	2 692	2 834
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravot.pojištění	112	1 718	1 588
7.	Stát - daňové závazky a dotace	113	3 746	348
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114	1 762	1 755
10.	Dohadné účty pasivní	116	5 192	5 350
11.	Jiné závazky	117	2 851	833
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (součet B.IV.1. až B.IV.3)	118	34 288	31 167
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	119	4 084	3 572
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120	30 204	27 595
C.I.	Časové rozlišení (C.I.1 + C.I.2)	122	1 436	2 018
C.I.1.	Výdaje příštích období	123	25	35
2.	Výnosy příštích období	124	1 411	1 983

Sestaveno dne 26.června 2014	 Ing.Karel Fiedler jednatel
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání výroba, instalace a opravy elektrických a elektronických zařízení	


Příloha 2: Výkaz zisků a ztrát- TSE spol. s r.o.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
druhovému členění

Identifikační
číslo
15771946

k 31.prosinci 2013
(v tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky
TSE spol. s r.o.
Mánesova 390/74
371 52 České Budějovice
Česká republika

označení	TEXT	řádka	Skutečnost v období	
			31.12.2013	31.12.2012
I.	Tržby za prodej zboží	01	3 375	4 812
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	3 282	4 731
*	Obchodní marže (I.-A.)	03	93	81
II.	Výkony (II.1 až II.3.)	04	378 289	306 853
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	373 060	297 959
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	1 537	4 432
3.	Aktivace	07	3 692	4 462
B.	Výkonová spotřeba (B.I.+B.2.)	08	295 031	238 348
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	272 486	217 291
B.2.	Služby	10	22 545	21 057
*	Přidaná hodnota (I.+A.+II.-B.)	11	83 351	68 586
C.	Osobní náklady (součet C-1 až C.4.)	12	58 727	56 231
C.1.	Mzdové náklady	13	42 827	40 947
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravot.pojištění	15	14 394	13 741
C.4.	Sociální náklady	16	1 506	1 543
D.	Daně a poplatky	17	158	128
E.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmot.majetku	18	5 168	5 177
III.	Tržby z prodeje dlouhodob.majetku a materiálu (III.1.+III.2)	19	3 077	993
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	494	174
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	2 583	819
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob.majetku a mat. (F.1.+F.2)	22	2 469	1 251
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob.majetku	23	122	118
F.2.	Prodaný materiál	24	2 347	1 133
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-278	-725
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	1 967	3 754
H.	Ostatní provozní náklady	27	1 842	2 379
*	Provozní výsledek hospodaření (ř.11-12-17-18+19-22-25+26-27+28-29)	30	20 309	8 892
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		62
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	2 079	0
X.	Výnosové úroky	42	5	19
N.	Nákladové úroky	43	814	1 026
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	5 701	2 707
O.	Ostatní finanční náklady	45	4 349	6 159
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 31-32+33+37-38+39-40-41+42-43+44-45+46-47)	48	-1 536	-4 397
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost (Q.1.+Q.2.)	49	2 752	270
Q.1.	splatná	50	2 689	249
Q.2.	odložená	51	63	21
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49)	52	16 021	4 225
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-). (ř.52+58-59)	60	16 021	4 225
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř.30+48+58)	61	18 773	4 495
Sestaveno dne 26.června 2014		 Ing. Karel Fiedler jednatel		
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným				
Předmět podnikání výroba, instalace a opravy elektrických a elektronických zařízení				

Příloha 3: Rozvaha – Mektec CZ s.r.o.

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

ROZVAHA (v celých tisících Kč)

ke dni 31.12.2013

IČ
251 58 732

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky
Mektec CZ s.r.o.

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Mánesova 74
371 52 České Budějovice
Česká republika

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	115667	52801	62866	44638
A.	Pohledávky za upsány základní kapitál	002			0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	89751	52801	36950	32127
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	6194	4926	1268	112
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005			0	0
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0	0
	3. Software	007	6194	4926	1268	112
	4. Ocenitelná práva	008			0	0
	5. Goodwill	009			0	0
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010			0	0
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011			0	0
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012			0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	83557	47875	35682	32015
B. II. 1.	Pozemky	014			0	0
	2. Stavby	015			0	0
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	80244	47469	32775	30195
	4. Pěstičské celky trvalých porostů	017			0	0
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018			0	0
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	515	406	109	126
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	2798		2798	1694
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021			0	0
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022			0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024			0	0
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025			0	0
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026			0	0
	4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0	0
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028			0	0
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029			0	0
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030			0	0

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	25547	0	25547	11759
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	1924	0	1924	2160
C. I.	1. Materiál	033	1924		1924	1766
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034	0		0	394
	3. Výrobky	035			0	0
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036			0	0
	5. Zboží	037			0	0
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	0
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	040			0	0
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041			0	0
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042			0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	0
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	0
	6. Dohadné účty aktivní	045			0	0
	7. Jiné pohledávky	046			0	0
	8. Odložená daňová pohledávka	047			0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	21165	0	21165	8474
C. III.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	049	20984		20984	8227
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050			0	0
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051			0	0
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	0
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	0
	6. Stát - daňové pohledávky	054			0	0
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	14		14	14
	8. Dohadné účty aktivní	056			0	0
	9. Jiné pohledávky	057	167		167	233
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	2458	0	2458	1125
C. IV.	1. Peníze	059	164		164	144
	2. Účty v bankách	060	2294		2294	981
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	0
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	0
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	369	0	369	752
D. I.	1. Náklady příštích období	064	345		345	752
	2. Komplexní náklady příštích období	065			0	0
	3. Příjmy příštích období	066	24		24	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 86 + 119)	087	62866	44638
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 79 + 82 + 85)	068	1094	-3390
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	11000	11000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	11000	11000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 78)	073	13000	13000
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075	13000	13000
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077		
	5. Rozdíly z přeměn společností	078		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 80 + 81)	079	889	755
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	080	889	755
	2. Statutární a ostatní fondy	081		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 83 + 84)	082	-28279	-30829
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	083		
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	084	-28279	-30829
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	085	4484	2684
B.	Cizí zdroje (ř. 87 + 92 + 103 + 115)	086	61772	48028
B. I.	Rezervy (ř. 88 až 91)	087	2752	901
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	088		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	089		
	3. Rezerva na daň z příjmů	090		
	4. Ostatní rezervy	091	2752	901
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 93 až 102)	092	29403	27265
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	093		
	2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	094	29403	27265
	3. Závazky - podstatný vliv	095		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	096		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	097		
	6. Vydané dluhopisy	098		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	099		
	8. Dohadné účty pasivní	100		
	9. Jiné závazky	101		
	10. Odložený daňový závazek	102		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulém účetní období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 104 až 114)	103	29617	17740
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	104	13933	6986
	2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	105		
	3. Závazky - podstatný vliv	106		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	107		
	5. Závazky k zaměstnancům	108	5781	5290
	6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	109	3164	2941
	7. Stát - daňové závazky a dotace	110	6055	2482
	8. Krátkodobé přijaté zálohy	111		
	9. Vydané dluhopisy	112		
	10. Dohadné účty pasivní	113	670	27
	11. Jiné závazky	114	14	14
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 116 až 118)	115	0	2122
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	116		
	2. Krátkodobé bankovní úvěry	117	0	344
	3. Krátkodobé finanční výpomoci	118	0	1778
C. I.	Časové rozlišení (ř. 120 + 121)	119	0	0
C. I. 1.	Výdaje příštích období	120		
	2. Výnosy příštích období	121		

Příloha 4: Výkaz zisků a ztrát – Mektec CZ s.r.o.

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

Mektec CZ s.r.o.

ke dni 31.12.2013

IČ
251 58 732

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Mánesova 74
371 52 České Budějovice
Česká republika

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03	0	0
II.	Výkony (ř. 05 až 07)	04	169183	149404
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	169577	150033
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	-394	-692
3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	57126	48190
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	28468	24151
B. 2.	Služby	10	28658	24039
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	112057	101214
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	107954	105779
C. 1.	Mzdové náklady	13	79349	77787
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	26432	26190
C. 4.	Sociální náklady	16	2173	1802
D.	Daně a poplatky	17	35	29
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	5241	4444
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	1079	1765
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	0	0
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21	1079	1765
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22	0	0
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
F. 2.	Prodaný materiál	24	0	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	1851	69
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	14403	12168
H.	Ostatní provozní náklady	27	3505	1870
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
+	Provozní výsledek hospodaření (ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))	30	8953	2956

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42	9	2
N.	Nákladové úroky	43	984	762
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	108	1510
O.	Ostatní finanční náklady	45	3176	1022
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [(ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 + (-46) - (-47)]	48	-4043	-272
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	426	0
Q. 1.	- splatná	50	426	
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	4484	2684
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	4484	2684
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	4910	2684

Sestaveno dne:

25.06.2014

Právní forma účetní jednotky:

společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání účetní jednotky:

výroba osazených elektronických desek

Podpisový záznam:

Ing. Karel Fiedler - jednatel

