

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky

Studijní program: 6208B Ekonomika a management

Studijní obor: Řízení a ekonomika podniku

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Pojištění majetku jako nezbytná součást podnikového zajištění

Vedoucí bakalářské práce

Ing. Jiří Pešek

Autor práce

Andrea Kočerová

2011

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Andrea KOČEROVÁ**
Osobní číslo: **E08513**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Pojištění majetku jako nezbytná součást podnikového zajištění**
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:

Analýza rizik vyplývajících z činnosti podniku. Návrh pojistných produktů týkajících se možnosti zajištění rizik v podnikovém prostředí a optimální řešení situace vybrané firmy.

Osnova:

1. Historie pojištnictví, účel pojištění
2. Rizika a jejich řešení prostřednictvím pojištění majetku
3. Pojištění majetku a jeho charakteristika
4. Charakteristika vybrané firmy a její risk management
5. Zhodnocení rizik a návrh opatření spojený s pojistnými produkty

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

- Čejková, V.: Pojistný trh. Brno, Masarykova univerzita, 2000.
Ducháčková, E.: Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha, Vysoká škola ekonomická, 2002.
Janata, J.: Pojištění a management podnikatelských rizik. Praha, Professional Publishing, 2004.
Smejkal, V.; Rais, K.: Řízení rizik. Praha, Grada Publishing, 2003.
Voženílek, V.; Chlaň, A.: Pojišťovnictví. Pardubice, 2003.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jiří Pešek
Katedra ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: 30. března 2010
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. dubna 2011

prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc., prof.h.c.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (25)
370 05 České Budějovice

doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 30. března 2010

Prohlášení

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

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské 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 prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích 16. 4. 2011

.....

Andrea Kočerová

Poděkování

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

V Českých Budějovicích 16. 4. 2011

.....

Andrea Kočerová

OBSAH:

1 Úvod	3
2 Literární rešerše	4
2.1 Historie pojišťovnictví.....	4
2.1.1 Historie pojišťovnictví v českých zemích.....	6
2.1.1.1 Pojišťovnictví po 2. světové válce	7
2.1.1.2 Pojišťovnictví v letech 1991 – 2000	8
2.2 Pojištění.....	9
2.2.1 Pojem a účel pojištění	9
2.2.2 Formy a druhy pojištění	10
2.2.2.1 Formy pojištění	10
2.2.2.2 Druhy pojištění	10
2.2.3 Základní pojistná terminologie	11
2.3 Riziko	12
2.3.1 Pojem riziko	12
2.3.2 Zmenšování rizika.....	13
2.3.3 Risk management.....	14
2.3.3.1 Tři fáze aplikačního procesu.....	15
2.3.3.2 Druhy rizik zkoumaných v rámci risk managementu	16
2.4 Pojištění majetku	17
2.4.1 Pojistné druhy	17
2.4.1.1 Pojištění majetku obyvatelstva	18
2.4.1.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	20
2.4.1.3 Pojištění zemědělských rizik	24
3 Cíl a metodika práce	26
3.1 Cíl práce.....	26
3.2 Metodika práce	26

4 Charakteristika vybrané firmy	27
4.1 Profil společnosti TSE spol. s r.o.	27
4.1.1 Historie společnosti.....	27
4.2 Výrobní program	28
4.3 Organizační struktura	30
4.4 Lidské zdroje	31
5 Analýza rizik	32
5.1 Obecné informace k analýze rizik	32
5.2 Analýza rizik TSE spol. s r.o.....	34
6 Zhodnocení rizik a návrh opatření.....	40
6.1 Zhodnocení rizik	40
6.2 Návrh nabídky pojištění.....	41
6.2.1 Porovnání výše ročního pojistného.....	45
6.2.2 Pojistné podmínky pro živelní pojištění	48
6.3 Výběr vhodné pojišťovny pro společnost	51
7 Výsledné zhodnocení a doporučení.....	52
8 Závěr	53
9 Summary	54
10 Přehled použité literatury a zdrojů	55
11 Seznam tabulek a obrázku	57
12 Seznam příloh	58
13 Přílohy.....	59

1 Úvod

Téma mé bakalářské práce je „pojištění majetku jako nezbytná součást podnikového zajištění“. Každá společnost je vystavena nebezpečí neboli riziku, stejně jako každá osoba. Riziko znamená určitou formu nejistoty z budoucnosti. Tuto nejistotu si lidé postupem času začali uvědomovat a chtěli být před rizikem chráněni, proto vzniklo pojištění. Hlavním cílem pojištění není eliminace rizik, ale zmírňování jejich negativních následků. Na pojistném trhu vzniklo několik desítek pojišťoven, které se od sebe liší nabídkami, neboť každý jedinec potřebuje zajistit před rizikem jinak.

Pro společnost riziko představuje například možnost ztráty majetku, ale i ztrátu na zdraví či životě. Tyto ztráty pak mohou ovlivnit činnost společnosti, hospodářské výsledky i postavení na trhu a její image. Život bez rizika neexistuje a musí se počítat s tím, že může dojít k naplnění rizika. I přes technologický pokrok společnost není schopna sama riziko eliminovat.

Velkým přínosem pro společnost byl vznik vědní disciplíny risk management neboli řízení rizik. Risk management pomocí metod a nástrojů omezuje riziko na přijatelnou úroveň. Tato disciplína se stala součástí každé větší společnosti, jelikož si lidé uvědomují její nezbytnost pro úspěšnost a prosperitu společnosti.

Bakalářskou práci zaměřím na analýzu rizik společnosti s názvem TSE spol. s r.o. se sídlem v Českých Budějovicích. Společnost se zabývá především výrobou moderních telekomunikačních systémů a zdravotnickou technikou (inkubátor INKA). Podle výsledku analýzy rizik zhodnotím, která rizika společnost nejvíce ohrožují.

Pomocí návrhu nabídky pojištění a srovnání pěti významných pojišťoven, co se týče výše pojistného, zhodnotím, jaká pojišťovna je pro společnost nejvýhodnější.

Celkový výsledek práce může společnost využít jako přehled o rizicích podniku a popřípadě zajistit potřebná rizika pomocí pojišťovny, která vyjde ze srovnání nejlépe.

2 Literární rešerše

2.1 Historie pojišťovnictví

První úvahy o pojištění vznikají již v prvobytně pospolné společnosti, kdy si lidé v tlupách vytvářeli primitivní zařízení proti škodám a ztrátám. Z celosvětového pohledu pocházejí prvopočátky pojišťovnictví ze starověkého Egypta z období 2 500 př. n. l. Kameníci v tomto období uzavírali vzájemné dohody o společném krytí výdajů na pohřby. Rok 2 000 př. n. l. je spojen s přepravou zboží pomocí karavan. Majitelé karavan uzavírali dohody o krytí ztrát při plánované cestě. Ztráta zahrnovala například uhynutí zvířete nebo krádež. Již v Řecku 400 let př. n. l. vzniklo pojištění pro případ zranění ve válce.

Pojištění mělo převážně charakter vzájemnostní, ale vznikalo také komerční jako například námořní půjčka. Námořní půjčka znamenala kombinaci jak pojištění, tak i úvěru. Půjčka se brala ve výši ceny zboží, pokud loď doplula, obchodník vracel půjčku i s úroky. Úrok byl vysoký až 36 %. Jestliže obchodník zboží nedopravil, půjčku ani úrok neplatil. U těchto prvních pojištění nebyl zcela oddělen pojistitel a pojistník.

V Evropě se začal rozvíjet obchod ale i řemesla a s tím vznikala vzájemná sdružení, která se nazývala gildy. Gildy tvořily společné pokladny, z kterých byla vyplácena pojistná plnění, došlo-li k vymezené pojistné události. První pojistná smlouva byla podepsána 13. 04. 1379 v Pise. Díky zkušenostem zprostředkovatelů s námořním pojišťovnictvím, kteří přišli ze severní Itálie, byly v 16. století položeny základy pojišťovacího trhu v Londýně. Kvůli odporu veřejnosti ale museli emigrovat. Anglie se stala centrem námořního pojištění i na konci 17. století (respektive kavárna Edwarda Lloyda v Londýně). Zde byla založena Lloydova společnost, kde se scházeli významní pojistitelé a brokeri. Speciální důchodové pojištění vzniklo v 17. století ve Francii podle navrhovatele Lorenta Tonti (které se nazývalo tzv. tontiny). Důchod se rozděloval podle věkových skupin mezi žijící důchodce. Jestliže došlo k úmrtí

posledního člena skupiny, zbytek připadl státu. Od druhé poloviny 18. století vznikají první pojišťovny. Hlavními pojistnými odvětvími jsou pojištění námořní a životní.

Od počátku 19. století se pojištění stává předmětem podnikání v důsledku prosazení liberální ekonomické teorie. Liberalismus chápe pojištění jako užitečný druh obchodní činnosti. Dominantní postavení stále zaujímá pojištění námořní, požární a životní.

Zakládají se první kapitálové silné akciové společnosti, které byly schopny převzít na sebe riziko stále větších hodnot, které s sebou nesl rozvoj pojištění dopravy, obchodu, průmyslu. V 19. století v souvislosti s ochranou velkých rizik vzniká zajištění. Zajištění je další pojištění rizika pojišťovnou (prvopojistitelem) u zajistitele (jiné pojišťovny, nebo speciální zajišťovny). Tento specifický druh pojištění má výslovně mezinárodní charakter. Roku 1846 byla v Kolíně nad Rýnem založena první profesionální zajišťovna na světě.¹

Ke konci 19. století dochází k odklonu od liberalismu a je zapotřebí státních zásahů do hospodářství. Díky zásahům dochází postupně ke vzniku sociálního pojištění v jednotlivých zemích a také dochází k regulaci komerčního pojištění.

K regulaci komerčního pojištění státy používají řady nástrojů:

- státní orgán musí schválit založení nové pojišťovací instituce = koncesivní princip;
- kontrolují hospodaření pojišťoven = materiální dohled;
- dohlíží na úrokové míry při kalkulaci tarifu pojistného;
- stanovují kvóty pro jednotlivé způsoby uložení aktiv pojišťoven = kvótování aktiv.

Po druhé světové válce vznikají zcela nové druhy pojištění, sdružují se a specializují existující pojistné druhy, tím pádem dochází k posílení státního dozoru nad pojišťovnictvím.

¹ TRÁVNÍČKOVÁ, Z.: *Pojišťovnictví*. JČU, České Budějovice 1997, str. 10-11

2.1.1 Historie pojišťovnictví v českých zemích

Historii pojišťovnictví na území dnešní České republiky máme doloženou od konce 17. století. Kolem roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek návrh o zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. Základem mělo být vytvořit protipožární fond v každém městě, do kterého by občané přispívali. K vytvoření fondů nakonec nedošlo.

V letech 1740 – 1780 za doby Marie Terezie a Josefa II. vznikají patenty, podněcující zakládání pojišťoven. V Čechách začaly vznikat i veřejné požární pojišťovny na výzvu Marie Terezie. První penzijní předpis byl vydán roku 1771 Marií Terezií a Josefem II. Tento předpis zaručoval důchody vdovám a sirotkům.

První česká vzájemná pojišťovna byla založena 27. 10. 1827 v Praze. Působila zde až do roku 1945, kdy byla znárodněna.

Ve druhé polovině 19. století vznikají české pojišťovny a pojišťovací spolky:

- Asekurační spolek cukrovarníků – 1862
- Pražská městská pojišťovna – 1865
- Založeny první české životní pojišťovny – 1869
 - Vzájemná pojišťovací banka Slavia
 - Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze
 - Pojišťovna Praha
- První česká zajišťovací banka v Praze – 1872
- Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně – 1900
- Zajišťovací svaz spolků pro vzájemné pojišťování dobytka – 1910

Po vzniku samostatného Československa roku 1918 vznikají další nové pojišťovny:

- Čechoslávia – 1919
- Akciová dopravní a živelní pojišťovna v Praze – 1920
- Národní pojišťovna, a. s. – 1922

Pojišťovnictví se dostalo na úroveň hospodářsky vyspělých evropských států. Ve 40. letech se stává povinné pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel.

2.1.1.1 Pojišťovnictví po 2. světové válce

Do roku 1945 v Československu fungovalo přes 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Dekretem prezidenta republiky došlo ke znárodnění smluvního pojišťovnictví dne 24. 10. 1945. Existovala pouze Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Důvodem vzniku bylo jednotné vedení pojišťovnictví.

Později bylo zřízeno 5 pojišťoven:

- Slavie, n. p.
- Pražská pojišťovna, n. p.
- První československá pojišťovna, n. p.
- Pojišťovna Slovan, n. p.
- Nemocenská pojišťovna, n. p.

Tyto pojišťovny byly roku 1948 spojeny v jednu monopolní pojišťovnu – Československá pojišťovna, n. p., která měla sídlo v Praze a ředitelství pro Slovensko v Bratislavě. Nebylo zapotřebí státního dozoru, neboť neexistovala žádná konkurence. Roku 1968 vznikly ze Státní pojišťovny dvě samostatné pojišťovny – Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna.

Od 1. ledna 1964 vstoupil v platnost nový zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve kterém je pojišťovnictví věnován samostatný oddíl, což mělo značný význam pro právní postavení pojišťovny.²

² VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ, A.: *Pojišťovnictví*, Univerzita Pardubice: 2003, str. 5

2.1.1.2 Pojišťovnictví v letech 1991 – 2000

Po roce 1991 dochází k rozpadu monopolu a ke vzniku nových pojišťoven v důsledku vytvoření nových zákonů o pojišťovnictví. 1. 1. 1993 se federativní stát rozděluje a vytváří se nové podmínky pro samostatný rozvoj pojistného trhu. Na nové podmínky navazuje vyhláška MF roku 1994, kterou byla upravena tvorba a použití technických rezerv pojišťovny. Zlomovým rokem se stal rok 1999, kdy se pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorového vozidla stalo smluvní – povinné. Pro české pojišťovnictví měl veliký význam zákon o daních z příjmů z roku 2000. Na základě tohoto zákona získalo daňovou podporu životní pojištění – pojištění pro případ smrti, dožití nebo důchodové pojištění.

Soubor těchto právních předpisů zejména umožnil:

- *zakládání nových pojišťoven a tudíž rozvoj konkurence;*
- *rozšiřování nabídky pojistných produktů;*
- *soustavné zkvalitňování poskytovaných služeb.*³

Tabulka 1: *Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR*

Rok		1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Počet pojišťoven		3	12	20	27	35	35	40	41	42	41
z toho:	životních			5	4	5	2	4	5	3	3
	neživotních			7	10	15	14	18	19	21	20
	univerzálních			8	13	15	19	18	17	18	18

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Z uvedené tabulky je zřejmé, že počet pojišťoven v průběhu let rostl, z toho nejvíce neživotní pojišťovny. Poměr životních pojišťoven k celkovému počtu pojišťoven je velmi nízký.

³ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ, A.: *Pojišťovnictví*, Univerzita Pardubice: 2003, str. 6

2.2 Pojištění

2.2.1 Pojem a účel pojištění

Obecně můžeme konstatovat, že pojištění je soubor činností, kterými si pojišťujeme „něco“, a to v době, kdy to nepotřebujeme, na dobu, kdy to budeme potřebovat. Je to systém, který snižuje dopad různých nežádoucích událostí pro toho, kdo je pojištěn. Tyto nežádoucí události jsou různého charakteru a různě intenzivně se dotýkají jedince – člověka.⁴

Původní myšlenky o pojištění vznikly na zásadách vzájemnosti s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a krýt její následky. Původní myšlenka, filosofie a obsah pojištění byla pomoc v nouzi. Tento humánní obsah pojištění se v průběhu vývoje pojištění často opomíná a vytrácí.⁵

Společnost ovlivňují přírodní síly (požár, povodeň, krupobití, zemětřesení) a nežádoucí chování lidí (havárie, úrazy, krádeže). Tyto události způsobují riziko, které představuje možnost majetkové ztráty, poškození zdraví či ztrátu života. Základním účelem pojištění je odstranit nebo alespoň zmírnit nepříznivé důsledky způsobené těmito událostmi.

Jedním z úkolů pojišťovnictví je stabilizace ekonomické úrovně podniků a životní úrovně obyvatelstva v případě nahodilé události. Například podnikatelům pojištění dává možnost rozložení nákladů a tím udržování jejich pravidelnosti. U občanů zabraňuje poklesu životní úrovně v případě pojistné události.

Pojišťovny vytvářejí pojistné rezervy z pojistného a vyplácí pojistné plnění při vzniku pojistné události, která poškodila majetek, zdraví, činnost, zájmy či život pojištěného. Mezi pojištěným, pojistitelem a pojistníkem vzniká právní vztah. Pojišťovna na sebe přebírá závazek v podobě uhrazení újmy, která vznikne ve smyslu pojistných podmínek.

⁴ KAHOUN, V., VURM, B., KUČEROVÁ, B.: *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. Triton, 2008, str. 11

⁵ ČEJKOVÁ, V., ŠEDOVI, J., ČAPKOVÁ, D.: *Základy pojišťovnictví*. Masarykova univerzita, Brno 1997, str. 24

2.2.2 Formy a druhy pojištění

2.2.2.1 Formy pojištění

Podle právního důvodu rozeznáváme dvě formy pojištění:

A. Pojištění smluvní, které vzniká na základě smlouvy a které dále dělíme:

- pojištění smluvní dobrovolné – uzavření smlouvy je ponecháno na dobrovolném projevu vůle obou smluvních stran.
- pojištění povinné obligatorní – vznik je dán právním předpisem, ale subjekt si může vybrat pojišťovnu.

B. Pojištění zákonné, pojistný vztah vzniká na základě právního předpisu, který určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně určení pojišťovny.

2.2.2.2 Druhy pojištění

Již od starověku bylo pojištění spojeno s majetkovými zájmy týkajícími se hmotného majetku (věcí) nebo zdraví či života lidí. Tyto tři zájmové okruhy charakterizují i současný předmět pojištění.⁶

Rozlišujeme tři druhy:

- pojištění majetku;
- pojištění osob;
- pojištění odpovědnosti za škodu.

⁶ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ, A.: *Pojišťovnictví*, Univerzita Pardubice: 2003, str. 13

2.2.3 Základní pojistná terminologie

Pojistitel – právnická osoba, která je oprávněná provozovat pojišťovací činnost.

Pojistník – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. Má povinnost platit pojistné a často bývá i pojištěným.

Pojištění – osoba, na jejíž majetek, zdraví, život nebo odpovědnost za škodu je pojištění sjednáno. Tato osoba má zpravidla v případě pojistné události nárok na pojistné plnění.

Pojistná smlouva – smluvní vztah mezi pojistníkem (klientem) a pojistitelem (pojišťovnou). Pojistná smlouva určuje pojistné podmínky.

Oprávněná osoba – osoba, které v důsledku pojistné události vzniká právo na vyplacení pojistné události.

Obmyšlená osoba – fyzická nebo právnická osoba, kterou určí v pojistné smlouvě pojistník a které by bylo vyplaceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

Pojistné – cena za poskytovanou pojistnou ochranu, úplata za přenesení negativních důsledků na pojistitele. Rozlišujeme pojistné běžné (určitá periodika placení), jednorázové a mimořádné.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost, se kterou je spojena povinnost pojistitele platit.

Pojistné plnění – dojde-li k pojistné události, pojistitel vyplatí pojištěnému náhradu škody (pojistné plnění).

Pojistné podmínky – obsahují právní úpravu určitého druhu pojištění. Uplatňují se všeobecné a zvláštní pojistné podmínky.

Pojistná hodnota – částka, na kterou by měla být uzavřena pojistná smlouva, aby byl klient řádně odškodněn. Pojistnou hodnotou může být nová cena (hodnota znovuzřízení) nebo cena časová (hodnota znovuzřízení po odečtení amortizace).

Pojistná částka – peněžní suma, která je v pojistné smlouvě dohodnuta jako nejvyšší možné pojistné plnění pojistitel.

2.3 Riziko

Pojištění je úzce spjato s rizikem. Bez rizika by pojištění nemohlo vzniknout. Podle Smejkal, V., Raise, K.⁷ patří pojištění mezi speciální, leč historicky nejstarší formy přenosu rizika. Princip pojištění je z hlediska teorie rizik směna rizika velké ztráty (škody) za jistotu malé ztráty (pojistného).

2.3.1 Pojem riziko

Riziko pochází z arabského slova „risk“ = příznivá i nepříznivá událost. Dnes rizikem označujeme pouze události nepříznivé. U majetku to mohou být neočekávané finanční výdaje v důsledku náhrady škody jiným osobám.

Pojem riziko je vymezeno jako možnost vzniku události, která je odlišná od cíle s určitou objektivní pravděpodobností. Riziko můžeme také označovat jako nejistotu, která je měřitelná.

Postupem času dochází k ekonomickým, sociálním a technickým změnám, které zvyšují životní úroveň, ale na druhé straně vznikají nová nebezpečí spojená s rizikem. Tato nebezpečí je nutné předvídat a snižovat negativní důsledky. Pojištění nám umožňuje přesunout riziko na pojistitele. Pojistitel musí zkoumat povahu a zákonitosti týkající se rizika. Pojištění se zabývá pouze rizikem čistým – negativní odchylka od cíle (nebezpečí ztrát). U čistého rizika sledujeme objektivní a subjektivní stránku. Občas je mezi objektivním a subjektivním rizikem obtížné najít přesnou hranici. Určení objektivního rizika je snazší u majetku než u rizika ohrožující osoby.

⁷ SMEJKAL, V., RAIS, K.: *Řízení rizik*. GRADA Publishing, 2003, str. 131

Tabulka 2: *Subjektivní a objektivní rizika*

Subjektivní rizika	Objektivní rizika
<u>na základě konání a jednání lidí</u> - neopatrnost, - schopnosti a charakterové vlastnosti, - morální riziko například: žhářství, riskantní jízda řidiče	<u>na základě objektivně daných skutečností</u> například: blesk, přírodní katastrofa

Zdroj: Ducháčková, E., 2000

Součástí subjektivního rizika je i tzv. morální riziko, které se vztahuje na změnu v pravděpodobnosti realizace rizika po sjednání pojištění (pojistné smlouvy). Pojem morální riziko je spojen dále s tzv. pojišťovacími podvody.⁸

2.3.2 Zmenšování rizika

Riziko můžeme zmenšovat různými způsoby:

- **pasivní přístup** – riziku se cíleně vyhýbáme;
- **aktivní přístup** – snaha zabránit vzniku rizika, což je spojeno s vyššími výdaji;
- **diverzifikace rizika** – zabývání se více rozdílnými činnostmi, které svým rizikem na sebe navazují;
- **přesun rizika** – pojištění.

Pomocí pojištění přesouváme riziko na pojišťovnu, a tím se chráníme proti riziku. V dnešní době si již můžeme pojistit téměř vše a tím si chránit jak majetek, tak i sebe samotné a své blízké. Hovoříme o životním a neživotním pojištění. U podniků je pojištění majetku nezbytnou součástí podnikového zajištění.

⁸ DUCHÁČKOVÁ, E.: *Pojišťovnictví a pojištění*. VŠE v Praze, 2000, str. 7

Pod pojištění majetku spadá například pojištění pro případ:

- odcizení věci vloupáním nebo loupežným přepadením;
- poškození nebo zničení věci živelnou událostí, technologickou havárií; přerušením provozu, v rámci dopravy apod.;
- různá obchodně-finanční rizika (např. nesplacení úvěru);
- ušlý zisk či sankce apod.

Pojistit lze buď věc jednotlivě určenou (např. stavbu, vozidlo) nebo soubor věcí. Podrobnější popis jednotlivých pojistných druhů viz další kapitola.

2.3.3 Risk management

Snaha lidí o zvládnutí rizika pomocí určitých vědeckých přístupů vedla ke vzniku speciálního oboru risk management (někdy překládáno jako řízení rizik.) Předmětem této vědní disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnout projevy rizika vyplývající z nejednoznačnosti průběhu reálných ekonomických procesů do rozhodování o hospodářských záležitostech. Risk management spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik. Risk management je racionální jednání v rizikové situaci tak, aby byla chráněna současná a budoucí aktiva podniku. Risk management v sobě zahrnuje řadu činností, které vedou k minimalizaci ztrát v důsledku existence možné realizace rizika – obchodní, fyzické, organizační, právní, finanční.⁹

Rizikový manažer by měl mít vysoké pravomoci. Jeho úkolem je docílit přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění. Dále musí obstarat vytvoření rezerv pro případ krizových situací k rychlému znovuoobnovení výroby a uvedení podniku do stabilního stavu. Činnost rizikového manažera vyžaduje znalost managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, pojišťovnictví a právní úpravy.

⁹ DUCHÁČKOVÁ, E.: *Pojišťovnictví*. VŠE v Praze, 1997, str. 8

2.3.3.1 Tři fáze aplikačního procesu

1. Identifikace rizika

Jedná se o zjištění rizik, která mohou ovlivnit ekonomickou činnost. Musíme uvažovat jak o rizicích zjevných, tak i o skrytých, jejichž výskyt si vedení podniku nepřipouští nebo je výskyt téměř vyloučen. Podnik musí počítat s tím, že vznikají stále nová rizika a měl by být schopen odpovědět na otázky – co se může stát?, které nežádoucí události jsou pravděpodobné?, jaká je pravděpodobnost jejich výskytu?, jaké jsou očekávané důsledky?. Je ale zřejmé, že vyloučit veškeré riziko nelze.

2. Ovládání rizika

Východiskem pro tuto fázi jsou výsledky analýzy rizika. Výstupem jsou požadavky na konkrétní opatření. Jsou přijímána opatření k předcházení rizika, vyhýbání se negativním důsledkům a zabezpečení likvidních finančních zdrojů, které nám dopomohou k plynulé ekonomické činnosti. V této fázi je zapotřebí zajistit všechny technickoorganizační předpoklady pro minimalizaci rizika jak do velikosti škodových nákladů, tak i do výskytu.

3. Kontrola a financování rizika

Snaha rizikům předejít v co možná největší míře. Předcházet rizikům můžeme pomocí strategických a fyzických opatření. Strategická opatření zahrnují například používání bezpečnější technologie, smluvní vyloučení odpovědnosti (uzavření smlouvy), změnu systému práce nebo případné zastavení výrobní linky. Pod pojmem fyzická opatření si můžeme představit například protipožární zařízení, bezpečnostní zámky. U tzv. zbytkových rizik (rizika, kterým nelze zamezit pomocí strategickým nebo fyzickým opatřením) se uvažuje o finanční eliminaci rizika:

- a) vlastní zdroje – z běžných příjmů;
 - samopojištění (vytváření vlastních rezerv na krytí rizika).
- b) přenesení rizika na pojišťovnu.

Rozhodnutí o vlastním krytí rizika je racionální jen tehdy, je-li samofinancování ztrát v možnostech ekonomického subjektu a krytí škod z vlastních prostředků je v delším časovém období levnější než pojištění.

Pojištění se jeví být v těchto souvislostech nejdůležitějším nástrojem – pokud správně funguje – zabezpečujícím subjektem před finančními důsledky vystavování se riziku a významně snižuje neznalost subjektu spojenou s realizací nahodilosti. Subjekt pojištěním přeměňuje možnost vzniku i katastrofální škody s dopředu neodhadnutelnými finančními důsledky za poměrně malý, dopředu známý náklad – pojistné.¹⁰

2.3.3.2 Druhy rizik zkoumaných v rámci risk managementu

Předmětem zkoumání vědního oboru risk management jsou všechna tato rizika:

- fyzických ztrát nebo poškození majetku a škod na zdraví;
- odpovědnosti za škodu;
- přerušení ekonomické (výrobní) činnosti;
- chyb v řízení (nesprávné plánování);
- nedbalosti (špatné balení výrobků);
- technologická;
- politická;
- sociální;
- vyplývající z přírodního prostředí (klíma).

Prvních pět uvedených rizik je považováno za řízením kontrolovatelná, zbylá čtyři rizika jsou omezeně kontrolovatelná.

¹⁰ DAŇHEL, J.: *Kapitoly z pojistné teorie*. VŠE, 2002, str. 22

2.4 Pojištění majetku

Pojištění majetku se vztahuje na pojištění rizik a škod u fyzické nebo právnické osoby. Dělíme na pojištění – věcí: movité a nemovité;

– zájmů: pohledávek, úvěrů, vkladů, zisků apod.

Nemovitostmi se myslí pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem. Součástí věcí je vše, co k věci náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím věc znehodnotila. Příslušenství tvoří věc samotnou a je určeno k trvalému užívání.

Současné druhy majetkového pojištění se vyvinuly z každodenních potřeb lidí. Jednotlivé pojistné druhy vznikaly podle pojistných rizik (požární pojištění, havarijní pojištění a podobně) nebo podle pojištění majetkových předmětů nebo zájmů (pojištění zvířat, strojů, skel, úvěrů apod.)¹¹

Dvě základní tendence:

1. maximální specializace pojišťovaných rizik
2. slučování rizik do jedné pojistné smlouvy – tento způsob je pro pojistníky jednodušší, levnější a snižuje režijní náklady komerční pojišťovny.

2.4.1 Pojistné druhy

Dělení z hlediska zaměření produktů:

- ❖ pojištění majetku obyvatelstva;
- ❖ pojištění průmyslových a podnikatelských rizik;
- ❖ pojištění zemědělských rizik.

¹¹ ČEJKOVÁ, V., ŠEDOVÁ, J., ČAPKOVÁ, D.: *Základy pojišťovnictví*. Masarykova univerzita, Brno 1997, str. 51

2.4.1.1 Pojištění majetku obyvatelstva

K základním produktům pojištění majetku patří pojištění budov, pojištění domácnosti, havarijní pojištění.

- **pojištění budov**

Jedná se o pojištění rodinných domů, nájemních obytných domů, rozestavěných domů, rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb – garáže, dílny aj. Pojištění budov kryje nejen rizika živelných událostí, ale také další rizika jako je například riziko odcizení nebo náraz dopravních prostředků.

Riziko ovlivňuje:

- určení a využití pojištěné budovy (obytná budova, chata, garáž);
- materiál (dřevo má vysoké riziko vzniku škody například požárem);
- vybavení.

Pojistné určuje cena budovy, která se odvíjí od:

- zastavěné plochy;
- lokality;
- výšky budovy (počet podlaží);
- materiálu výstavby a její vybavení.

Pojistné plnění se uskutečňuje do výše nové hodnoty, u starších budov do výš časové hodnoty. Toto pojištění se může kombinovat s dalším pojištěním – pojištění domácnosti, vybavení apod.

- **pojištění domácnosti**

Objektem pojištění domácností je soubor věcí v domácnosti, ale také sklepy a půdní prostory. Toto pojištění dělíme a) pojištění domácnosti obývané;

b) pojištění domácnosti rekreační.

Pojištění kryje pojistné události způsobené: živelnými událostmi, atmosférickými srážkami, vodou z vodovodních zařízení, krádeží, vloupáním aj. V případě rizika je obvykle podmínkou překonání zabezpečující překážky pro výplatu pojistného plnění. Zahrnuje i odpovědnost za škodu v běžném občanském životě. Lze sjednat i další doplňková pojištění – pojištění automatických praček, audiovizuální techniky apod. Pojistné je závislé na umístění domácnosti. Rozdílné pojistné bude ve městě a na vesnici. Může se také odvíjet například, od rozlohy bytu – naturální ukazatel.

- **pojištění motorových vozidel (kasko)**

Jedná se o havarijní pojištění neboli kasko pojištění. Kryje škody na motorových vozidlech, ať ovlivněné řidičem, nebo neovlivněné.

- All risk – plné pojištění, které obsahuje všechna rizika. V pojistných podmínkách se mohou vyskytnout různé výluky, na které se pojištění nebude vztahovat – poškození motoru, pokud tomu nedošlo vlivem dopravní nehody, požár způsoben zkratem elektrické instalace apod.
- Omezená havárie - pojištění jen některých rizik (nejčastěji živelné a odcizení).

Pojistné plnění se vyplácí v případě poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla v důsledku:

- živelné události;
- krádeže, loupeže, vandalství, poškození, zničení nebo odcizení, neoprávněného používání vozidla;
- dopravní nehody;

a to do výše nákladů na opravu, pokud nejsou větší než cena vozidla před pojistnou událostí. Na výši pojistného má vliv excedentní franšíza či procentní spoluúčast, které snižují pojistné plnění. Ve snaze přiblížit cenu pojištění velikosti rizika, berou se v úvahu kritéria na straně vozidla, řidiče nebo územní platnost pojištění.

Na straně vozidla jde například o - pořizovací cena vozidla, typ, obsah, garážování, stáří, zabezpečení proti krádeži.

Na straně řidiče – věk, pohlaví, počet osob využívaných dané vozidlo, délka vlastnictví řidičského průkazu.

Dále se v havarijní pojištění uplatňují bonusy či malusy. Bonusy jsou slevy z pojistného v případě bezeškodného průběhu, opakem jsou malusy.

Tabulka 3: Modelové uplatnění bonusů a malusů v havarijním pojištění

Tarifní stupeň	% základního pojistného	
0	50	Stupně bonusu
1	60	
2	70	
3	80	
4	90	
5	100	Základní tarif
6	120	Stupně malusu
7	130	
8	140	
9	170	
10	200	

Zdroj: Ducháčková, E., 2000

Bezeškodný rok → posun o jeden stupeň ve směru bonus

Škoda → posun o dva stupně ve směru malus

2.4.1.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

K nejvýznamnějším patří živelní pojištění, pojištění pro případ poškození věcí z vodovodních zařízení, strojní pojištění, pojištění pro případ přerušení provozu, dopravní pojištění, pojištění proti odcizení, pojištění úvěru.

- **pojištění pro případ poškození věcí živelnou událostí**

Mezi živelné události patří rizika jako požár, výbuch, blesk, povodeň a záplava, lavina, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád cizích předmětů a skal či zemětřesení.

Požár je oheň, jenž opustí vymezené ohniště a způsobí škody na majetku, který není součástí ohniště. Povodeň je přechodné výrazné zvýšení vodní hladiny toku řek nebo potoků, což způsobí vylití vody z přirozeného koryta a zatopí okolní terén. Záplava je vytvoření souvislé vodní plochy, která určitou dobu stojí nebo proudí. Toto pojištění se považuje za základ pojistné ochrany majetku, neboť majetek ohrožuje nejčastěji.

- **pojištění pro případ poškození věcí vodou z vodovodních zařízení**

Jedná se o škody způsobené na pojištěné věci vodou vytékající z vodovodního zařízení, z nádrže, kanalizace, jinou kapalinou nebo párou unikající z topení. Škody na pojištěných budovách v důsledku přetlaku kapaliny nebo zamrznutí vody v potrubí.

- **pojištění strojů a strojních zařízení (pojištění elektrotechnických zařízení)**

Pojištění strojů a strojních zařízení se označuje jako „lom strojů“. Zahrnuje jakékoliv poškození způsobené jejich provozem, poškození nesprávnou obsluhou, při montáži, předčasné opotřebení, neodborné zacházení apod. Zpravidla nezahrnuje pojištění způsobené živelnou událostí, ale je možnost připojištění. Je zde vyloučeno poškození způsobené běžným užíváním zařízení – koroze, opotřebení věkem, poškození těsnění automatických praček aj.

- **pojištění pro případ přerušení provozu (šomážní pojištění)**

Pojištění pro případ přerušení provozu navazuje na pojištění živelní a strojní. Šomážní pojištění kryje tzv. následné škody – zabezpečuje náhradu finanční újmy v důsledku úplného nebo částečného přerušení provozu, nebo poškození strojů a strojních zařízení pojištěných na tento účel, při kterém nelze produkovat a vytvářet zisk. Jedná se o újmy, které nejsou zahrnuté do žádného věcného pojištění.

Pojištění pro případ přerušení provozu zahrnuje především:

- pojištění ušlého zisku;
- pojištění stálých nákladů, které se vynakládají, i když byl provoz přerušen – mzdy pracovníků, nájemné, penále odběratelům aj.

Velikost škod je také závislé na velikosti podniku, rentabilitě, vzájemné závislosti jednotlivých útvarů na výrobě, urychlení obnovy apod. Pojistné plnění, fixní náklady a očekávaný zisk v daném období, se vyplácí po určitou sjednanou dobu, většinou po dobu jednoho roku.

- **dopravní pojištění (kargopojištění)**

Dopravní pojištění je pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty jednak u přepravovaného zboží, nebo na dopravním prostředku. Velký význam má toto pojištění v zahraničním obchodě, což je dáno dlouhými dopravními trasami a rizikem při dopravě. Pojistné podmínky zahraničního pojištění plynou z anglických pojistných podmínek. Sazby pojistného se odvíjí od hodnoty přepravovaného zboží a rizika, která ohrožují přepravu.

Dopravní pojištění kryje:

- škody při poškození, zničení nebo ztrátě přepravovaného majetku;
- náklady na zjišťování škod a případně na náklady spojené s opatřeními na záchranu přepravovaného majetku;
- podíl na ztrátách.

Pojištění dělíme:

1. Podle druhu pojistné potřeby:
 - pojištění dopravního prostředku (kasko);
 - pojištění přepravovaného zboží (kargo);
 - pojištění ostatních potřeb (nájemné, clo aj.).
2. Podle způsobu přepravy:
 - pojištění námořní a říční dopravy;

- pojištění vnitrostátní dopravy;
- pojištění letecké dopravy;
- pojištění kombinované dopravy.

3. Podle doby trvání:

- pojištění času nebo určitého časového intervalu;
- běžné pojištění.

• **pojištění pro případ odcizení věcí**

Předmětem pojištění je majetek podnikatelského subjektu. Jde o pojištění pro případ odcizení nebo poškození či zničení majetku pachatelem, který musel překonat překážky nebo opatření chránící věc před poškozením. Některé předměty pojistné ochrany vyžadují chránění před odcizením zvláštními bezpečnostními opatřeními. Jedná se o peníze, ceniny, drahé kovy apod., které musí být chráněny způsobem stanoveným v pojistné smlouvě, například uzamčeny v pancéřové skřínce. Pojistné se liší podle toho, jak je majetek chráněn zabezpečujícím opatřením. Jsou zde hrazeny i škody způsobené loupeží (pachatel použil násilí, nebo prostředky bezprostředního násilí). Většinou se toto pojištění vyskytuje jako připojištění (například k domácnosti).

• **pojištění úvěru**

Jde o pojistný druh, který kryje ztrátu v případě neschopnosti splácet poskytnutý úvěr. Pojištění úvěrů můžeme rozdělit na pojištění vnitrostátních a exportních úvěrů.

- Vnitrostátní pojištění úvěrů: tento druh pojištění není v našich podmínkách příliš rozšířen. Je zde vysoká spoluúčast a to 20 – 50 %, některé úvěry jsou zcela vyloučeny z pojistného krytí.
- Pojištění exportních úvěrů: toto pojištění je pro naši zem významnější než vnitrostátní pojištění úvěrů. Kryje riziko při platební neschopnosti zahraničního dovozce, který dováží české zboží. Pojišťovny mohou odmítnout pojištění úvěrů těm firmám, o kterých nemají příznivé informace.

V roce 1992 vznikla společnost EGAP (Exportní a garanční pojišťovací společnost) na podporu vývozu. Smyslem bylo vytvořit pro naše vývozce takové podmínky, aby se co nejvíce podobaly podmínkám zahraničních vývozců.

EGAP poskytuje:

1. pojištění komerčních rizik (riziko platební neschopnosti a platební nevůle);
2. pojištění politických teritoriálních rizik – rizika, která mohou ohrozit splacení vývozního úvěru (válečné a sociální konflikty, přírodní katastrofy).

Mezi úvěrová pojištění lze zahrnout i tzv. pojištění dokumentárního inkasa.

V případě tohoto pojištění se náhrada neposkytuje za ztrátu pohledávek, ale za výlohy, které vzniknou dodavateli nepřevzetím dodavatelských dokumentů kupujícím a odmítnutím jejich proplacení při platební podmínce inkaso proti dokumentům. Pojistná náhrada je spojena s úhradou výloh spojených s vyhledáváním nového kupujícího, případně slevami poskytnutými novému kupujícímu, nákladů na dopravu do nového místa určení nebo náklady vrácení zpět prodávajícímu.¹²

2.4.1.3 Pojištění zemědělských rizik

Jedná se o specifické druhy pojištění: pojištění hospodářských zvířat, pojištění lesů a pojištění plodin.

- **pojištění hospodářských zvířat**

Kryje škody v důsledku uhynutí, utracení nebo nutné porážky hospodářských zvířat (krav, ovcí, koní, drůbeže) spojené s infekčním a neinfekčním onemocněním, úrazem a rizikem živelním. Zde se může uplatnit i pojišťování jednotlivých zvířat určených ke specifickým účelům.

¹² DUCHÁČKOVÁ, E.: *Pojišťovnictví a pojištění*. VŠE v Praze, 2000, str. 84

- **pojištění lesů**

Pojištění lesů pro případ požáru, kterým jsou ohroženy více borové lesy a lesy s intenzivnější aktivitou. Lze pojistit i lesní školky například před poškozením či zničením krupobitím, povodní, záplavou nebo vichřicí.

- **pojištění plodin**

Obsahem je krytí majetkových škod na plodinách.

- Krupobitní pojištění – nejčastěji používané pojištění, které kryje riziko zničení nebo poškození plodin pouze krupobitím. Krupobití tvoří 10% z celkového rizika ohrožující plodiny. Poškození krupobitím lze snadno prokázat a je těžko zaměnitelné s ostatními riziky.
- Pojištění proti vybraným rizikům – toto pojištění zahrnuje jak riziko krupobití, tak i povodeň, vichřici, jarní mráz apod. Tento druh pojištění kryje 25% z celkového rizika.
- Pojištění úrody plodin – zaujímá nejširší podobu krytí rizika, které kryje ztráty na produkci v důsledku celé škály vlivů, zahrnuje například i nekvalitní práci. Podle finančního výsledku posuzujeme výši škody a řešíme následující otázky:
 - způsob krytí škod na rostlinné produkci –_pojištění celkové úrody nebo pojištění úrody jednotlivých plodin,
 - volba souměřitele – velikost pojistného plnění se odvíjí od stanovení normální velikosti úrody,
 - stanovení vhodné spoluúčasti.

3 Cíl a metodika práce

3.1 Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je provést analýzu rizik, která vyplývá z činnosti vybrané firmy. Dále se pokusit na základě výsledků analýzy navrhnout nabídku pojištění majetku ve dvou variantách a to optimální a minimální. Pomocí těchto pojistných produktů zajistit rizika, která ve firmě ohrožují majetek a najít optimální řešení situace ve firmě.

Dalším cílem je srovnání výše ročního pojistného u pěti pojišťoven a pro každou z variant vybrat nejvhodnější pojišťovnu. Pro společnost musí být finančně nejvýhodnější a splňovat potřebné podmínky.

3.2 Metodika práce

Potřebné informace ke zpracování bakalářské práce jsem získala pomocí následujících metod:

- ❖ studium odborné literatury;
- ❖ osobní návštěva společnosti;
- ❖ konzultace s pojišťovací makléřkou společnosti;
- ❖ pojistné podmínky vybraných pojišťoven a tabulky od pojišťovací makléřky;
- ❖ internetové zdroje společnosti.

Teoretická část bakalářské práce představuje souhrn informací, které jsem načerpala studiem odborné literatury. Tato část je především zaměřena na historii pojišťovnictví, risk management a pojištění majetku.

V praktické části jsem využila informace o společnosti z internetových zdrojů a osobních návštěv, dále konzultace a podklady od pojišťovací makléřky. Tyto informace jsem zpracovala do kapitol, které popisují charakteristiku společnosti, provedenou analýzu rizik, návrh nabídky pojištění a výsledné doporučení pro společnost.

4 Charakteristika vybrané firmy

Pro zpracování teoretické části bakalářské práce jsem si vybrala firmu s názvem TSE spol. s r.o. se sídlem v Českých Budějovicích. Tuto firmu jsem si zvolila díky dostupnosti potřebných informací a zajímavému spektru činností, které firma nabízí nejen v tuzemsku, ale i v zahraničí.

4.1 Profil společnosti TSE spol. s r.o.

TSE spol. s r.o. je česká soukromá společnost, která působí v oboru elektroniky a elektrotechniky. Navázala na tradici závodu Karlín Praha v Českých Budějovicích. Zákazníkům nabízí nejen výrobky, ale i dodávky projektu, montáže, instalace, zaškolení a záruční i pozáruční servis. V činnosti se promítá více než 40 let zkušenosti a tradice ve výrobě elektrotechniky. Tyto zkušenosti jsou podporovány úspěšnou implementací systému řízení jakosti podle norem ISO 9001 a ISO/TS 16949.

4.1.1 Historie společnosti

Historie firmy spadá až do roku 1959, kdy na trhu působil podnik s názvem Tesla Karlín. Právě v tomto roce vznikl závod Tesly Karlín Praha v Českých Budějovicích. Tento závod se stal první ve městě i okrese, který se zabýval elektrotechnickou výrobou. V té době se věnoval komponentům pro veřejné telefonní ústředny. Nejprve se závod orientoval pouze na kabelové formy, s postupem času i na složitější elektronické výrobky.

V osmdesátých letech závod rozšířil svou činnost a začal se specializovat na výrobu desek plošných spojů, řadu elektronických výrobků pro testování v telekomunikacích a výrobu desek plošných spojů pro přenosné televizory. Díky této rozšířené specializaci zde našlo uplatnění mnoho kvalifikovaných pracovníků všech kategorií. Závod Tesla Karlín v roce 1992 odkoupila společnost TSE spol. s r.o. Tradice a zkušenosti z výroby pro telekomunikaci zůstaly zachovány.

4.2 Výrobní program

V současné době společnost zaměstnává 147 zaměstnanců a zabývá se pěti nejdůležitějšími aktivitami:

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

Elektrotechnická výroba

V oblasti elektrotechnické výroby TSE představuje spolehlivého partnera pro subdodávky. Výroba se orientuje na osazování a montáž desek plošných spojů a s nimi spojená montáž elektronických sestav a přístrojů. Mezi další činnost patří výroba cívek, transformátorů a výroba automobilových doplňků.

Telekomunikační technika

V rámci telekomunikační techniky TSE navázala na tradici Tesly Karlín Praha, která se věnovala komponentům pro veřejné telefonní ústředny. Nyní se společnost zabývá výrobou doplňkového zařízení pro moderní telefonní ústředny a systémem pro sběr a přenos informací.

Zdravotní technika

Zdravotní technika se zabývá širokou škálou produktů, mezi které patří i výroba stacionárních a transportních inkubátorů, u kterých byla výroba zahájena již v prvním roce působení TSE. Společnost se nezabývá pouze výrobou, ale také vývojem těchto produktů. V roce 2006 byl dokončen vývoj inkubátoru SI – 600, který byl oceněn jako „Vynikající výrobek roku“ za design a který podpořil bývalý hejtman Jihočeského kraje Jan Zahradník. Mezi další produkty patří fototerapeutické lampy, anesteziologické přístroje, monitory životních funkcí a kojenecká lůžka.

Městský mobiliář

Základním prvkem je výroba hliníkových profilů. Z těchto profilů se dále konstruují autobusové zastávky, označnické zastávky, reklamní a informační tabule.

Mezi nejnovější výrobek patří digitální označnické, který v Českých Budějovicích nahradil označnické standardní. TSE vyrobilo celkem 70 digitálních označnických, které informují cestující o skutečných časech příjezdů vozů MHD. Každý označnické je také vybaven speciálním zařízením, které umožňuje akustické vyhlášení času příjezdu jednotlivých spojů pro nevidomé či slabozraké občany. Projekt byl zahájen v polovině roku 2009 pod názvem „Informační systém pro cestující MHD v ČB“ a v současné době běží v ostrém provozu.

Nástrojárna

Hlavní činností jsou strojírenské výrobky. Jedná se zejména o výrobu a opravu lisovacích a střižných nástrojů, formy na tlakové lití (plastů, zinku, hliníku), výrobu přípravků, jednoúčelových strojů a zařízení.

V roce 2009 se ve výši prostředků vynaložených na zlepšování výrobních kapacit projevila celosvětová hospodářská situace, neboť zde nebyla jistá záruka návratnosti vzhledem k očekávanému snížení objemu výroby. Tento trend však již v závěru roku přestal platit a tak bylo rozhodnuto o dalším rozšíření výrobního potenciálu.

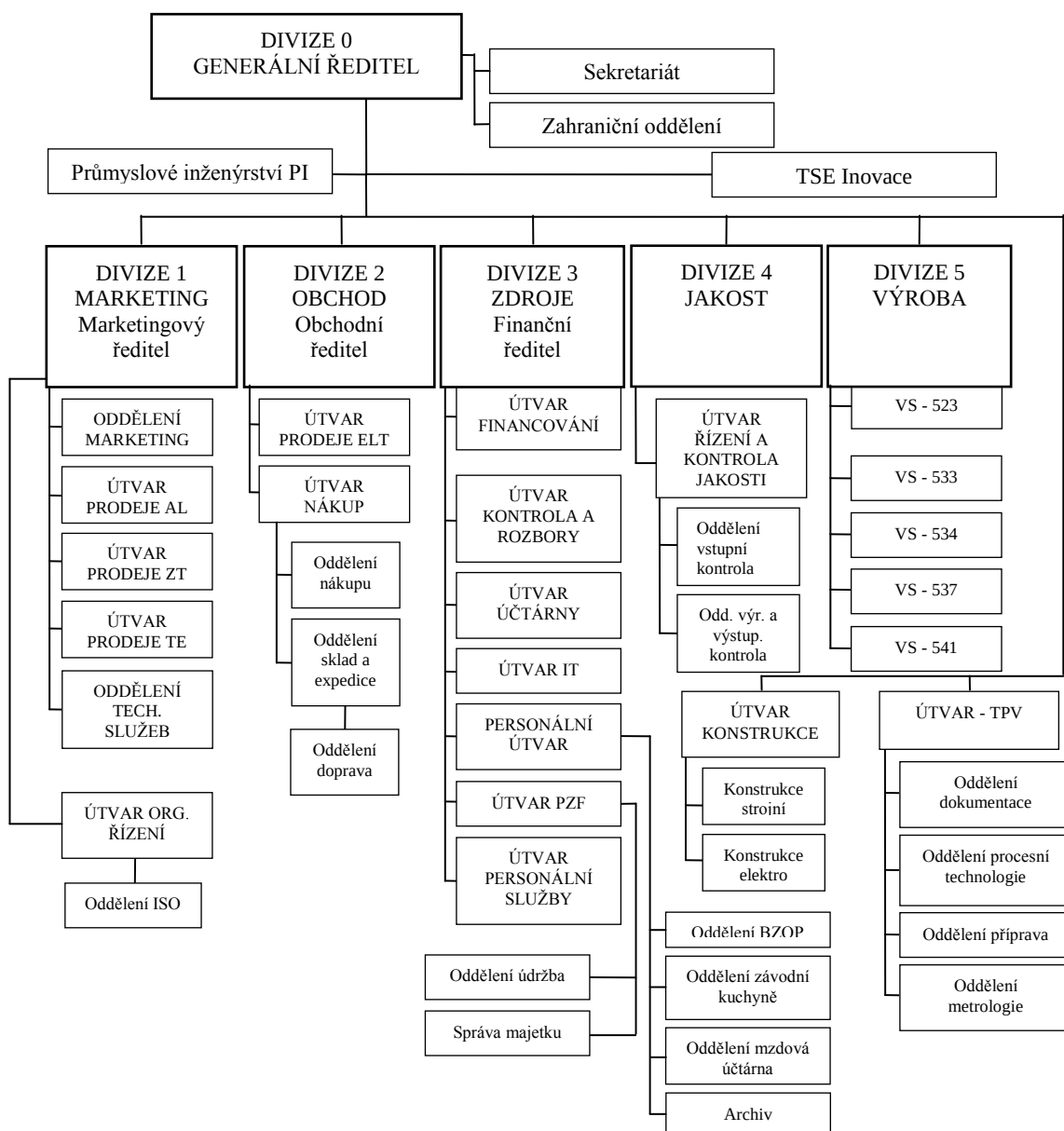
Hlavními segmenty trhu jsou pro subdodávky státy EU, zejména pro dodávky do automobilového průmyslu, pro vlastní výrobky pak kromě domácího trhu také oblasti Blízkého Východu, Afriky a Ruska. Všechny aktivity společnosti se plně řídí požadavky ISO 9001 a TS 16949. Účelem je neustálé zvyšování kvality výrobků a zajištění excelentního servisu zákazníkům.

Cílem společnosti je prorazit se zdravotnickými výrobky na rumunský trh, jak pomocí veřejných tendrů vyhlášených Ministerstvem zdravotnictví Rumunska, tak i pomocí obchodních styků přímo s místními nemocnicemi, jako s konečným uživatelem.

4.3 Organizační struktura

Struktura společnosti je rozdělena do pěti divizí: Marketing a řízení, Obchod, Zdroje, Jakost, Výroba a technika. Samostatné organizační jednotky jsou: Sekretariát, Zahraniční oddělení, Útvar hlavní plán a Útvar nástrojárna. Více na Obrázku 1.

Obrázek 1: Organizační struktura



Zdroj: Příloha k účetní závěrce za rok 2009

4.4 Lidské zdroje

Společnost svým zaměstnancům poskytuje nejen sociální a zdravotní výhody, ale také zvyšuje kvalifikaci a rozvoj zaměstnanců. V roce 2006 společnost zahájila projekt EU v rámci operačního projektu Ministerstva práce a sociálních věcí „Rozvoj lidských zdrojů“. Cílem tohoto projektu je zvýšení konkurenceschopnosti a poskytnutí odborné znalosti, kvalifikace a kompetence zaměstnancům.

Tabulka 4: *Průměrný počet zaměstnanců a osobní náklady*

	2005	2006	2007	2008	2009
Průměrný počet zaměstnanců	237	207	199	232	147
z toho: řídící pracovníci	12	13	12	11	11
Osobní náklady (v tis. Kč)	59 766	58 380	59 132	68 731	46 357

Zdroj: Příloha k účetní závěrce za rok 2005 – 2009

Z uvedené Tabulky 4 jsou patrné změny v počtu zaměstnanců. Do roku 2007 počet mírně klesá, v roce 2008 naopak o 33 zaměstnanců vzrostl a rok poté opět klesl o 85 zaměstnanců. Změny jsou dané modernizací technologického vybavení, které nevyžaduje takový počet zaměstnanců, dalším důvodem poklesu v roce 2009 je celosvětová hospodářská situace, která měla dopad i na TSE. Objem zakázek má za následek rostoucí počet zaměstnanců.

5 Analýza rizik

Cílem analýzy rizik je kompletně popsat existující a reálná potenciální rizika plynoucí z činnosti podniku a ostatních vlivů s tím spjaté. Na základě výsledků analýzy stanovit opatření spojená s pojistnými produkty.

5.1 Obecné informace k analýze rizik

A. Nemovitost, ve které je činnost provozována

- charakter nemovitosti (budova, hala, přízemní, patrová);
- účel využití (kancelář, sklad);
- rozměry (d x š x v, zastavěná plocha, obestavěný prostor);
- materiál, konstrukce (dřevěná, zděná);
- střecha (sedlová, valbová);
- podlahy (PVC, beton, dlažba);
- okna (dřevěná, plastová);
- topení (plyn, elektrické přímotopy, ústřední, dálkové);
- stáří a stav nemovitosti.

B. Požární riziko a jeho zabezpečení

U požárního rizika je zapotřebí znát:

- popis zařízení a technologií se zvýšeným požárním nebezpečím;
- organizace požární ochrany a vybavenost prostředky požární ochrany, jako například: hydrant vnitřní nebo venkovní, EPS (požární systém), doba dojezdu a sídlo hasičů, jiný zdroj vody v blízkosti objektu, požární únikové cesty či vedení požární dokumentace.

C. Posouzení požárního komplexu

Posuzujeme, zda jsou nemovitosti stavebně propojené, zda jsou dostatečné odstupové vzdálenosti mezi objekty, jaké nemovitosti tvoří největší požární komplex či dělení nemovitosti na vnitřní požární úseky.

D. Movité věci

U vlastních movitých věcí rozlišujeme druh, hodnotu a rozdělení částek dle místa uložení (mimo motorových vozidel). Dále rozlišujeme cizí movité věci, například stroje na leasing a movité věci sloužící k pronájmu.

E. Zásoby

U zásob rozlišujeme stejně jako u movitých věcí druh, hodnotu (např. komisioní prodej nebo výroba z cizích komponentů), rozdělení dle místa uložení a také způsob uložení (palety, regály, uzavřené prostory, oplocené prostranství).

F. Cennosti

Zajímá nás hodnota cenností rozdělených dle jednotlivých míst a četnost přepravovaných cenností.

G. Motorová vozidla

Je zapotřebí mít doklady od motorových vozidel a vozidel, u kterých vyplývá zákonná povinnost pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel (technické osvědčení, technický průkaz,...) a dále tyto doklady a informace:

- pokud se nejedná o vlastní vozidlo: leasingová, úvěrová smlouva, smlouva o zápůjčce aj.;
- zda je vozidlo používáno k přepravě zboží? Zda je převáženo vlastní nebo cizí zboží a jaká je maximální hodnota nákladu?;
- zabezpečení vozidel (alarm, imobilizér).

H. Zabezpečení výrobního objektu a prostoru

Důležité zda je objekt střežen, četnost pochůzek a způsob zajištění. Dále musíme brát v potaz, jak je zabezpečen uzavřený prostor: druh dveří, zámků, mříže, závory, elektronická zabezpečovací signalizace.

I. Přerušení provozu

V případě požadavku na pojištění přerušení provozu je potřeba těchto dokumentů: výkaz zisku a ztrát, rozvaha a vyplněný dotazník.

J. Ostatní majetková rizika

Zjišťujeme, jestli jsou k činnosti používány stroje nebo elektronická zařízení, která mohou být poškozena v důsledku tzv. strojních či elektrotechnických rizik (přepětí, indukce, vniknutí předmětu). Důležitá poloha nemovitosti (povodňová či záplavová zóna).

5.2 Analýza rizik TSE spol. s r.o.

1) OBEČNÁ ČÁST

FIRMA	TSE spol. s r.o.
SÍDLO	Mánesova 390/74, 371 52 České Budějovice
ZASTOUPENA	Ing. Karel Fiedler
IČO	15 77 19 46
HLAVNÍ ČINNOST	Výroba, instalace a opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických zařízení, zdravotnických potřeb a kovových konstrukcí
POČET ZAMĚSTNANCŮ	147
SMĚNNÝ PROVOZ	Ano - třísměnný provoz
SEZÓNNÍ PROVOZ	Ne

- **Předpokládaná změna v činnosti** – Plánovaná inovace stávající produkce. Společnost prozatím nepřemýšlí nad výstavbou nové výrobní haly ani nad rozšířením předmětu činnosti. Stávající prostory jsou plně využity a pro výrobu dostačující.
- **Stávající pojištění** – Česká pojišťovna, a.s. je současným pojistitelem společnosti. Rozsah pojištění je uveden v příloze. Výroční datum uzavření pojistné smlouvy – 1. června.
- **Příloha** – Výpis z obchodního rejstříku (Příloha 1);
– Rozvaha a výsledovka za poslední účetní období (Příloha 2).

2) **VLASTNICTVÍ A HODNOTA MAJETKU**

I. Nemovitosti

Vlastní nemovitosti	Ano
Cizí nemovitosti užívané - nájem	Ano
Nemovitosti vlastní - pronajímané	Ano

Adresy míst pojištění jsou Mánesova 74, České Budějovice a Vrchlického nábřeží, České Budějovice.

- **Příloha** – Doklady k vlastnictví nemovitosti: snímek z katastrální mapy (Příloha 3);
 - Seznam pronajímaných nemovitostí, pronajímaná plocha, k jakému účelu jsou nemovitosti využívány, viz karty nemovitostí (Příloha 4).

II. Movité věci

Vlastní movité věci	Ano
Cizí movité věci	Ano
Movité věci sloužící k pronájmu	Ne

III. Zásoby

Vlastní zásoby	Ano
Cizí zásoby	Ano

IV. Motorová vozidla

Vlastní motorová vozidla	Ano
Motorová vozidla cizí - leasing	Ano

3) **POŽÁRNÍ RIZIKO A JEHO ZABEZPEČENÍ**

I. Popis provozů, zařízení a technologií se zvýšeným požárním nebezpečím

- **Místa s vysokou teplotou** – Výrobní dílny dosahují nejvyšší teplotu ze všech budov. Nebezpečnou látkou je zde roztátý cín, důležitou úlohu také hraje ohřátý vzduch. Maximální provozní teplota činí 350°C. Objekt je vytápěn ústředním topením z centrální výměňkové stanice.
- **Místa s vysokým tlakem** – Společnost vlastní tlakové nádoby naplněné vzduchem a vodou (teplou a studenou). Revize je prováděna jednou za rok.
- **Výskyt hořlavých materiálů** – V areálu se nachází samostatný sklad olejů, který je oddělen od výrobních prostor a ostatního skladovaného materiálu. Dále jsou ve skladech umístěny kartony a palety.
- **Použití hořlavých plynů** – Hořlavé plyny jsou použity u svařování a to konkrétně acetylen kyslík, který je uskladněn v samostatném prostoru.
- **Sklady a mezisklady** – Materiál je uložen na paletách a v regálech do výšky dva a půl metru. Některý materiál je skladovaný i volně, například kovy.
- **Ostatní informace** – Odpady jsou uloženy v kontejnerech. Jejich odstraňování záleží na druhu odpadu a množství. Poškození životního prostředí je eliminováno. Kouření je povoleno pouze ve dvou vymezených prostorech, jinak je v celém areálu zakázáno. Úklid probíhá každý den a je řízen pevným rozpisem. Ve výrobě nejsou použity hořlavé kapaliny, ani zde nehrozí výskyt hořlavých nebo výbušných prachů.

II. Organizace požární ochrany a vybavenost prostředky požární ochrany

- **Stav a úroveň požární dokumentace** – Společnost má velice vysokou úroveň požární dokumentace. K dispozici je požární kniha, požární poplachové směrnice, dokumentace o provádění školení zaměstnanců, operativní plán, operativní karty nebo směrnice pro činnost požárních hlídek. Dokumentace zdolávání požáru a požární evakuační plán je uložen u požární jednotky. Evakuační plán se také

nachází v každé budově. K dispozici je i přehled pracovišť se zvýšeným požárním nebezpečím.

- **Vybavenost prostředky požární ochrany** – Ve výrobních i administrativních budovách jsou umístěny ruční hasicí přístroje (práškové, vodní) a hydranty (vnitřní, vnější). Jejich množství a rozmístění je v souladu s požárními předpisy. Přírodní zdroj vody v areálu Mánesova není k dispozici, pouze v objektu externího skladu protéká řeka. Požární jednotkou je HZS České Budějovice s dobou dojezdu 5 minut.
- **Poznatky z požárních kontrol** – V termínu kontroly 2/2008 byla zjištěna závada ve skladu umístěném v budově na parcele č. 718/4 – skladovaný materiál bránil v přístupu k RHP. Kontrola 2/2009 závada byla již odstraněna a ostatní bez závad.
- **Ostatní informace** – Spojení s ohlašovou požáru je pomocí telefonu na vrátnici, kde je nepřetržitá ostraha objektu. Nástupní plochy pro požární techniku jsou částečně omezené k některým budovám z důvodu omezené průjezdnosti. K některým budovám je přístup i z více stran. Stav komunikací i šířka je dostačující. Požární únikové cesty jsou značeny ve výrobních i administrativních prostorách.

III. Vliv druhu konstrukce a technického stavu majetku, stav rozvodů a instalací

- **Konstrukce nemovitostí** – Potřebný popis konstrukce, střechy, podlahy, oken, zabezpečení aj. je uvedený v každé kartě objektů (Příloha 4).
- **Požární uzávěry** - Odstupové vzdálenosti mezi objekty jsou nedostatečné, vzhledem k výšce budov a propojení objektů tvoří výrobní areál požární komplex. Požární klapky v budovách instalované nejsou.
- **Vliv okolního majetku** – V sousedství se nachází požárně nebezpečný provoz a to teplárna umístěna přes komunikaci. V navazujícím areálu společnosti KeyTec je provozována v jednom z objektů dřevovýroba a v ostatních kovovýroba. V sousedství se nacházejí i objekty, které mohou být poškozeny vlastním provozem.

4) STANOVENÍ MAXIMÁLNÍ MOŽNÉ ŠKODY

Maximální možná škoda se stanovuje podle charakteru zásob, nemovitého a movitého majetku.

Konstrukce u nemovitostí jsou nehořlavé nebo nesnadno hořlavé, ale objekt tvoří jeden požární komplex. Budovy jsou navzájem propojeny a nejsou zde dostatečné odstupové vzdálenosti. Převážně hořlavý je movitý majetek a zásoby.

Na základě těchto poznatků nejprve určíme jednotlivé koeficienty:

- pro nemovitosti koeficient 0,6;
- pro movitý majetek a zásoby koeficient 0,8 (představují vyšší riziko).

Tyto koeficienty následně vynásobíme hodnotou majetku a zásob. Poté číslo sečteme a vyjde maximální možná škoda, která činí 115 600 000 Kč.

5) ZABEZPEČENÍ PROSTORU

Objekt je střežen vlastními zaměstnanci, jsou stanoveny i požární hlídky v jednotlivých objektech. V areálu také působí ostraha, která vykonává činnost v průběhu 24 hodin. Četnost pochůzek ostrahy je po dvou hodinách v době od 22 do 6 hodin. Prostory jsou zabezpečeny pomocí bezpečnostních zámků. Pokladna je chráněna mřížemi a objekty s technikou jsou vybaveny elektronickou zabezpečovací signalizací (EVS). Podrobnější zabezpečení jednotlivých budov je uvedeno v kartách nemovitostí (Příloha 4).

6) OSTATNÍ MAJETKOVÁ RIZIKA

Umístění movitého majetku v areálu Mánesova z hlediska rizika povodně a záplavy leží v 1. povodňovém pásmu, což je nejnižší riziko. Dřevěný sklad, který se nachází v ulici Vrchlického nábřeží, leží v 2. povodňovém pásmu.

Co se týče živelních nebezpečí, společnost již zažila škody způsobené například vodovodním zařízením (vytopení), vichřicí (strhnutá střecha) či krupobitím (rozbitá okna). Při poškození strojního zařízení, v případě indukce či přepětí, je vytvořen havarijní plán, který umožní plynule pokračovat ve výrobě v náhradních prostorách.

7) ŠKODNÉ UDÁLOSTI

Významné škodné události za posledních 5 let

- V roce 2008 vznikla vodovodní škoda z prasklého topení ve 4. NP. Škoda na nemovitosti, movitých věcech a zásobách za cca 270 tis. Kč.
- V roce 2007 vichřice strhla plechovou střechu na budově č. 714. Škoda na nemovitosti a movitých věcech za cca 380 tis. Kč.

Výsledné zhodnocení analýzy rizik je uvedeno v následující kapitole, která obsahuje i nabídku pojištění a tím zajištění hrozících rizik.

6 Zhodnocení rizik a návrh opatření

6.1 Zhodnocení rizik

Z provedené analýzy vyplývá živelní nebezpečí jako riziko, které může mít vysoký vliv na celou činnost společnosti. Ať už se jedná o poškození budov či poničení strojů a techniky.

Požár je jedním z největších nebezpečí, i přestože je společnost vybavena požárními prostředky a řádně vede potřebnou dokumentaci. Velké nebezpečí představují výrobní dílny s vysokou teplotou a tlakem, dále jsou k výrobě používány hořlavé plyny a oleje. V areálu se nachází velký počet budov, které nemají dostatečné odstupové vzdálenosti, a tudíž se požár může rychleji šířit i na budovy nepatřící TSE. Hrožícím nebezpečím je i teplárna umístěna přes komunikaci.

Vichřice již nejméně jednou poškodila střechu a tím vznikla i škoda na majetku. Z předchozích zkušeností je krytí tohoto rizika pro společnost nezbytné, obzvláště u budov s plechovou střechou.

Areál Mánesova se nachází v 1. povodňovém pásmu, jelikož riziko povodně a záplavy je malé, i když v roce 2002 voda dosáhla až do budov a způsobila tím nemalé škody. U více podlažních budov, jako je například budova administrativní, je větším rizikem vodovodní škoda, která se může rychle šířit po patrech dolů.

Dřevěný sklad v ulici Vrchlického nábřeží leží v 2. povodňovém pásmu. Zde je riziko povodně vyšší, neboť tudy protéká řeka.

V okolí budov rostou mohutné stromy, které představují nebezpečí pádu a poškození majetku. Dalším hrožícím nebezpečím u plochých střech, které má společnost na většině budov, je tíha sněhu. Jelikož jsou střechy z krytiny IPA, riziko je minimální.

Stejně tak jako pro každou větší společnost je nezbytné zabezpečení pro případ odcizení věci. Ve skladech i v celém objektu se nacházejí zásoby a movité věci,

které jsou pro pachatele snadným terčem. Vidina nebezpečí je zejména u budov, které mají vstupní dveře prosklené a okna v přízemí nezabezpečená. Riziko ovšem minimalizuje ostraha, která vykonává činnost celých 24 hodin a instalovaná EZS v některých budovách. Větší riziko nastává v externím skladu, kde chybí 24 hodinová strážní služba a část materiálu je uložena na oploceném prostranství.

6.2 Návrh nabídky pojištění

Na základě výsledku analýzy lze dále navrhnout nabídku pojištění. Nejlépe je vytvořit dvě nabídky, jednu jako optimální a druhou minimální variantu. Optimální varianta zahrnuje všechna základní pojistná rizika a vyjadřuje optimální finanční možnosti společnosti, která může vynaložit na pojištění. Minimální varianta nabízí nejnutnější pojistná rizika a je finančně pro společnost nejméně nákladná. Podle provedené analýzy je základem pro obě varianty živelní pojištění, odcizení, vandalismus a nesmí chybět ani odpovědnost. Rozsah pojištění u odcizení, vandalismu a živelního pojištění vyplývá z předešlého zhodnocení analýzy.

Pojištění odpovědnosti je pro společnost důležité z hlediska ochrany před škodami, které může způsobit vůči třetí osobě na jejím zdraví, majetku či jiné majetkové újmě. Pro výrobní společnost je dobré rozšířit základní pojištění odpovědnosti i o pojištění výrobku, který může zapříčinit vznik škody spotřebiteli.

V nabídce musí být určena pojistná hodnota, což je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Důležitou součástí nabídky je pojistná částka, která vyjadřuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Tuto částku stanovuje na vlastní odpovědnost pojistník, a pokud se pojistník liší od pojištěného, stanoví pojistník pojistnou částku po dohodě s pojištěným. Od pojistné částky se dále odvíjí výše pojistného.

Společnost se podílí na pojistné události podle výše spoluúčasti, která závisí především na jejím rozhodnutí. Spoluúčast ovlivňuje výši pojistného, čím vyšší spoluúčast, tím nižší pojistné. Minimální částka činní 1 000 Kč.

Optimální návrh nabídky je znázorněn v Tabulce 5.

Tabulka 5: Optimální návrh nabídky pojištění majetku a odpovědnosti

	Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
Živelní pojištění	Soubor vlastních nemovitostí	Areál Mánesova, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla;	nová hodnota	90 000 000	50 000
	Soubor vlastních věcí movitých		vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád předmětu;		57 000 000	10 000
	Soubor vlastních zásob		vodovodní škody		20 000 000	10 000
	Peníze a jiné cennosti	Areál Mánesova, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla	nová hodnota, 1. riziko	500 000	5 000
	Vlastní nemovitost (sklad a kovo výroba)	Vrchlického nábreží, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla;	nová hodnota	10 665 000	50 000
	Soubor vlastních věcí movitých		vichřice, krupobití, povodeň, pád předmětu;		1 000 000	10 000
	Soubor vlastních zásob		vodovodní škody		500 000	10 000
Odcizení, vandalismus	Stavební součásti nemovitosti	Areál Mánesova, ČB	odcizení krádeží, vloupáním a loupeží, vandalismus	nová hodnota	100 000	5 000
	Soubor vlastních věcí movitých				200 000	5 000
	Soubor vlastních zásob				100 000	5 000
	Peníze a jiné cennosti	Areál Mánesova, ČB	odcizení krádeží, vloupáním a loupeží	nová hodnota, 1. riziko	500 000	5 000
	Stavební součásti nemovitosti	Vrchlického nábreží, ČB	odcizení krádeží vloupáním a loupeží, vandalismus	nová hodnota	100 000	5 000
	Soubor vlastních věcí movitých				100 000	5 000
	Soubor vlastních zásob				100 000	5 000
	Přepravované cennosti	Banka - areál Mánesova	loupežné přepadení	nová hodnota, 1. riziko	500 000	5 000
Odpovědnost	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	území ČR	základní pojištění - obecná odpovědnost z činnosti	skutečná škoda	15 000 000	10 000
	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	území Evropy	odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem	skutečná škoda	15 000 000	10 000

Limity plnění Areál Mánesova:	Kombinované N+M+Z	Nemovitý majetek	Movitý m. + zásoby
- vichřice, krupobití	15 000 000	7 000 000	10 000 000
- pád předmětu	1 000 000	1 000 000	500 000
- tíha sněhu	3 000 000	2 000 000	1 000 000
- vodovodní škody	15 000 000	5 000 000	12 000 000
Limity plnění Vrchlického nábr.:			
- vichřice, krupobití	2 000 000	1 500 000	500 000
- pád předmětu	500 000	500 000	300 000
- povodeň, záplava	30 000 000	3 000 000	500 000

Zdroj: autor

Pojistná hodnota u živelního pojištění a odcizení je stanovena na hodnotu novou, tzn. na cenu, za kterou lze stejnou věc znovu pořídit jako věc novou. U peněz a cenností je nová hodnota doplněna o 1. riziko, které udává maximální roční limit, jenž společnost může během roku vyčerpat. U odpovědnosti se pojistná hodnota určuje podle škody, která skutečně nastala.

U živelního pojištění pojistná částka vyjadřuje skutečnou hodnotu majetku a zásob. Například u nemovitého majetku je to součet nových hodnot objektů uvedených na kartě nemovitostí. Pro riziko odcizení a vandalismu je částka stanovena v nižší hodnotě, než je hodnota skutečná. Je to dané tím, že je nepravděpodobné, aby došlo k odcizení či zničení ve výši plné hodnoty majetku a zásob. Pojistná částka u odpovědnosti je ve výši 15 mil., aby pokryla způsobenou škodu. Minimální hranice pojistné částky u odpovědnosti je 500 000 Kč.

Druhá část tabulky znázorňuje výši limitů (=maximální limit, který pojišťovna za rok vyplatí), která se určují pro jednotlivá pojistná rizika. Výjimkou je flexa zahrnující požár, výbuch, úder blesku a pád letadla. U těchto rizik se limity neurčují, protože může dojít k poškození ve výši plné hodnoty. U ostatních rizik nemusí nastat taková výše škody jako u požáru, a proto jsou stanoveny limity mající také vliv na výši pojistného.

Některé pojišťovny nabízí limity zvlášť pro nemovitý majetek a pro movitý majetek + zásoby. Výhodněji ovšem vycházejí pojišťovny, které nabízí limity dohromady jak pro zásoby, tak pro nemovitý a movitý majetek.

Tabulka 6: *Minimální návrh nabídky pojištění majetku a odpovědnosti*

	Předmět pojištění	Místo pojištění	Rozsah pojištění	Pojistná hodnota	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
Živelní pojištění	Soubor vlastních nemovitostí	Areál Mánesova, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla	nová hodnota	90 000 000	100 000
	Soubor vlastních věcí movitých		vichřice, krupobití		57 000 000	20 000
	Soubor vlastních zásob		vodovodní škody		20 000 000	20 000
	Peníze a jiné cennosti	Areál Mánesova, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla	nová hodnota, 1. riziko	500 000	5 000
	Vlastní nemovitost (sklad a kovo výroba)	Vrchlického nábřeží, ČB	požár, výbuch, úder blesku, pád letadla	nová hodnota	10 665 000	100 000
	Soubor vlastních věcí movitých		vichřice, krupobití, povodeň pád předmětu		1 000 000	20 000
Odcizení, vandalismus	Soubor vlastních zásob	Areál Mánesova, ČB	odcizení krádeží vloupáním a loupeží, vandalismus	nová hodnota	100 000	5 000
	Soubor vlastních věcí movitých	Vrchlického nábřeží, ČB	odcizení krádeží vloupáním a loupeží, vandalismus	nová hodnota	100 000	5000
	Soubor vlastních zásob				100 000	5 000
Odpovědnost	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	území ČR	základní pojištění - obecná odpovědnost z činnosti	skutečná škoda	15 000 000	20 000
	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	území Evropy	odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem	skutečná škoda	15 000 000	20 000

Limity plnění Areál Mánesova:	Kombinované N+M+Z	Nemovitý majetek	Movitý m. + zásoby
- vichřice, krupobití	15 000 000	7 000 000	10 000 000
- vodovodní škody	15 000 000	5 000 000	12 000 000
Limity plnění Vrchlického nábř.:			
- vichřice, krupobití	2 000 000	1 500 000	500 000
- povodeň, záplava	30 000 000	3 000 000	500 000

Zdroj: autor

Tabulka 6 obsahuje na rozdíl od předchozí tabulky jen nejnútnejší pojistná rizika. U externího skladu je ze živelního pojištění vyjmut soubor vlastních zásob, protože zde není tak velké riziko poškození od živlu. Dále rozsah pojištění již nezahrnuje pád předmětu a tíhu sněhu. V okolí budov se sice vysoké stromy nacházejí, ale jejich pád nezpůsobí společnosti tak velké škody jako například požár či vodovodní škody. Tíha sněhu je nebezpečná zejména u plochých střech, ale neboť má společnost střechy betonové a pokryté krytinou IPA, riziko je minimální.

Jelikož je v areálu Mánesova 24 hodinová strážní služba a zabezpečení dostačující, předmětem pojištění zůstávají pouze vlastní zásoby. Důvodem je vyšší riziko i přes strážní službu a zabezpečující prostředky. V dnešní době jsou lupiči natolik chytrí, že je nedokáže zastavit ani bezpečnostní opatření.

Rozsah pojištění u externího skladu zůstává téměř neměnný, pouze zde nejsou zahrnuty stavební součásti nemovitostí, které nepředstavují tak velikou hrozbou. Pro nepřítomnost strážní služby je zapotřebí v nabídce zachovat pojištění souboru věcí movitých a vlastních zásob, které jsou v tomto místě velikým lákadlem.

Odpovědnost se od optimální nabídky liší pouze ve spoluúčasti, jinak rozsah pojištění zůstává stejný. Každá větší společnost by měla být před tímto rizikem chráněna pomocí pojištění.

Obě nabídky jsou totožné, co se týče pojistné částky a limitů. Rozdíl nastává u spoluúčasti, která je u živlu a odpovědnosti dvojnásobná a tím snižuje pojistné.

6.2.1 Porovnání výše ročního pojistného

V následující tabulce 7 a 8 je uvedena výše ročního pojistného u pěti významných pojišťoven, které působí na českém trhu – Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., ČSOB pojišťovna, a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s.

Výše pojistného je stanovena makléřskou společností na základě předchozích dvou nabídek (optimální a minimální) a výchozí sazby pojišťovny.

Tabulka 7: Výše ročního pojistného u optimální nabídky

	Předmět pojištění	Roční pojistné (Kč)				
		Allianz pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.
Živelní pojištění	Soubor vlastních nemovitostí	111 840	110 250	105 970	133 490	125 960
	Soubor vlastních věcí movitých	13 440	10 850	12 980	13 920	8 520
	Soubor vlastních zásob	9 750	8 820	6 720	2 940	5 330
	Peníze a jiné cennosti	955	750	525	500	620
	Vlastní nemovitost (sklad a kovo výroba)	8 340	7 920	7 300	9 590	9 050
	Soubor vlastních věcí movitých	910	780	1 215	940	620
	Soubor vlastních zásob	3 500	3 950	1 750	8 500	4 500
Odcizení, vandalismus	Stavební součásti nemovitosti	1 250	650	1 200	1 720	2 790
	Soubor vlastních věcí movitých	1 480	3 200	1 800	2 600	1 340
	Soubor vlastních zásob	740	1 600	900	750	950
	Peníze a jiné cennosti	4 950	4 100	7 650	2 800	5 400
	Stavební součásti nemovitosti	1 250	650	1 200	1 720	2 790
	Soubor vlastních věcí movitých	740	1 600	1 800	2 600	670
	Soubor vlastních zásob	740	1 600	900	750	950
	Přepravované cennosti	2 500	3 850	6 750	4 200	7 000
Odpovědnost	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	90 510	86 200	84 800	81 760	86 970
	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)					
Celková výše ročního pojistného		252 895	246 770	243 460	268 780	263 460

Zdroj: makléřská společnost

Tabulka 8: *Výše ročního pojistného u minimální nabídky*

	Předmět pojištění	Roční pojistné (Kč)				
		Allianz pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.
Živelní pojištění	Soubor vlastních nemovitostí	104 850	102 900	92 720	116 800	110 215
	Soubor vlastních věcí movitých	11 100	9 125	8 730	10 850	4 830
	Soubor vlastních zásob	9 140	8 230	5 880	2 570	4 660
	Peníze a jiné cennosti	955	750	525	500	620
	Vlastní nemovitost (sklad a kovo výroba)	7 820	6 720	6 070	8 050	7 590
	Soubor vlastních věcí movitých	2 760	3 820	2 330	7 920	4 130
Odcizení, vandalismus	Soubor vlastních zásob	740	1 600	900	750	950
	Soubor vlastních věcí movitých	740	1 600	900	750	950
	Soubor vlastních zásob	740	1 600	900	750	950
Odpovědnost	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)	84 850	80 450	74 200	71 540	76 100
	Pojištění odpovědnosti za škodu (škody na věci a zdraví, včetně jiných majetkových škod)					
Celková výše ročního pojistného		223 695	216 795	193 155	220 480	210 995

Zdroj: makléřská společnost

Pomocí těchto tabulek porovnáme u každé nabídky výši pojistného a následně vybereme finančně nejvýhodnější pojišťovnu pro společnost. V tabulkách jsou dobře vidět rozdílné ceny jednotlivých pojišťoven.

Minimální nabídka nabízí roční pojistné menší než optimální, a to v důsledku dvojnásobné spoluúčasti u živelního pojištění a odpovědnosti. Výše pojistného u odcizení a vandalismu je v obou tabulkách totožné, neboť se neliší ani spoluúčast.

Některé pojišťovny nabízejí i bonifikaci neboli zvýhodnění, které snižuje roční pojistné o určité procento (viz tabulka 9).

Tabulka 9: 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: makléřská společnost

Škodní průběh je poměr mezi vyplaceným plněním a zaplaceným pojistným za hodnocené období (specifikované v pojistné smlouvě) vyjádřený v procentech.

Allianz pojišťovna, a.s. nabízí po 5. roce pojištění a při škodním průběhu 20% slevu až 25%, což může výrazně výši pojistného snížit.

Kooperativa pojišťovna, a.s. poskytne při uzavření pojistné smlouvy na 3 roky slevu ve výši 10% z výše uvedeného pojistného.

Zbylé tři pojišťovny takové zvýhodnění neposkytují, ale mohou mít naopak výhodnější pojistné podmínky pro živelní pojištění než Allianz a Kooperativa.

6.2.2 Pojistné podmínky pro živelní pojištění

Před uzavřením pojistné smlouvy je nezbytné znát nejen pojistné, ale i podmínky. V následující části je znázorněné srovnání pojistných podmínek pro živelní pojištění u výše zmiňovaných pojišťoven.

Krytí pojistných nebezpečí

Tabulka 10: *Pojistná nebezpečí*

	Pojistná nebezpečí	Allianz pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČPP, a.s.	ČSOB pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.
Základní pojištění	Požár	A	A	A	A	A
	Výbuch	A	A	A	A	A
	Úder blesku	A	A	A	A	A
	Pád letadla	A	A	A	A	A
Doplňkové pojištění	Povodeň, záplava	A*	A	A*	A	A
	Vodovodní škoda	A	A	N	A	A
	Vichřice	A	A	A	A	A
	Krupobití	A	A	A	A	A
	Zemětřesení	A	A	A	A	A
	Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín	A	A	A	A	A
	Lavina	A	A	A	A	A
	Tíha sněhu a námrazy	A	A	A	A	A
	Náraz vozidla	A	N	A	A	A
	Pád stromu, stožárů nebo jiných předmětů	A	A	A	A	A
	Aerodynamický třesk	A	N	A	A	N
	Kouř	A	N	A	A	N

Zdroj: pojistné podmínky

*viz výluky z pojištění

Z uvedené tabulky vyplývá, že základní živelní pojištění je u všech pěti pojišťoven stejné. Rozdíly jsou patrné až u doplňkového živelního pojištění.

Pojišťovna Allianz a ČSOB je na prvním místě, co se týče rozsahu krytí pojistných rizik. O něco hůře je na tom Česká podnikatelská pojišťovna, která nekryje vodovodní škodu a částečně i povodeň a záplavu. Kooperativa do své nabídky nezahrnuje aerodynamický třesk a kouř, stejně tak jako Česká pojišťovna, která nekryje ještě navíc náraz vozidla.

Výluky z pojištění u povodní a záplav

ČPP – Pojištění se nevztahuje na škody, které vzniknou v záplavovém území (stanovené dle zák. č. 254/2001 Sb., o vodách a o změně některých zákonů) povodní a záplavou vzniklou v příčinné souvislosti s povodní, nižší než tzv. „dvacetiletá voda“ (povodeň, při které v místě pojištění nebylo dosaženo dvacetiletého maximálního průtoku, tj. průtoku, který je dosažen nebo překročen průměrně jedenkrát za 20 let).

Allianz – Pojištění se nevztahuje na škody způsobené

- V obvyklých záplavových územích (tj. oblast, která bývá zaplavována povodní s periodicitou 20 let nebo nižší, resp. záplavové území stanovené nebo navržené územním plánem obce, správcem vodního toku, vodoprávním úřadem apod.).
- Povodní nebo v přímé souvislosti s povodní, pokud tyto škody nastaly v období 10 dnů (včetně) od počátku pojištění.

Kooperativa – Vznikne-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění, není-li ujednáno jinak.

6.3 Výběr vhodné pojišťovny pro společnost

Finančně nejvýhodnější u obou variant vychází Česká podnikatelská pojišťovna nabízející nejnižší roční pojistné. Společnosti bych jí ovšem nedoporučila, neboť nekryje pojistné riziko vodovodní škody a z analýzy jasně vyplývá toto riziko jako nebezpečí, které je třeba zajistit. Dále má výluky z pojištění u povodní a záplav.

Další čtyři pojišťovny jsou u nabídek rozdílné, co se týče výše pojistné částky.

Optimální nabídka

Po ČPP vyšla jako druhá nejlevnější Česká pojišťovna, která je cenově srovnatelná s Allianz pojišťovnou. Kooperativa a ČSOB nabízejí ze všech pojišťoven nejvyšší roční pojistné. Naopak ČSOB má nejširší krytí pojistných rizik, i když Allianz je na tom obdobně a kromě toho poskytuje jako jediná s Kooperativou cenové zvýhodnění pojistné částky.

Po celkovém zhodnocení pojistné částky, bonifikace a krytí pojistných rizik, bych doporučila společnosti pro optimální nabídku pojišťovnu Allianz, která poskytuje bonifikaci, tím patří mezi pojišťovny s nižším pojistným a kryje potřebná rizika.

Minimální nabídka

U minimální nabídky vychází roční pojistné u všech zbylých čtyř pojišťoven přibližně stejně. Paradoxem ale je, že zde má Allianz pojišťovna nejvyšší pojistné i přes poskytnutý bonus. Druhá nejlevnější pojišťovna je Kooperativa, která se díky bonusu dostane na úroveň ČPP. Co se týče krytí pojistných rizik, Kooperativa nezajišťuje nebezpečí kouře a aerodynamického třesku na rozdíl od ČSOB pojišťovny.

Jelikož výše uvedená dvě rizika nejsou pro společnost hrozbou, doporučila bych pojišťovnu Kooperativa, která zajišťuje potřebná rizika ohrožující společnost. Při příznivém průběhu pojištění nabízí Kooperativa i nejnižší roční pojistné.

7 Výsledné zhodnocení a doporučení

Po zhodnocení analýzy rizik u společnosti TSE spol. s r.o. byly vytvořeny dvě nabídky pojištění majetku a odpovědnosti. Tyto nabídky zajišťují pojistná rizika plynoucí z analýzy. Jedná se o rizika živelní, odcizení, vandalismus a odpovědnost. Obě nabídky zahrnují tato rizika jako nezbytná pro pojištění společnosti. Ze živelního pojištění jde především o požár, neboť nemovitosti v areálu Mánesova tvoří jeden požární komplex a mohou být díky tomu narušeny všechny budovy. Větší finanční zatížení může nastat i při vichřici a vodovodních škodách.

Odcizení zásob či movitého majetku hrozí především v externím skladu, kde není 24 hodinová strážní služba a zásoby jsou nedostatečně zabezpečené.

Pojištění odpovědnosti je pro tak velkou společnost nutno zahrnout v obou nabídkách.

Volba mezi optimální a minimální nabídkou závisí na finančních možnostech společnosti. Minimální nabídka je méně nákladná než optimální, ale při porovnání celkového součtu ročního pojistného u jednotlivých pojišťoven, vychází rozdíl jen o pár tisíc korun. Společnosti bych proto doporučovala optimální pojištění majetku a odpovědnosti, které zajistí větší množství rizik s menší spoluúčástí. U minimální nabídky je pojistné o něco menší, ale o polovinu větší spoluúcast než u nabídky optimální. To je další důvod proč se rozhodnout přijmout optimální nabídku. U této nabídky vychází pro společnost nejvýhodněji pojišťovna Allianz, a.s., která poskytuje bonifikaci a po prvním roce pojištění se řadí mezi pojišťovny s nejnižším ročním pojistným.

Dále bych společnosti navrhla pojištění strojů a strojních zařízení, na kterých je činnost společnosti závislá. Při větší poruše by mohlo dojít ke ztrátě zakázek a tím i k dlouhodobější finanční újmě. Finanční újmu nahrazuje pojištění pro případ přerušení provozu, které zahrnuje i pojištění ušlého zisku a pojištění stálých nákladů. Tyto dvě pojištění bych doporučila k oběma nabídkám.

8 Závěr

Riziku je vystaven každý z nás, i většina činností přináší určitý druh rizika. Společnosti se s riziky setkávají den co den, a proto je zapotřebí začít s nimi pracovat a ne se jim snažit vyhýbat. Společnost musí brát riziko jako součást podniku a naučit se ho řídit pomocí risk managementu. Díky této vědní disciplíně společnost může analyzovat nebezpečí, které ohrožuje celý hospodářský proces.

Vzniklá škoda může postavení společnosti na trhu negativně ovlivnit a mít za následek i škody související s přerušением podnikatelské činnosti či ohrožení působnosti na trhu. Před těmito riziky neboli nejistotami se společnost může chránit pomocí vlastních a cizích zdrojů. Vlastními zdroji se myslí například vytvořené rezervy ze zisku, za zdroje cizí jsou považovány úvěry nebo půjčky.

Bakalářská práce popisuje provedenou analýzu rizik na zvolené společnosti. Společností je TSE spol. s r.o. se sídlem v Českých Budějovicích a působností v oboru elektroniky a elektrotechniky. Historie společnosti spadá až do roku 1959, kdy podnik působil na trhu pod názvem Tesla Karlín. Nyní zaměstnává 147 zaměstnanců, kterým poskytuje odborné znalosti a kvalifikace.

Cílem práce bylo stanovit na základě výsledků provedené analýzy rizik opatření spojená s pojistnými produkty. Tohoto cíle jsem dosáhla a společností TSE spol. s r.o. jsem na základě dvou vytvořených nabídek pojištění majetku a odpovědnosti doporučila optimální návrh nabídky, jenž obsahuje krytí všech potřebných rizik.

Dále jsem porovnávala výši ročního pojistného u pěti významných pojišťoven na českém trhu. V úvahu jsem brala i nabízené bonifikace a pojistné podmínky od pojišťoven. V celkovém hodnocení vyšla nejlépe pojišťovna Allianz, a.s., která splňovala všechny potřebné podmínky pro zajištění rizik a pro společnost se jevila jako nejméně finančně nákladná.

Věřím, že vytvořená bakalářská práce bude pro společnost TSE spol. s r.o. přínosná.

9 Summary

Every company is exposed to danger or risk, the risk is a form of uncertainty of the future. The main objective of the insurance is not the elimination of risks, but the mitigation of their adverse consequences. Arosed damage can negatively affect the company's position on the market and the result is the loss of position in the market. Therefore, the company must take the risk as part of the company and learn how to control it by using the risk management. Risk management on the basis of methods and tools reduces the risk to acceptable levels. This discipline has become a part of every larger company.

Bachelor's thesis describes the risk analysis carried out by the company TSE spol. s r.o. based in České Budějovice and responsibilities in the field of electronics and electrical engineering.

The company TSE spol. s r.o. was established on the basis of two tenders, property insurance and liability, recommended that the optimum design of the menu, which includes coverage of all the risks. Furthermore, on the basis of the matched amount of the annual premium for the five insurance companies, I recommended Allianz Insurance Company a.s., which meets all the necessary conditions to ensure the risk and the company seemed to be at least financially costly.

10 Přehled použité literatury a zdrojů

Knižní publikace:

1. **CIPRA, Tomáš.** *Pojistná matematika*. 1.vyd. Praha: ESKOPRESS, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
2. **ČEJKOVÁ, Viktória.** *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2001. 120 s., ISBN 80-247-0137-5
3. **ČEJKOVÁ, Viktória; ŠEDOVÁ, Jindřiška; ČAPKOVÁ, Dana.** *Základy pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 1997. 145 s. ISBN 80-214-0968-1.
4. **DAŇHEL, Jaroslav.** *Kapitoly z pojistné teorie*. 1. vyd. VŠE, 2002, 140 s. ISBN 80-245-0306-9
5. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1997. 138 s. ISBN 80-7079-092.
6. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Pojišťovnictví a pojištění*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2000. 118 s. ISBN 80-245-0023-X.
7. **KAHOUN, Vilém; VURM, Vladimír; KUČEROVÁ, Božena.** *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. 1. vyd. Triton, 2008. 88 s. ISBN 978-80-7387-130-7.
8. **MARTINOVIČOVÁ, Dana.** *Pojišťovnictví*, 1. vyd. Akademické nakladatelství Cerm, s.r.o., 2006. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4.
9. **SMEJKAL, Vladimír; RAIS, Karel.** *Řízení rizik*. Praha: Grada Publishing, 2003. 270 s. ISBN 80-247-0198-7.

10. **SPIRIT, Michal.** *Pojistné právo*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2000. 276 s. ISBN 80-245-0109-0.
11. **TRÁVNÍČKOVÁ, Zdeňka.** *Pojišťovnictví*. 1. vyd. České Budějovice, 1997. 107 s. ISBN 80-7040- 211-3.
12. **VOŽENÍLEK, Václav; CHLAŇ, Alexander.** *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-7194-564-1.
13. **JACQUELINE, Jeynes.** *Risk management: 10 principles*. Oxford: Butterworth-Heinemann, 2002. 124 s. ISBN 0-7506-5036-2.

Internetové a jiné zdroje:

1. TSE spol. s r.o. [online], 2011, Dostupný z WWW: <<http://www.tse.cz>>.
2. Justice [online], 2011, Dostupný z WWW: <<http://www.justice.cz>>.
3. Přílohy k účetním závěrkám společnosti TSE spol. s r.o.
4. Pojistné podmínky vybraných pojišťoven.

11 Seznam tabulek a obrázku

Tabulky:

Tabulka 1: <i>Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR</i>	8
Tabulka 2: <i>Subjektivní a objektivní rizika</i>	13
Tabulka 3: <i>Modelové uplatnění bonusů a malusů v havarijním pojištění</i>	20
Tabulka 4: <i>Průměrný počet zaměstnanců a osobní náklady</i>	31
Tabulka 5: <i>Optimální návrh nabídky pojištění majetku a odpovědnosti</i>	42
Tabulka 6: <i>Minimální návrh nabídky pojištění majetku a odpovědnosti</i>	44
Tabulka 7: <i>Výše ročního pojistného u optimální nabídky</i>	46
Tabulka 8: <i>Výše ročního pojistného u minimální nabídky</i>	47
Tabulka 9: <i>Bonifikace u Allianz pojišťovny, a.s.</i>	48
Tabulka 10: <i>Pojistná nebezpečí</i>	49

Obrázek:

Obrázek 1: <i>Organizační struktura</i>	30
--	----

12 Seznam příloh

Příloha 1: *Výpis z obchodního rejstříku*

Příloha 2: *Rozvaha a výsledovka za poslední účetní období*

Příloha 3: *Snímek z katastrální mapy*

Příloha 4: *Karty nemovitostí*

13 Přílohy

Příloha 1: Výpis z obchodního rejstříku

V ý p i s

z obchodního rejstříku, vedeného
Krajským soudem v Českých Budějovicích
oddíl C, vložka 630

!!!UPOZORNĚNÍ!!!

Tento výpis má pouze **informativní** charakter.
Data pro jeho vytvoření byla získána z počítačové sítě INTERNET. V případě, že se domníváte,
že obsahuje chyby, obraťte se prosím na rejstříkový soud.

Datum zápisu:	19. prosince 1991
Obchodní firma:	TSE spol. s r.o.
Sídlo:	České Budějovice, Mánesova 390/74, PSČ 371 52
Identifikační číslo:	157 71 946
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání:	- pronájem nemovitostí - hostinská činnost - činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence - výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona - zámečnictví, nástrojářství - výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení
Statutární orgán:	
Jednatel:	Ing. Karel Fiedler, r.č. 440919/032 Staré Hodějovice, Zahradní 302 den vzniku funkce: 19. prosince 1991
Jednatel:	Zdeněk Pikous, r.č. 451223/032 Kamenný Újezd, Na Dolech 168 den vzniku funkce: 19. prosince 1991
Jednatel:	Ing. Jiří Krubner, r.č. 550710/2282 České Budějovice, B.Smetany 42 den vzniku funkce: 19. prosince 1991

Jednatel jedná jménem společnosti samostatně ve všech věcech. Podepisuje se jménem společnosti tak, že k vytištěné nebo napsané obchodní firmě společnosti připojí svůj podpis.

Společníci:

Ing. Karel Fiedler, r.č. 440919/032
Staré Hodějovice, Zahradní 302

Vklad: 4 000 000,- Kč

Splaceno: 4 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 40 %

Marie Fiedlerová, r.č. 455212/023

Staré Hodějovice, Zahradní 302

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10%

Petr Fiedler, r.č. 740312/1220

Staré Hodějovice, Zahradní 302

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10%

Zdeněk Pikous, r.č. 451223/032

Kamenný Újezd, Na Dolech 168

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10 %

Marcela Pikousová, r.č. 565301/1276

Kamenný Újezd, Na Dolech 168

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10%

Ing. Jiří Krubner, r.č. 550710/2282

České Budějovice, B.Smetany 42/1672

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10 %

MUDr. Alena Krubnerová, r.č. 575329/1577

Lišov, U Horního 817/10

Vklad: 1 000 000,- Kč

Splaceno: 1 000 000,- Kč

Obchodní podíl: 10%

Základní kapitál: 10 000 000,- Kč

Splaceno: 10 000 000,- Kč

Označení: TSE spol. s r.o., odštěpný závod

Sídlo: České Budějovice, Mánesova 1644, PSČ 371 52

Předmět podnikání:

- nástrojářství

- zámečnictví

Vedoucí odštěpného závodu: Ing. Jiří Krubner, r.č. 550710/2282
České Budějovice, B.Smetany 42, PSČ 370 01

Tento výpis je neprodejný a byl pořízen na Internetu (<http://www.justice.cz>).

Dne: 31.03.11 16:41:58

Příloha 2: Rozvaha a výsledovka za poslední účetní období

ROZVAHA v plném rozsahu

k 31.prosinci 2009
(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			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)	001	189 032	-58 477	110 555	137 126
B.	Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)	003	83 188	-58 152	25 036	27 337
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	6 256	-5 794	462	665
3	Software	007	5 905	-5 794	111	471
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	351		351	0
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehm. majetek	012			0	194
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	76 932	-52 358	24 574	26 672
B.II.1.	Pozemky	014	2 990		2 990	2 990
2	Stavby	015	20 786	-13 347	7 439	7 410
3	Samostatné movité věci a soubory movit.věcí	016	51 098	-39 011	12 087	16 078
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	73		73	194
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	1 985		1 985	0
C.	Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58)	031	84 528	-325	84 203	107 812
C.I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032	45 195	0	45 195	54 262
C.I.1.	Materiál	033	29 605		29 605	40 392
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	4 710		4 710	6 524
3	Výrobky	035	8 132		8 132	6 952
5	Zboží	037	2 497		2 497	380
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	251		251	14
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57)	048	27 713	-325	27 388	33 076
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	24 792	-325	24 467	29 979
6	Stát - daňové pohledávky	054	571		571	759
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	25		25	81
9	Jiné pohledávky	057	2 325		2 325	2 257
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	058	11 620	0	11 620	20 474
C.IV.1.	Peníze	059	122		122	55
2	Účty v bankách	060	11 498		11 498	20 419
D.I.	Časové rozlišení (ř.64+65+66)	063	1 316	0	1 316	1 977
D.I.1.	Náklady příštích období	064	1 316		1 316	1 623
2	Komplexní náklady příštích období	065	0		0	354



PASIVA		řádka	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM (ř.68+85+118)	067	110 555	137 126
A.	Vlastní kapitál (ř.69+73+78+81+84)	068	50 951	44 919
A.I.	Základní kapitál (ř.70+71+72)	069	10 000	10 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	10 000	10 000
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 77)	073	3 000	0
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	3 000	0
A.III.	Rezervní fondy, nedělit. fond, fondy ze zisku (ř.78+79)	078	4 550	4 512
A.III.1.	Zákonný rezervní fond /Nedělitelný fond	079	4 000	4 000
2.	Statutární a ostatní fondy	080	550	512
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.82+83)	081	30 207	33 941
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	082	30 207	33 941
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	084	3 194	-3 534
B.	Cizí zdroje (ř. 86+91+102+114)	085	58 087	90 028
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	091	547	853
10.	Odložený daňový závazek	101	547	853
B.III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102	31 510	57 034
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	103	20 887	37 971
4.	Závazky ke společníkům, čl.družstva a k účast sdružení	106	1 500	4 500
5.	Závazky k zaměstnancům	107	2 403	3 563
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravot.pojištění	108	1 299	1 212
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	278	865
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		5 348
10.	Dohadné účty pasivní	112	5 143	1 307
11.	Jiné závazky	113		2 268
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114	26 030	32 141
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	800	2 640
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	25 230	29 501
C.I.	Časové rozlišení (ř. 119+120)	118	1 517	2 179
C.I.1.	Výdaje příštích období	119	106	1 424
2.	Výnosy příštích období	120	1 411	755

Sestaveno dne 28.června 2010	Podpis statutárního orgánu
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným	Ing.Karel Fiedler jednatel
Předmět podnikání výroba,instalace a opravy elektrických a elektronických zařízení	



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

Identifikační
číslo
15771948

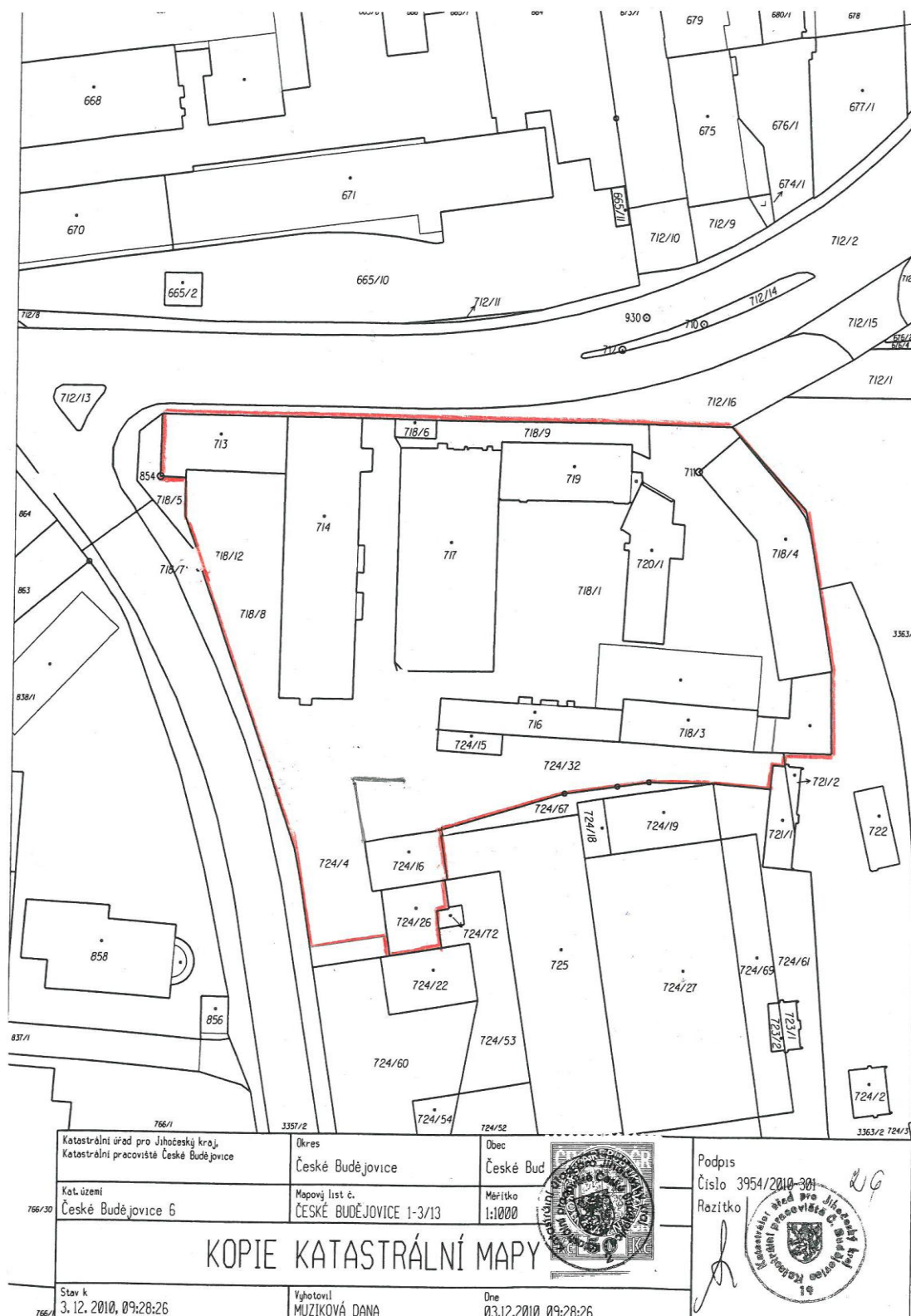
k 31. prosinci 2009
(v tisících Kč)

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

označení	TEXT	řádka	Skutečnost v období	
			běžném	minulém
I.	Tržby za prodej zboží	01	1 338	7 425
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	1 184	5 184
*	Obchodní marže (ř.01-02)	03	155	2 261
II.	Výkony (ř. 05+06+07)	04	204 855	344 309
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	202 655	343 651
II.2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	-633	368
II.3.	Aktivace	07	2 833	290
B.	Výkonová spotřeba (ř.09+10)	08	148 953	270 515
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	131 068	240 861
B.2.	Služby	10	17 885	29 654
*	Přidaná hodnota (ř.03+04-08)	11	56 057	76 055
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	46 357	68 731
C.1.	Mzdové náklady	13	34 906	50 935
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravot.pojistění	15	10 783	16 718
C.4.	Sociální náklady	16	668	1 078
D.	Daně a poplatky	17	74	75
E.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmot.majetku	18	5 247	6 446
III.	Tržby z prodeje dlouhodob.majetku a materiálu (ř.20-21)	19	6 205	1 396
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	12	330
III.2.	Tržby z prodeje materiálu	21	6 193	1 066
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob.majetku a mat.	22	6 616	1 413
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob.majetku	23	0	123
F.2.	Prodaný materiál	24	6 616	1 290
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	314	489
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	1 231	370
H.	Ostatní provozní náklady	27	1 260	1 267
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 11-12-17-18+19-22-25+26-27+28-29)	30	3 625	-600
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	2 273	
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	2 268
X.	Výnosové úroky	42	20	106
N.	Nákladové úroky	43	1 106	1 621
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	2 641	10 605
O.	Ostatní finanční náklady	45	4 564	9 928
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 31-32+33+37-38+39-40-41+42-43+44-45+46-47)	48	-736	-3 106
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost (ř.50+51)	49	-305	-172
Q.1.	splatná	50		30
Q.2.	odložená	51	-305	-202
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49)	52	3 194	-3 534
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52+50-59)	60	3 194	-3 534
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř.30+48+58)	61	2 889	-3 706
Sešaveno dne 28.června 2010		Podpis statutárního orgánu		
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným		Ing.Karel Fiedler jednatel		
Předmět podnikání výroba,instalace a opravy elektrických a elektronických zařízení				



Příloha 3: Snímek z katastrální mapy



Příloha 4: Karty nemovitostí

Vlastník objektu : TSE, s.r.o.
České Budějovice

Název objektu	Objekt č. 10, č. parcelní 719
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	Administrativní budova, jídelna, kuchyně
Rok dokončení / rekonstrukce	1975, vnitřní rekonstrukce 2001
Plocha /m ² /	400
Prostor /m ³ /	4.800
Charakter stavby	třípodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	železobetonová nosná konstrukce, částečně obezděná
Střecha	plochá, krytina - IPA
Podlahy	beton, dlažba, koberce
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně, vstupní dveře do objektu prosklené, uzamčeny 1 bezpečnostním zámekem, na patrech umístěna EZS
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP a hydranty, revize platné - prováděny pravidelně
Jednotková cena	3.800
Nová hodnota objektu	18.240.000
Rizika	požár, vichřice, vodovodní škody, pád předmětu, tíha sněhu
Prohlídka provedena dne:	8.4.2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Pomocné provozy – údržba - objekt č. 8, č. parcelní 716
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	strojní údržba
Rok dokončení / rekonstrukce	1975, rok 2004 oprava fasády
Plocha /m ² /	154
Prostor /m ³ /	690
Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, krytina - IPA
Podlahy	beton, epoxidový nátěr
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně, vstupní dveře do objektu pevné, zámek bezpečnostní, okna nezabezpečena
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, revize platné - prováděny pravidelně
Jednotková cena	3.500
Nová hodnota objektu	2.415.000
Rizika	požár, vichřice, tíha sněhu
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Dílna - objekt č. 6, č. parcelní 720 / 1
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	dílna – pronajímáno cizí společnosti
Rok dokončení / rekonstrukce	1970, rekonstrukce 1991
Plocha /m ² /	313
Prostor /m ³ /	1565
Charakter stavby	jednopodlažní (částečně dvoupodlažní) nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné uprostřed betonové nosné sloupy
Střecha	plochá, krytina – IPA
Podlahy	beton, epoxidový nátěr
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, revize platné - prováděny pravidelně
Jednotková cena	3.500
Nová hodnota objektu	5.705.000
Rizika	požár, vichřice, pád předmětu, tíha sněhu
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Sklad - objekt č. 7, č. parcelní 717 a)
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	sklad, elektrotechnická výroba – pronajímáno cizí společnosti
Rok dokončení / rekonstrukce	1945, rekonstrukce 1988
Plocha /m ² /	304
Prostor /m ³ /	1.300
Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	plochá, krytina – IPA, částečně světlíky
Podlahy	betonové (litý beton)
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, revize platné - prováděny pravidelně, venkovní hydrant
Jednotková cena	3.500
Nová hodnota objektu	4.550.000
Rizika	Požár, vichřice, pád předmětu, tíha sněhu
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Montážní objekt č. 4. Č. parcelní 717
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	elektrotechnická výroba – pronajímáno cizí společnosti
Rok dokončení / rekonstrukce	1912, rekonstrukce 1970, oprava fasády 2004
Plocha /m ² /	405
Prostor /m ³ /	5.600
Charakter stavby	pětipodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, I-profil, železné sloupy
Střecha	sedlová, mírný sklon, krytina – pozinkovaný vlnitý plech
Podlahy	betonové (litý beton), dlažba, v 5. NP koberce
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně, na patrech umístěna EZS
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, vnitřní hydranty, revize platné - prováděny pravidelně, venkovní hydrant
Jednotková cena	4.300
Nová hodnota objektu	24.080.000
Rizika	požár, vichřice, vodovodní škody
Prohlídka provedena dne:	8.4.2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Montážní objekt č. 5, č. parcelní 718/3
Adresa	Mánesova ul. 390/74 371 52 České Budějovice
Využití	elektrotechnická výroba - pronajímáno cizí společnosti
Rok dokončení / rekonstrukce	1912, rekonstrukce 1998
Plocha /m ² /	358
Prostor /m ³ /	1.650
Charakter stavby	částečně dvoupodlažní, nepodsklepená budova
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné, betonové sloupy, betonový strop
Střecha	plochá, betonová, krytina - IPA
Podlahy	betonové (litý beton)
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, revize platné - prováděny pravidelně, venkovní hydrant
Jednotková cena	3.500
Nová hodnota objektu	5.362.000
Rizika	požár, vichřice, tíha sněhu
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Centrální sklad - objekt č. 17, č. parcelní 718/4
Adresa	Mánesova ul. 371 52 České Budějovice
Využití	sklad elektro součástek
Rok dokončení / rekonstrukce	1967
Plocha /m²/	690
Prostor /m³/	4.300
Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepený objekt s ocelovou vestavbou 2. podlaží
Konstrukce	zděná, zdivo cihelné
Střecha	šikmá, krytina – pozinkovaný plech
Podlahy	betonové
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	strážní služba 24 hod. denně, dveře do objektu plechové dvoukřídle - uzamčené 1 visacím zámkem, druhé dveře pevné – uzamčené bezpečnostním zámkem, instalována EZS
Povodňové nebezpečí	1. povodňové pásmo
Požární zabezpečení	RHP, revize platné - prováděny pravidelně, venkovní hydrant
Jednotková cena	3.500
Nová hodnota objektu	15.050.000
Rizika	požár, vichřice, pád předmětu
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011



Vlastník objektu :	TSE, s.r.o. České Budějovice
---------------------------	---

Název objektu	Dřevěný sklad – objekt s vestavbou
Adresa	Vrchlického nábřeží 20 370 01 České Budějovice
Využití	sklad, výroba Al dílů, částečně sklad olejů a technických plynů
Rok dokončení / rekonstrukce	1946, rekonstrukce 1984, oprava a částečná rekonstrukce v roce 2002
Plocha / m ² /	790
Prostor /m ³ /	4.900
Charakter stavby	jednopodlažní, nepodsklepená hala s vestavbou
Konstrukce	dřevěná – plášť plech; vestavba – zděná (35x9x3), zdivo cihelné
Střecha	dřevěná - sedlová – krytina plech
Podlahy	betonové
Okna	dřevěná, zdvojená
Topení	ústřední z centrální výměňkové stanice
Zabezpečení proti krádeži	vstupní dveře do haly plechové - uzamčené 1 visacím zámkem, část materiálu uložena na oploceném prostranství, které je přilehlé k hale a je oploceno – výška oplocení 150 cm
Povodňové nebezpečí	povodňové pásmo (v roce 2002 byla v objektu povodeň) – objekt je v úrovni cca 50 leté vody
Požární zabezpečení	RHP, revize platné – prováděny pravidelně
Jednotková cena/m ²	13.500
Nová hodnota objektu	10.665.000
Rizika	požár, vichřice, pád předmětu, povodeň
Prohlídka provedena dne:	8. 4. 2011

