

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Diplomová práce

**Neživotní zajišťovnictví v účetnictví a výpočty škod
na DACH marketu**

**Non-life reinsurance accounting and claims
calculation on DACH market**

Kristýna Kašová

Plzeň 2024

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

„Neživotní zajišťovnictví v účetnictví a výpočty škod na DACH marketu“

vypracoval/a samostatně pod odborným dohledem vedoucí/vedoucího diplomové práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň/Cheb dne

v. r. *Kristýna Kašová*

Zásady pro vypracování práce

1. Proveďte základní charakteristiku neživotního zajišťovnictví.
2. Vysvětlete strukturu smluv v zajišťovnictví, jejich komponenty a jaký je jejich cíl.
3. Vysvětlete výpočty, účtování a kalkulaci škod na DACH trhu.
4. Demonstrujte typický příklad v neživotním zajištění.
5. Zhodnoťte přínosy zajišťovnictví a navrhněte inovace.

Studijní program

Ekonomika a management: Podniková ekonomika a management

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat paní doktorce Lucii Vallišové. za její odbornou pomoc při zpracovávání této diplomové práce. Dále bych chtěla poděkovat kolegům z VIG Re zajišťovny, a. s., kteří mi pomohli svými odbornými radami.

Obsah

| | |
|--|-----------|
| Úvod | 7 |
| Cíl a metodika práce..... | 8 |
| 1 Charakteristika zajišťovnictví..... | 9 |
| 1.1 Typy smluv v zajišťovnictví | 10 |
| 1.1.1 Povinné smluvní zajištění | 11 |
| 1.1.2 Dobrovolné zajištění (nepovinné/fakultativní)..... | 11 |
| 1.1.3 Částečně povinné | 11 |
| 1.2 Druhy smluv v rámci zajišťovnictví..... | 12 |
| 1.2.1 Proporční (Quota Share & Surplus)..... | 12 |
| 1.2.2 Neproporční (Excess of Loss & Stop Loss)..... | 12 |
| 1.3 Základní smlouvy v zajišťovnictví..... | 13 |
| 1.3.1 Quota Share..... | 13 |
| 1.3.2 Surplus | 15 |
| 1.3.3 Per Risk XL | 17 |
| 1.3.4 Per Event XL | 19 |
| 1.3.5 Stop Loss..... | 20 |
| 1.3.6 Agregátní smlouvy..... | 21 |
| 1.3.7 Kombinace smluv | 21 |
| 1.3.8 Neživotní smlouvy | 21 |
| 2 Zajišťovnictví v účetnictví | 22 |
| 2.1 Účetní metody v zajištění..... | 22 |
| 2.1.1 Metoda upisovacího roku (Undewriting year)..... | 22 |
| 2.1.2 Metoda kalendářního roku (Clean Cut) | 24 |
| 2.1.3 Metoda výskytu události (Occurence year) | 25 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 2.2 | Proporční účetnictví | 26 |
| 2.2.1 | Zajistné..... | 26 |
| 2.2.2 | Provize | 27 |
| 2.2.3 | Škody | 29 |
| 2.2.4 | Rezervy | 30 |
| 2.2.5 | Portfolia | 31 |
| 2.3 | Neproporční účetnictví..... | 33 |
| 2.3.1 | Pojistné..... | 33 |
| 2.3.2 | Škody | 36 |
| 2.3.3 | Provize | 37 |
| 2.3.4 | Rezervy | 38 |
| 2.3.5 | Depozita..... | 38 |
| 2.3.6 | Speciální případy | 40 |
| 3 | Praktická část..... | 41 |
| 3.1 | Představení společnosti | 41 |
| 3.2 | Účtování smluv Quota Share a Surplus | 41 |
| 3.2.1 | Výpočet a účtování škody..... | 49 |
| 3.3 | Účtování smluv Excess of Loss a Stop loss | 54 |
| 3.3.1 | Výpočet a účtování škody..... | 66 |
| 3.4 | Zhodnocení přínosů zajišťovnictví..... | 74 |
| 3.5 | Inovace v oblasti zajišťovnictví | 75 |
| | Závěr | 77 |
| | Seznam použitých zdrojů | 78 |
| | Seznam zkratk..... | 80 |
| | Seznam tabulek | 81 |
| | Seznam obrázků..... | 82 |

| | |
|------------------------------|-----------|
| Seznam grafů..... | 85 |
| Seznam vzorců..... | 86 |
| Seznam příkladů | 87 |
| Seznam příloh..... | 88 |
| Přílohy | |
| Abstrakt | |
| Abstract | |

Úvod

Zajištění je specifický obor, kde pojišťovna převádí část svého rizika nebo závazku na jiný subjekt, zajistitele. Primární pojistitel (postupující společnost) zaplatí pojistné zajistiteli, který se zavazuje odškodnit primárního pojistitele za část ztrát vzniklých na základě uzavřených zajištných smluv. Zajištění umožňuje pojišťovnám rozložit rizika spojená s jejich činností a zajistit, aby měly dostatečné finanční zdroje na pokrytí případných velkých ztrát nebo katastrofických událostí. Pomáhá pojišťovnám udržovat finanční stabilitu, solventnost a chrání jejich kapitálové rezervy. Zajištění může mít různé druhy. Jedním z nich je proporční zajištění, kdy zajistitel přebírá pevné procento z každé pojistné smlouvy. Další možností je neproporční zajištění, kdy zajistitel kryje ztráty přesahující určitou hranici. Existují ovšem i kombinace obou možností.

Zajistné účetnictví představuje specializovanou oblast v rámci finančního výkaznictví, které je užíváno pojišťovnami a zajišťovnami. Jedná se o vykazování transakcí prováděných zajistitelem. Jeho cílem je zajistit věrný a poctivý obraz skutečností a transparentnost pro všechny zúčastněné strany. Zároveň zajišťuje soulad s účetními standardy a regulatorními požadavky.

Tato práce se zaměřuje na účetnictví v oblasti zajišťovnictví na trhu DACH, který se skládá z jednotlivých dílčích trhů v Rakousku, Švýcarsku a Německu. Lze zde nalézt informace týkající jednotlivých forem zajištění a jejich účtování. Účtují se záznamy jako jsou zajistné prémie, provize, škody a rezervy na jejich náhrady a další transakce spojené s účetními operacemi. Informace vycházející z účetnictví zajištných smluv jsou důležité pro investory, dozorčí orgány a další zainteresované strany, aby lépe porozuměli finančnímu zdraví a rizikům spojeným s činností společnosti v oblasti pojištění a zajištění.

Cíl a metodika práce

Hlavním cílem této práce bude zhodnotit míru a rozsah automatizace účetních procesů zajištěného účetnictví na trhu DACH v roce 2024.

Pro dosažení cíle práce bude nutné čtenáři pomoci pochopit pojem zajištění a navrhnout možné inovace v oboru zajišťovnictví.

Toho bude dosaženo za pomoci zpracování literární rešerše věnující se teorii, kde dojde k charakteristice zajišťovnictví. V této části bude zajištění již blíže definováno a lze zde nalézt informace o typu, druzích a základních smlouvách. V následující kapitole budou vysvětleny účetní metody a konkrétní účetní případy, které se nejčastěji vyskytují na DACH trhu. V této kapitole se lze dočíst i postup výpočtu jednotlivých případů a jejich následné zaúčtování. Všechny způsoby účtování budou v souladu se Solvency II a mezinárodními účetními standardy (IFRS). Informace pro zpracování byly získány ze zahraničních odborných publikací a internetových zdrojů.

Informace ke zpracování praktické části budou získány na základě praxe ve firmě VIG Re zajišťovna, a.s. V praktické části této diplomové práce budou analyzovány jednotlivé faktury a demonstrovány specifické účetní případy pro neživotní část zajištění. Lze zde nalézt dokumenty, které klient zasílá zajišťovně a ty následně slouží jako podklad pro zaúčtování účetních případů. Dále budou uvedeny výpočty konkrétních účetních případů či pojistné události (jinak řečeno škody). Za pomoci modulu Programu Systémové Analýzy (SAP), který byl speciálně vyvinut a upraven pro potřeby zajišťovnictví (SAP – RI), budou detailně popsány postupy zaúčtování těchto případů. Všechny tyto transakce budou účtovány ke konci roku 2023 či začátku roku 2024, aby byla data a postupy co nejvíce aktuální. Všechny tyto úkony jsou demonstrovány na klientovi XYZ, který je typickým účetním subjektem na trhu DACH, čímž se zvyšuje praktická použitelnost a relevance zjištění.

V posledních kapitolách praktické části práce budou zhodnoceny přínosy zajišťovnictví a navrženy možné inovace za pomoci rozhovorů s experty a specialisty, kteří se ve VIG Re zajišťovně, a.s. soustředí na toto téma.

1 Charakteristika zajišťovnictví

V roce 1842 zasáhl přístavní město Hamburk ničivý požár, v jehož důsledku došlo mimo jiné ke krachu místních pojišťoven, které neměli dostatek financí na vyplacení odškodného. Aby se předešlo případnému opakování této situace, objevil se v 19. století nový systém – zajišťovnictví. Ten lze definovat jako přenos částečného nebo úplného rizika z jednoho pojistitele na druhého (v tomto případě zajistitele) za pomoci smlouvy, kdy zajistitel za pravidelné platby souhlasí, že odškodní pojistitele v případě ztráty (Pohl & Iranya, 2018).

Zajišťovnictví lze také definovat jako „pojištění pojišťoven“ (Schwepcke & Vetter, 2022).

Velmi málo pojišťoven (kromě těch finančně velmi silných) je schopno fungovat, expandovat a růst bez nějaké formy zajištění. V případě, že by se o to pojistitel pokusil, znamenalo by to, že by se při krytí ztrát spoléhali výhradně na své kapitálové rezervy (AON, 2021).

Stejně jako v pojišťovnictví, i v zajištění existuje několik rad pro podnikání:

1. snažte se vyhnout potencionální škodě;
2. snažte se zabránit výskytu škody;
3. omezte pravděpodobnost škodné události;
4. přijměte finanční zátěž škody;
5. přeneste část rizika na jiné zajistitele (AON, 2021).

Z výše uvedeného lze odvodit, že pojišťovna a zajišťovna fungují úplně stejně, jako když jednotlivec převádí riziko na pojišťovnu (AON, 2021).

Zajištění poskytuje pojistiteli větší jistotu pro jeho podnikání tím, že zvyšuje jeho schopnost odolat finanční zátěži (Investopedia, 2023).

Zajištění může poskytnout tyto výhody:

- možnost více riskovat;
- urovnat kolísání úrovně ve výkonnosti účtu nebo třídy podnikání;
- absorbovat velké ztráty;
- absorbovat velké události;
- odstranit nejistotu;

- asistovat firemnímu finančnímu a obchodnímu plánování;
- poskytnout rizikový kapitál;
- poskytovat odborné znalosti (AON, 2021).

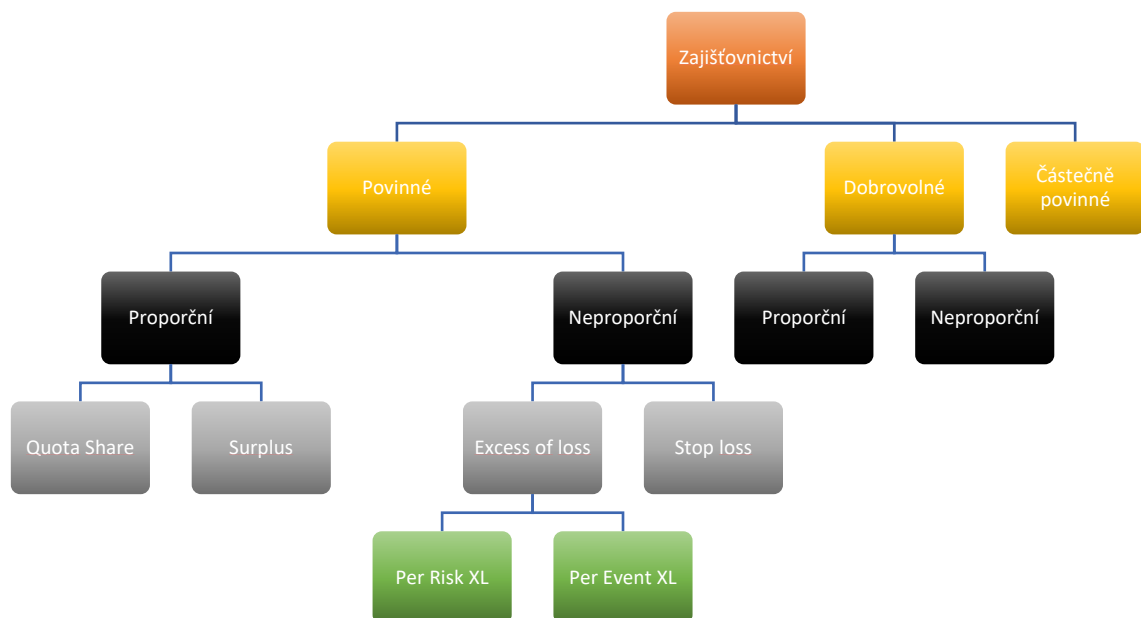
Je ovšem nutné vědět, co zajišťovatel nemůže:

- umožnit pojistiteli přijímat špatná rizika;
- vyvrátit pojistiteli špatná obchodní rozhodnutí;
- umožnit pojistiteli si ponechat dobrá rizika a zbavit se těch špatných;
- přijmout riziko, které by jinak nemohlo být přijato (AON, 2021).

1.1 Typy smluv v zajišťovnictví

Z definice zajišťovnictví vyplývá, že jde o písemnou smlouvu mezi pojistitelem a zajišťovatelem. Existuje zde povinné, dobrovolné a částečně povinné zajištění. Tyto tři typy smluv se dále dělí na dva druhy – proporční a neproporční, které se dále člení na konkrétní smlouvy. Každý z těchto druhů má své výhody i nevýhody, jak se lze dočíst v následujících kapitolách.

Graf 1: Struktura a druhy smluv v zajišťovnictví



Zdroj: vlastní zpracování (2023)

1.1.1 Povinné smluvní zajištění

Smluvní zajištění je pojištění zakoupené pojišťovnou od jiného pojistitele. Společnost, která zakoupila pojištění, přenáší všechna rizika konkrétní třídy pojistek na kupující společnost, kterou je zajistitel (Investopedia, 2020).

Povinné zajištění smlouvy jsou charakteristické definovanými riziky. Tato forma zajištění je „automatická“, jelikož zajistitel je povinen přijmout část těchto rizik. Výhoda tohoto uspořádání pro základního pojistitele je jednoduchá administrativa, protože není nutné dokládat podrobné informace o každém riziku. Zajistitel zde má nevýhodu, že není schopen přesně identifikovat daná rizika a je vystaven jejich dopadu. Povinné zajišťovnictví vždy předpokládá vztah založený na důvěře mezi primárním pojistitelem a zajistitelem (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 127-128).

1.1.2 Dobrovolné zajištění (nepovinné/fakultativní)

Dobrovolné zajištění smlouvy začaly být hojně využívány v 19. století, protože rostla potřeba nákupu pojištění a zároveň se zvyšovala složitost podnikání. Jedná se tedy o nejstarší formu smluv. Fakultativní smlouvy dnes zaujaly dominantní místo ve světě zajištění (AON, 2021).

Nepovinné smlouvy je zajištění individuálního rizika. Zajistitel se může rozhodnout, zda a v jaké výši riziko přijme. Obvykle je jako individuální riziko charakterizován například obchodní dům, ocelárna nebo rafinérie (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 128).

1.1.3 Částečně povinné

V této formě zajištění jedna strana nabízí riziko a druhá strana je vždy povinna jej přijmout. Aby tato smlouva mohla fungovat a zamezilo se možnosti dostat jednu za stran do nevýhodné situace, musí mezi oběma stranami již existovat dlouhodobější pracovní vztah (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 128).

Možnosti takového zajištění jsou všeobecná pojistka – pojistitel se může rozhodnout, zda chce uzavřít smlouvu a jakou část rizika chce přenechat zajistiteli a ten je povinen tuto nabídku přijmout. Opakem je povinně-volitelné zajištění, kde pojistitel je povinen nabídnout část rizika a zajistitel se může rozhodnout, zda jej chce přijmout do svého portfolia. Tato forma je v současnosti nejméně využívaná. (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 129).

1.2 Druhy smluv v rámci zajišťovnictví

Aby bylo možné poskytnout klientovi co nejlepší služby, je nutné rozlišovat mezi dvěma druhy – proporční a neproporční smlouvy. Pojistitel by měl mít při návrhu určité znalosti potřebné k uzavření smlouvy. Odbornou radu mu v případě nejasností poskytne zajišťovitel.

1.2.1 Proporční (Quota Share & Surplus)

Proporčním zajištěním se rozumí takový typ smlouvy, kdy pojistitel svěří zajišťovateli určitou část svého pojistného rizika a platí zajišťovateli stejně velkou část pojistného. Pokud nastane pojistná událost, zajišťovitel uhradí svoji část rizika. Pro tento druh pojištění se využívají smlouvy typu Quota Share a Surplus (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 130).

U proporčního zajištění se typicky setkáváme s pojmy:

- retence – výše pojistné ztráty, kterou si pojistitel ponechá;
- cese – část pojistných smluv nebo portfolia, které jsou převedeny na zajišťovitele;
- provize – příspěvek poskytovaný zajišťovitelem na pokrytí části nákladů (CCR Re, 2021).
- škodní rezervy – nejlepší odhad pojišťovny na budoucí pojistné plnění
- nezaplacené pojistné rezervy (UPR) – již zaplacené pojistné, na které zajišťovitel ještě nemá nárok, jelikož pojistka ještě nevypršela (III, 2023).
- další případně rezervy (ACR) – rezervy v případě vyššího pojistného plnění (Casatc, 1995).
- poplatek zprostředkovateli – finanční obnos zaplacen makléři za zprostředkování pojistné smlouvy (Bouchemmama, 2000, s. 10).

Příklad 1: Pojistitel koupí od zajišťovitele ochranu na 40 % rizik, které vznikají v důsledku technického podnikání. Tudíž každé z těchto rizik bude rozděleno podílem 60%: 40%. 40% si nechává zajišťovitel a 60% pojistitel (Pohl & Iranya, 2018, s. 13).

1.2.2 Neproporční (Excess of Loss & Stop Loss)

V neproporčním zajištění přebírá zajišťovitel část ztráty přesahující domluvenou spoluúcast pojistitele, a to až do maximální sjednané výše. Účast zajišťovitele závisí na výši škody. Původní pojistné zde není proporčně rozděleno mezi pojistitele a zajišťovitele, tudíž je na pokrytí rizika vypočítáno zajištění. Původní pojistné a nově vypočtené zajištění není tím

pádem proporční a je na sobě nezávislé. Typickými smlouvami jsou zde Excess of Loss (XL/XS) a Stop Loss (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 131-133).

Je nutné si zde ujasnit několik pojmů:

- prioritita – částka, kterou si pojistitel ponechá;
- limit krytí – maximální částka ztráty, kterou zajistitel uhradí;
- minimální vložené pojistné (MDP) - jedná se o minimální pojistné, za které je zajistitel ochoten poskytnout smluvní krytí, obvykle je placeno na začátku smlouvy;
- upravené pojistné (ADJ) - je rozdíl mezi MDP a skutečně vybraným pojistným;
- pojistné za obnovení limitního krytí (RIP) – pokud je limit krytí vyčerpán, další je automaticky přičten. Toto pojistné je pak placeno za každou další obnovu (Pohl & Iranya, 2018, s.27-41).
- ztrátovost – vztah škod a rezerv vzhledem k pojistnému (Pohl & Iranya, 2018, s. 35).

Příklad 2: Pojistitel využívá neproporční smlouvy s limitním krytím 200.000 prioritou 50.000 pro každé riziko vzniklé v souvislosti s technickým podnikáním. V tomto portfoliu utrpí ztrátu 80.000. Tudíž si pojistitel ponechá částku 50.000 a zajistitel kryje částku 30.000 (Pohl & Iranya, 2018, s. 32)

1.3 Základní smlouvy v zajišťovnictví

V zajišťovnictví existuje pět elementárních smluv – Quota Share, Surplus, Per Risk XL, Per Event XL a Stop Loss. Je nutné, aby ze smlouvy bylo jasně patrné, na jakém typu smlouvy se protistrany dohodly. V následující kapitole je popsáno těchto několik základních typů.

1.3.1 Quota Share

Zajistitel se zde podílí konkrétním procentem na všech rizicích definovaných ve smlouvě, obdrží odpovídající podíl z původního pojistného a zaplatí stejný podíl na nákladech plynoucích z podnikání (náklady na správu a úpravu, platba škod). Tato smlouva funguje jako tiché partnerství – upsaná rizika, náklady a výnosy a potencionální výdělek jsou sdílené mezi oběma stranami (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 147).

Procentuální podíl může být změněn pouze na základě vzájemné dohody či po vypršení doby smlouvy. Ve smlouvě typu Quota Share (QS) zajistitel nese část nákladů vzniklých ze všech rizik postoupených v zajištění smlouvy, tudíž lze říci, že Quota Share umožňuje postoupit relativně velké částky s malým úsilím (Schwepcke & Vetter, 2022, s. 150-151).

Při akceptaci QS smlouvy musí zajistitel důvěřovat podnikatelským schopnostem pojistitele, jelikož přijme část odpovědnosti, aniž by měl kontrolu nad kvalitou rizik (AON, 2021).

Vzorec 1: Výpočet podílu v QS

$$\frac{\text{Pojistná částka} - \text{retence}}{\text{Pojistná částka}} = \text{Zajistitelův podíl}$$

Zdroj: Schwepcke & Vetter (2022, s. 150)

Příklad 3: Smlouva QS má retenci 60 % a zajistitelův podíl je 40 %

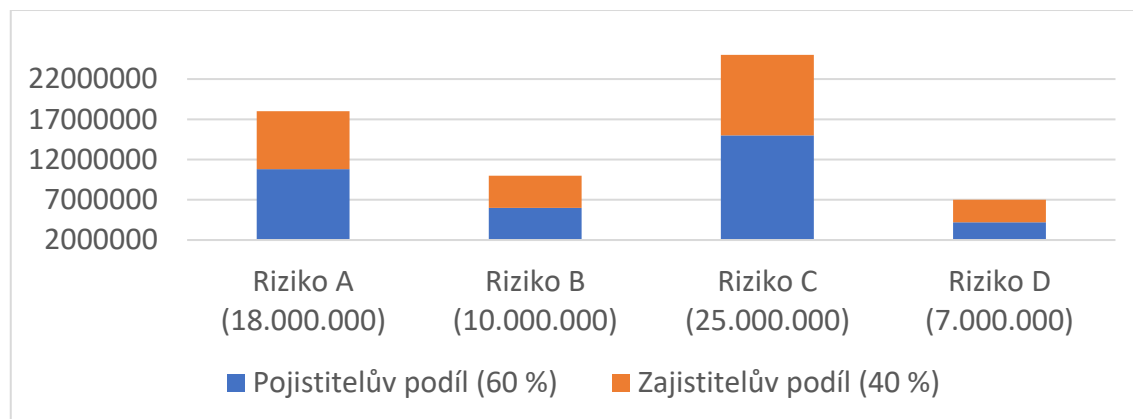
| | |
|-----------------|-----------|
| Pojistná částka | 1.000.000 |
| Zajistné | 2.000 |
| Škoda | 500.000 |

- Retence: 1.000.000*60 %=600.000
- Zajistitelův podíl: 1.000.000*40 %=400.000

Na základě předchozích údajů bude proporčně rozděleno pojistné a škoda.

- Retence: 502.000*60 %=301.200
- Zajistitelův podíl: 502.000*40 %=200.800

Graf 2: Dělení rizika na základě QS



Zdroj: Pohl & Iranya (2018, s. 16)

QS je také často doporučována pro zcela nové podnikání či pokud se již existující firma rozhodne začít podnikat v novém oboru a nemá k dispozici předchozí zkušenosti či statistická data. Dále bývá doporučována pro portfolia s homogenním rizikem a pokud chce postupující pojistitel zvýšit svoji Solventnost II (Pohl & Iranya, 2018, s. 65).

Tento typ smlouvy je ideální pro velké množství podobných rizik, ovšem není vhodným nástrojem pro srovnatelnost rizik či homogenizaci portfolia (Schwepcke & Vetter, s. 161).

Lze určit následující výhody a nevýhody Quota Share smlouvy:

Výhody:

- jednoduchá administrativa;
- přímocharost;
- každé riziko je sdílené proporčně;
- vysoká provize;
- ochrana proti kolísání a vysoké frekvenci ztrát;
- snižuje riziko omylu (hlavně v případě nového podnikání);
- zvyšuje solventnost.

Nevýhody:

- menší ochrana před velkými škodami a akumulovanými malými škodami;
- pojistitel nemůže měnit rizikový profil, všechny rizika mají stejnou retenci (Pohl & Iranya, 2018, s. 17).

1.3.2 Surplus

Smlouva typu Surplus je velice podobná Quota Share, hlavním rozdílem je, že každé riziko má vlastní retenci a cese. V tomto případě se zajistitel již nepodílí na všech rizicích sepsaných ve smlouvě, ale pouze na těch, kde pojistná částka nebo limit přesahuje retenci. Pojistitel a zajistitel sdílí riziko na základě jejich celkového podílu (Schwepcke & Vetter, s. 163-165).

V této smlouvě existují tzv. linky, které kryjí dodatečné ztráty nebo škody (Texas Department of Insurance, 2022).

Pro tyto linky (případně pro další možná rizika) musí zajistitel připravit nové retence a cese, které s klientem prodiskutuje (AON, 2021).

Pokud si společnost nechce zakoupit dobrovolné zajištění, může se rozhodnout zvýšit celkovou kapacitu smlouvy Surplus tak, že zvýší počet linek. Případně se firma může rozhodnout upsat zcela novou smlouvu. Surplus se používá hlavně pro majetkové a technické zajištění (Pohl & Iranya, 2018, s. 21).

Vzorec 2: Výpočet podílu v Surplus

$$\frac{\text{Pojistná částka} - \text{retence}}{\text{Pojistná částka}} = \text{Zajistitelův podíl}$$

Zdroj: Schwepcke & Vetter (2022, s. 165)

Příklad 4: Surplus s 8 linkami má retenci 1.000.000 a surplus kapacitu $8 \cdot 1.000.000 = 8.000.000$, tudíž celková kapacita smlouvy surplus je 9.000.000.

Riziko A:

| | |
|-----------------|-----------|
| Pojistná částka | 5.000.000 |
| Zajistné | 800.000 |
| Škoda | 4.000.000 |

- Retence: $1.000.000/5.000.000=20\%$
- Zajistitelův podíl: $(5.000.000-1.000.000)/5.000.000=80\%$

Na základě těchto údajů bude proporčně rozděleno pojistné a škoda.

- Retence: $20\% \cdot 4.800.000=9.600.000$
- Zajistitelův podíl: $80\% \cdot 4.800.000=3.840.000$

Riziko B: Je nižší než retence, tudíž je celé toto riziko kryto pojistitelem.

Riziko C:

| | |
|-----------------|-----------|
| Pojistná částka | 9.000.000 |
| Zajistné | 2.700.000 |
| Škoda | 3.000.000 |

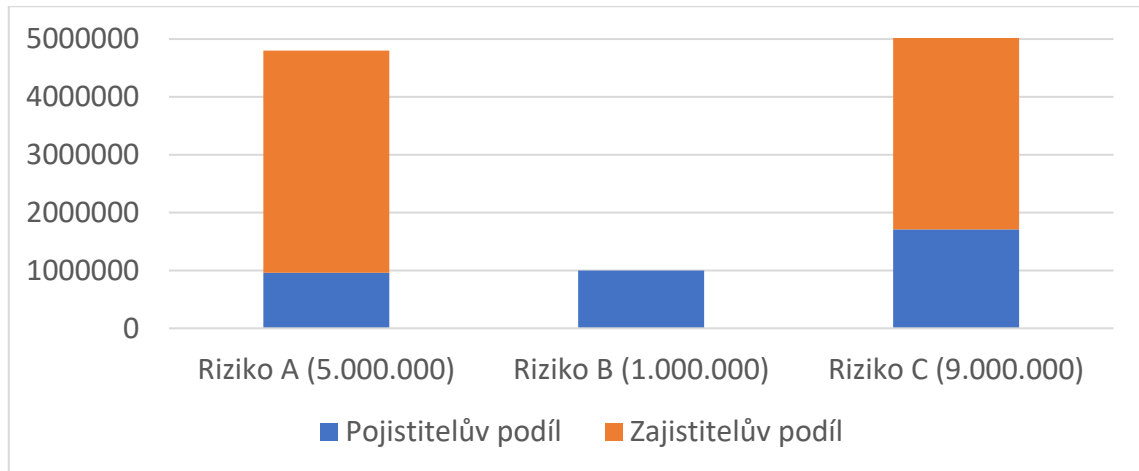
- Retence: $2.700.000/9.000.000=30\%$
- Zajistitelův podíl: $6.300.000/9.000.000=70\%$

Na základě těchto údajů bude proporčně rozděleno pojistné a škoda.

- Retence: $30\% \cdot 5.700.000=1.710.000$

- Zajistitelův podíl: $70\% * 5.700.000 = 3.990.000$

Graf 3: Dělení rizika ve smlouvě Surplus



Zdroj: Pohl & Iranya (2018, s.19-21)

Stejně jako předchozí smlouva i Surplus přináší mnoho výhod a nevýhod:

Výhody:

- vyrovnanost portfolia;
- pojistitel má možnost upisovat větší rizika prostřednictvím zakoupení další smlouvy;
- pojistitel si díky retenci může ponechat více pojistného než ve smlouvě QS;
- ochrana proti velkým škodám;
- zlepšuje míru solventnosti.

Nevýhody:

- vysoké administrativní náklady;
- detailnější informace o škodách;
- možnost, že pojistitel na zajistitele převede pouze nežádoucí rizika;
- není zde ochrana proti kolísání a vysoké frekvenci ztrát (Pohl & Iranya, 2018, s. 21-22).

1.3.3 Per Risk XL

Účelem tohoto kontraktu je poskytnout zajištěnému ochranu při ztrátě z individuální pojistky, která je vyšší než priorita. Jelikož každá škoda může přesahovat prioritu, na které se pojistitel a zajistitel dohodli, může zajistitel očekávat, že bude zapojen do řady

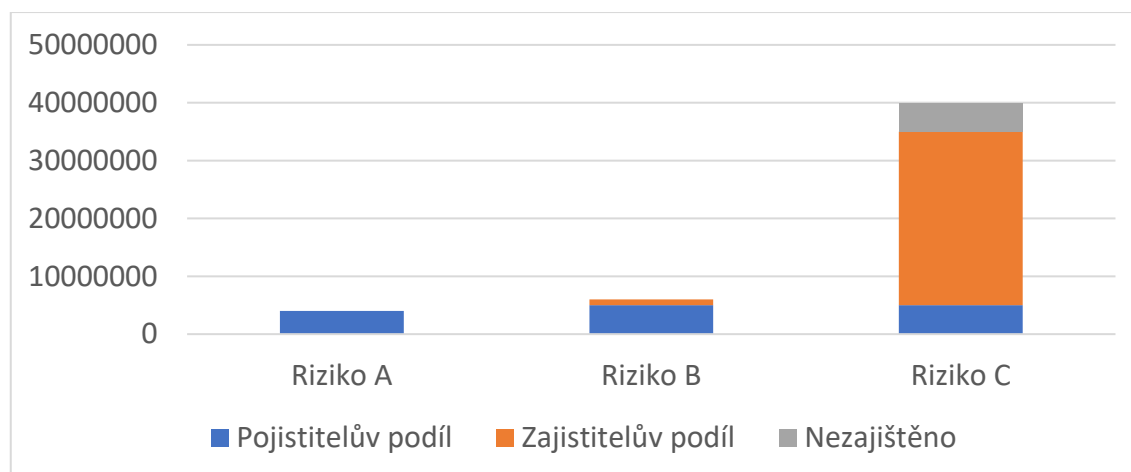
různých pojistek. V této smlouvě je důležité správně určit prioritu a limit krytí, jelikož se i od těchto faktorů odvíjí výše zajistného. Dále se cena odvíjí od odhadu maximální ztráty (EML). EML je stanoveno na základě předchozích zkušeností a hodnocení firmy upisovatelem. Tento faktor může být ovlivněn mírou ochrany jednotlivých ohrožených položek. Kupříkladu u skladů může být ovlivněn rozestupy mezi sklady nebo protipožárními prvky. Jelikož se jedná o neproporční smlouvu, bude zajistitel požadovat platbu MDP (AON, 2021).

Všechny rizika musejí být přesně definována ve smlouvě a obě strany si musejí být naprosto jisté, co je kterým rizikem myšleno (Schwepcke & Vetter, s. 185).

Příklad 5: Smlouva Excess of Loss: 30.000.000 XS 5.000.000

| Riziko | Celková částka škod | Priorita | Zajistitelův podíl | Nezajištěno |
|--------|---------------------|-----------|--------------------|-------------|
| A | 4.000.000 | 4.000.000 | 0 | 0 |
| B | 6.000.000 | 5.000.000 | 1.000.000 | 0 |
| C | 40.000.000 | 5.000.000 | 30.000.000 | 5.000.000 |

Graf 4: Dělení rizika podle Excess of Loss



Zdroj: Pohl & Iranya (2018, s. 29)

Stejně jako proporční i neproporční smlouvy mají své výhody a nevýhody:

Výhody:

- velká škoda je rozdělena mezi pojistitele a zajistitele, tudíž pro pojistitele je zde nižší ztrátové břemeno;
- ponechání si malých a středních škod a tím pádem není hned vyčerpán limit krytí;

- celkové vyrovnání portfolia v případě různě velkých škod.

Nevýhody:

- výsledky zajišťovatele ukazují mnohem větší fluktuaci (může zde vzniknout negativní cash-flow);
- pojistitel je kryt pouze v případě individuálních škod (Pohl & Iranya, 2018, s.32).

1.3.4 Per Event XL

V případě, že je vznik mnoha pojistných událostí způsoben jednou příhodou, využívá se smlouva Event XL. Smlouvy tohoto typu obvykle kryjí spíše třídu nebo portfolio podnikání než jednotlivá rizika. Event XL jsou navrženy tak, aby chránily pojistitele před velkými a dlouhotrvajícími ztrátami. Pojistnými událostmi se nejčastěji myslí bouře, zemětřesení, požár, osobní nehoda, přepravované zboží, motorová odpovědnost, krveprolití, odpovědnost za produkty, kompenzace zaměstnavatelů či dělníků, odpovědnost zaměstnavatelů atd., proto tato smlouva bývá označována i jako katastrofická smlouva (CAT XL) (AON, 2021).

Smlouva Event XL je strukturována tak, že v případě ovlivnění dvou a více rizik jedinou událostí, započne pojistné krytí (Schwepcke & Vetter, s. 186).

Pojistitel si u těchto smluv může vyžádat kombinaci smlouvy Risk/Event XL pro určité skupiny pojistek. V případě takové kombinace jsou ve smlouvě různé výjimky a zvýhodnění na RIP, aby bylo poskytnuto více či méně krytí, případně jsou tyto skupiny pojistek osvobozeny od RIP. MDP bude vypočítán s ohledem na několik faktorů, např. vystavení ztrátě, četnosti ztrát, minulosti či pomocí procenta z příjmu. Tento typ zajištění je vhodný, pokud je původní pojistka proti katastrofickým rizikům či u neomezeného krytí (AON, 2021).

Je zde velmi často využívána hodinová doložka, která říká že událost může být definována jako jedna událost nebo skupina menších událostí (škod). Maximální doba trvání jsou tři dny (Pohl & Iranya, 2018, s. 33).

I tato smlouva má své výhody i nevýhody:

Výhody:

- dobrá ochrana proti jedné události nebo skupině menších událostí/škod;
- možná ochrana několik druhů podnikání.

Nevýhody:

- výsledky zajišťitele ukazují mnohem větší fluktuaci (může zde vzniknout negativní cash-flow);
- podmíněná ochrana (je nutné splnit podmínky události);
- složitější stanovení priority a limitu krytí (Pohl & Iranya, 2018, s. 34).

1.3.5 Stop Loss

Smlouva typu Stop Loss je uzpůsobena tomu, aby co nejefektivněji chránila ziskovost pojistitelů (Pohl & Iranya, 2018, s. 35).

Stop Loss zajištění poskytuje krytí všech škod, které vzniknou v určitém časovém období, převyšují ztrátovost nebo přesáhnou částku limitu (CCR Re, 2021).

Priorita a limit jsou zde určeny jako procenta z pojistného, který pojistitel vybere (Pohl & Iranya, 2018, s. 35).

Stop Loss lze použít ve všech třídách zajištění, i když není příliš používán pro rizika nenámořních nehod, námořních, leteckých a životních pojištění. U některých druhů podnikání, kde je obtížné určit jednotlivé škodní události nebo může dojít k vysokému výskytu ztrát během krátkého časového období, jako je ochrana před krupobitím, se jako jediná forma zajištění používá Stop Loss (AON, 2021).

Lze tedy jednoduše odvodit, že tato smlouva a všechny její formy se nejčastěji využívají v zemědělství (Helvetia, 2023).

Zde je nesmírně důležité co nejpodrobněji popsat jednotlivá rizika a rozsah krytí smlouvy (Schwepecke & Vetter, s. 188).

Stop Loss smlouvy přináší řadu unikátních výhod:

Výhody:

- ochrana před škodami, pokud překročí prioritu;
- omezení morálního hazardu, z důvodu poskytování těchto smluv pouze pro určité typy rizik;
- možnost kombinace s jinými smlouvami a spoluúčast na škodě (Pohl & Iranya, 2018, s. 36).

1.3.6 Agregátní smlouvy

Agregátní smlouvy jsou velmi podobné smlouvám typu Stop Loss s tím rozdílem, že priorita a limit krytí jsou pevné částky (Pohl & Iranya, 2018, s.36).

1.3.7 Kombinace smluv

V mnoha případech je nutná (ne-li nezbytná) kombinace různých smluv. V takovém případě je doporučeno, aby se kombinovaly dohromady pouze proporční smlouva s proporční a neproporční smlouva s neproporční. Kombinace proporční a neproporční smlouva není z technických důvodů příliš doporučována (Helvetia, 2023).

1.3.8 Neživotní smlouvy

Níže lze najít nejčastěji používané neproporční smlouvy na německém, rakouském a švýcarském trhu, jinak označováno jako DACH trh.

1.3.8.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění poskytuje finanční ochranu před ekonomickými následky smrti nebo nedobrovolné invalidity. Jedná se o abstraktní krytí. To znamená, že pojistitel nehradí konkrétní náklady vzniklé škody, ale peněžní částku uvedenou v pojistné smlouvě nebo její části (Schwepcke & Vetter, s. 237).

1.3.8.2 Pojištění motorových vozidel

Ve většině států je toto pojištění povinné, a proto je i často upravované podle aktuálních potřeb Evropské Unie (Schwepcke & Vetter, s. 263).

Toto pojištění se skládá z:

- pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení) (MTPL) – jedná se o povinné pojištění, které musí mít sjednané každý, kdo vlastní a provozuje vozidlo;
- havarijní pojištění (MOD) – kryje škodu, kterou si pojistník na vozidle způsobí sám (Schwepcke & Vetter, s. 263-264).

1.3.8.3 Obecné pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění obecné odpovědnosti chrání pojistníka před nároky na náhradu škody. Nároky na odškodnění mohou vzniknout v důsledku poškození zdraví, škody na majetku nebo čistě finanční ztráty způsobené třetí straně. Toto pojištění odškodní pojistníka až do sjednaného limitu plnění (Schwepcke & Vetter, s. 253).

2 Zajišťovnictví v účetnictví

Účelem účetnictví v zajišťovnictví je shrnout obchodní transakce, které jsou upravené v zajištné smlouvě a zároveň jsou měřitelné v peněžních jednotkách. Tyto transakce jsou hlášeny pojistitelem v předem stanovených obdobích. Údaje, které jsou získány v průběhu účetního procesu, jsou dále využívány při sestavování rozvah, výkazů zisků a ztrát a statistik jak pojišťoven, tak i zajišťoven. Rozdíly ve formách smluv ovlivňují obsah i četnost s těmito účty. Bez ohledu na to je však způsob, jakým jsou údaje uvedeny v účetní závěrce, ovlivněn také použitou účetní metodou (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 11-12).

Použitá účetní metoda má vliv zejména na finální účty, rezervy a výpočty související s výsledkem smlouvy (Bouchemmama, 2006, s. 10).

2.1 Účetní metody v zajištění

V zajišťovnictví existují tři metody – metoda kalendářního roku, výskytu události a upisovacího roku.

2.1.1 Metoda upisovacího roku (Undewriting year)

Upisovacím rokem se v pojišťovnictví rozumí rok, kdy byla pojistka podepsána či zahájena nebo došlo k její obnově. Ve většině případů se odlišuje datum podpisu pojistky a její zahájení, v takovém případě je upisovacím rokem rok zahájení smlouvy (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 13).

Smlouvy účtované metodou upisovacího roku mají zajištné a škody zaúčtované do roku, ve kterém byla smlouva podepsána. Každý upisovací rok zůstane otevřený a transakce budou prováděny tak dlouho, dokud bude existovat předmět zajištění nebo dokud se zajištěný a zajištitel nedohodnou na určité formě přerušení nebo převodu odpovědnosti na jiný rok (AON, 2021).

Tato metoda se využívá v případech, kdy je velmi nepravděpodobné, že dojde k rychlému uhrazení škod nebo pojistného. Hodí se pro dlouhodobé podnikání, ale zároveň je výhradně používána pro typy námořního a leteckého pojištění. Je také využívána pro pojistné smlouvy, které kryjí strojírenství, odpovědnost a v neproporčních druzích smluv (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 19).

Tab. 1: Finální účet dle upisovací metody

| Credit | Debit |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Pojistné | Provize |
| Klientem uvolněné pojistné vklady | Klientem držené pojistné vklady |
| Klientem uvolněné ztrátové vklady | Klientem držené ztrátové vklady |
| Úrok z vkladů | Daně |
| Vrácení předchozí platby za škodu | Zaplacené škody |
| Rezervy na vstupu | Rezervy na výstupu |

Zdroj: Pohl & Iranya (2018, s. 107)

Ve finálním účtu se často vyskytují klientem uvolněné a držené vklady. Tyto částky jsou na začátku účetního období (případně v jiném termínu stanoveném smlouvou) započteny zajistitelem do celkového výsledku smlouvy, ovšem klient je má uloženy na speciálním bankovním účtu a dle potřeby jsou vklady vybírány. O této skutečnosti je zajistitel pravidelně informován pojistitelem (VIG Re, 2021).

Dále se v této metodě účtují rezervy na pojistné události, jež mají za cíl zajistitele informovat o nejlepším odhadu částky škody, která bude v budoucnu vyplacena pojistiteli. Jedná se o hodnoty, které pouze ovlivňují výsledek smlouvy a nejsou pojišťovně vypláceny. V případě vyčíslení škody je pojistná událost vyplacena a rezervy sníženy. Tyto položky jsou často nazývány depozita (Helvetia, 2023).

Rezervy nikdy nejsou přenášeny do dalšího roku, ale zůstávají v upisovacím roce smlouvy. Je zde možné i účtování UPR (nezasloužené zajistné rezervy), ale tato možnost je velmi málo využívána (Bouchemmama, 2006, s. 11).

Obecně lze říct, že účty zpracované touto metodou, jsou jedny z nejnáročnějších. Každá položka musí být přiřazena ke konkrétnímu korespondujícímu roku. Toto umožňuje zajišťovně sledovat vývoj podnikání pojišťovny (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 18).

2.1.2 Metoda kalendářního roku (Clean Cut)

Kalendářním rokem se zde rozumí rok, kdy dojde k vypořádání zajistného, provize a zajistného plnění mezi pojistitelem a zajištěním (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 13).

Jedná se o smlouvu, která ochraňuje zajištění, aby nenesl odpovědnost za nároky po datu ukončení smlouvy. Přerušení smlouvy (tzv. cut-off) definuje, jak dlouho bude mít zajištění finanční odpovědnost z pojistných smluv, které byly v platnosti v době účinnosti zajištění smlouvy (CCR Re, 2021).

V tomto typu smlouvy klademe důraz na okamžik platby. Může se stát, že škoda nastane v roce 2017, ale smlouva je upsána u zajišťovny od roku 2020. V takovém případě je možné, že tato škoda bude placena zajišťovnou v roce 2020, za předpokladu, že v minulosti ještě nedošlo k jejímu vypořádání (VIG Re, 2021).

Clean cut, neboli čistý řez, znamená, že na konci kalendářního roku je veškerá odpovědnost za pojistné události přenesena za pomoci „výstupů z portfolia“ do následujícího kalendářního roku, kde je tato skutečnost zaznamenána pomocí „vstupů do portfolia“. Výstupy z portfolia se účtují jako pasivní zůstatek, tzv. na dluh (debit) a vstupy do portfolia se účtují jako aktivní zůstatek, tzv. částka k dobru (credit) (Pohl & Iranya, 2018, s. 107-108).

Jelikož se zde účtují vstupy a výstupy portfolií, nedochází k účtování rezerv. Jedná se o metodu, která se používá pouze v proporčním zajištění. (VIG Re, 2021).

Metoda kalendářního roku se nejlépe hodí pro podnikání, u kterého je možné všechny pohledávky a závazky vypořádat relativně rychle (např. požár) (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 18).

Tab. 2: Finální účet metody dle kalendářního roku

| Credit | Debit |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Zajistné | Provize |
| Zajistné na vstupu (Portfolia) | Zajistné na výstupu (Portfolia) |
| Škody na vstupu (Portfolia) | Škody na výstupu (Portfolia) |
| Klientem uvolněné pojistné vklady | Klientem držené pojistné vklady |

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Klientem uvolněné ztrátové vklady | Klientem držené ztrátové vklady |
| Úrok z vkladů | Daně |
| Vrácení předchozí platby za škodu | Zaplacené škody |

Zdroj: Pohl & Iranya (2018, s. 108)

2.1.3 Metoda výskytu události (Occurrence year)

Rokem vzniku se rozumí rok, ve kterém došlo nebo byla způsobena událost, která následně vedla ke vzniku pojistné události neboli škody. V této metodě je možné zajistné, provize, škody a všechny typy rezerv přiřadit ke konkrétnímu roku jejich vzniku (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 13).

Zajistné lze tedy přesunout do nového období za pomoci výstupů a vstupů z portfolia, ale rezervy a ztráty či škody jsou ponechány v roce vzniku, dokud nebude škoda splacena nebo uzavřena (VIG Re, 2021).

Typicky se tato smlouva používá u pojistek, kdy můžeme alokovat vznik pojistného, ale škody nemusí být vyplaceny okamžitě. Typickým příkladem je povinné ručení vozidel neboli MTPL (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 18).

Metoda výskytu události má své hlavní využití v neproporčním zajištění (Bouchemmama, 2000, s. 11).

Pokud je účetnictví smlouvy vedeno metodou výskytu události, je finální účet kombinací položek z upisovacího a kalendářního roku. V případě škodních rezerv se může pojistitel rozhodnout, zda je bude hlásit v rámci finálního účtu jako vstupy a výstupy z portfolia, a tudíž budou v rámci likvidního zůstatku vyplaceny, či je hlásit jako nelikvidní zůstatek a rezervy budou započítány pouze do celkového výsledku smlouvy. Pojistné rezervy se zde převádějí do dalšího roku (VIG Re, 2021).

Tab. 3: Přenos rezerv dle účetní metody

| Účetní metoda | Pojistné rezervy | Škodní rezervy |
|-----------------|------------------|----------------|
| Kalendářní rok | ✓ | ✓ |
| Výskyt události | ✓ | × |
| Upisovací rok | × | × |

Zdroj: Bouchemmama (2006, s. 11)

2.2 Proporční účetnictví

V případě proporčního zajištění jsou kryty všechny pojistné smlouvy, které byly uzavřeny během příslušného upisovacího období a nebyly výslovně vyloučeny z krytí. Vzhledem k tomu, že počet takovýchto pojistek bývá velký, jsou výsledné položky účtu pravidelně shrnuty ve formě finálních účtů. Období tohoto hlášení bývá rozděleno na kratší účetní období, jelikož pojistitel chce být od zajistitele co nejdříve odškodněn za dané pojistné události, obdržet provizi či co nejdříve uhradit své závazky ve formě zajistného. Zároveň chce být zajistitel co nejvíce informován o vývoji smlouvy. Dle smlouvy mohou být finální účty poskytovány měsíčně, čtvrtletně, půlročně či ročně. Finální účty pravidelně obsahují položky vytvořené nebo splatné během příslušného účetního období, jako jsou zajistné, provize, škody, rezervy a vstup či výstup z portfolií (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 20).

2.2.1 Zajistné

Zajistné je děleno na zasloužené a nezasloužené. Zasloužené zajistné je finanční obnos, který pojistitel uhradí za to, že v konkrétní čas poskytuje zajistitel krytí rizik určených v pojistné smlouvě. Tento druh zajistného ovlivňuje výpočet provize. Nezasloužené zajistné je odhad pojistitele na výši pojistného, kterou zajistitel v budoucnu obdrží a klasifikuje se jako rezerva (VIG Re, 2023).

Částka zajistného, která je zaúčtována, závisí na všech pojistkách, které jsou obsaženy ve smlouvě. Zajistitel vstupuje do rizika současně s pojistitelem, a tudíž by mu mělo být poskytnuto pojistné odpovídající jeho podílu na odpovědnosti. Zajistné proto musí být připsáno zajistiteli nejpozději v účetním období, ve kterém se stane splatným (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 29-30).

Přijaté zajistné se účtuje na vrub pojistitele a ve prospěch zajistitele.

Obr. 1: Účtování zajistného

| | | | |
|---------------|--|----------|--|
| Bankovní účet | | Zajistné | |
| 25 | | 25 | |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.2.2 Provize

Zajistné obsahuje část nákladů a jeho postoupením je pojistitel sdílí se zajistitelem. Administrativní náklady pojistitelů však nejsou zajištěním sníženy, takže zajistitel zpravidla vrací tuto část nákladů formou zajistné provize (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 31).

Jednoduše lze říct, že provizí se myslí finanční obnos, který je placen zajistitelem zpět pojistiteli. Existují tři druhy: stanovená pevným procentem; odvíjející se od zisku společnosti a provize podle vývoje podnikání (London School of Insurance, 2016, s. 24).

Všechny druhy provizí jsou zaznamenávány jako závazek zajistitele a příjem pojistitele.

Obr. 2: Účtování provize

| | | | |
|---------|--|---------------|--|
| Provize | | Bankovní účet | |
| 25 | | 25 | |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.2.2.1 Provize stanovená pevným procentem

Pokud je u smlouvy předpokládán konstantní vývoj a stabilní výsledek, obvykle bývá provize stanovena procentem ze zaplaceného zajistného. Tento typ často souvisí se ziskovou provizí (London School of Insurance, 2016, s. 24).

2.2.2.2 Provize podle výsledku smlouvy

Z názvu vyplývá, že se jedná o variabilní provizi, která závisí na výsledcích dané smlouvy. Jelikož v případě dobrých výsledků zajistitel platí pojistiteli vysokou provizi a při špatných výsledcích jí naopak platí nízkou, jedná se o prostředek sloužící k odhadu nákladů a pro úpravu ceny (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 31).

Tato metoda odměňuje společnosti za zisk či je penalizuje za špatný výsledek smlouvy. Postupující společnost odepíše na vrub zajištětele prozatímní provizi (obvykle podle dohodnuté sazby) z pojistného zaplaceného v průběhu roku a na konci roku se provize upraví podle vzorce založeného na pojistných událostech za daný rok (London School of Insurance, 2016, s. 24).

Vzorec 3: Ztrátový poměr dle výsledku smlouvy

$$\frac{\text{Roční ztráta} \times 100}{\text{Zasloužené roční pojistné}}$$

Roční ztráta = škody za rok + škodní rezerva na konci běžného roku – škodní rezerva na konci předchozího roku

Zasloužené roční pojistné = zasloužené pojistné za rok + pojistná rezerva na konci předchozího roku – pojistná rezerva na konci běžného roku

Provize je předmětem vyjednávání, ale často se stanovuje například takto: navýšení provize o 0,5 % za každé 1% snížení ztrátového poměru. Je nutné mít ve smlouvě tabulku, která určuje přesné hodnoty (London School of Insurance, 2016, s. 24).

2.2.2.3 Zisková provize

Provize ovlivněná ziskem je navržena tak, aby sloužila jako pobídka pro zajištětele, a ten si trvale udržel vysokou kvalitu upisování. Pokud příjmy přesáhnou výdaje dojde k zisku. Procento podílu na zisku je vždy dohodnuto na počátku smlouvy a je dle něj dělen zisk. V případě, že je rok ukončen s finanční ztrátou, může být její hodnota převedena, a to až do zániku (tj. částka ztráty zůstává debetní položkou ve výkazech na následující roky, dokud nezanikne) nebo se ztráta bude přenášet do výsledku smlouvy po dohodnutý počet let a poté zanikne. Je důležité, aby smlouva obsahovala dohodnutou definici pojistného, aby se předešlo zmatkům a nedorozuměním při přípravě výkazu provize ze zisku. V následující tabulce jsou uvedeny položky pro výpočet ziskové provize (London School of Insurance, 2016, s. 25).

Tab. 4: Hlavní položky pro výpočet ziskové provize

| Příjem | Výdaj |
|---|--|
| Převod pojistné rezervy z minulého roku | Provize |
| Převod škodní rezervy z minulého roku | Pojistné události (škody) |
| Přijaté zajistné | Administrativní výdaje |
| | Převod pojistné rezervy do příštího roku |
| | Převod škodní rezervy do příštího roku |
| | Přenos ztráty |

Zdroj: London School of Insurance (2016, s. 25)

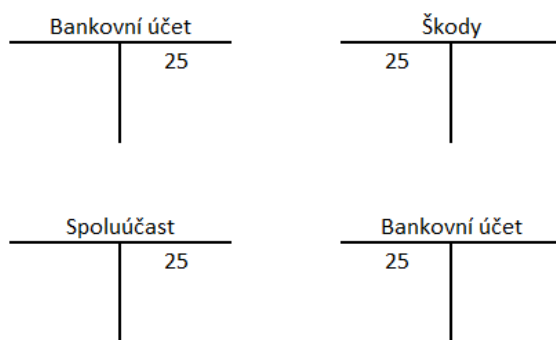
2.2.3 Škody

Pojistitel odepisuje svůj podíl na pojistných událostech, které jsou vyplaceny během účetního období, na vrub zajistitele. Při rozhodování, zda může být škoda vyplacena, je důležité, zda spadá do smlouvy o zajištění a zároveň nespadá do retence či konkrétní pojistná událost není úplně vyloučena. V případě proporční smlouvy musí být škody rozděleny ve stejném poměru jako zajistné (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 34).

Jednotlivé škody negativně ovlivňují výsledek smlouvy. Jedná se o konkrétní splatné pojistné události, které na proporční smlouvě nemusí být doloženy hlášenkou. V případě vysokých či častých škod je zde počítána spoluúčast na škodě či ztrátě (VIG Re, 2023).

Škody jsou účtovány na vrub zajistitele, spoluúčast je naopak účtována v jeho prospěch.

Obr. 3: Účtování škod a spoluúčasti



Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.2.3.1 Spoluúčast na škodě

Pokud za určité časové období přesáhnou škody určité procento ze zajištěného, pojistitel se podílí na této ztrátě předem daným podílem (Bouchemmama, 2006, s. 28).

Vzorec 4: Ztrátový poměr dle spoluúčasti

$$\frac{\text{Vzniklé škody} \times 100}{\text{Zasloužené zajištění}} = \text{Ztrátový poměr}$$

Zdroj: Bouchemmama (2006, s.28)

2.2.3.2 Spoluúčast na ztrátě

V případě, že je výsledek smlouvy horší, než se očekávalo, může být po pojistiteli požadováno, aby se podílel na ztrátě a poskytl zajistiteli finanční příspěvek na již zmíněnou ztrátu. Pro výpočet spoluúčasti se zde využívá kombinovaný poměr (AON, 2021).

Vzorec 5: Kombinovaný poměr

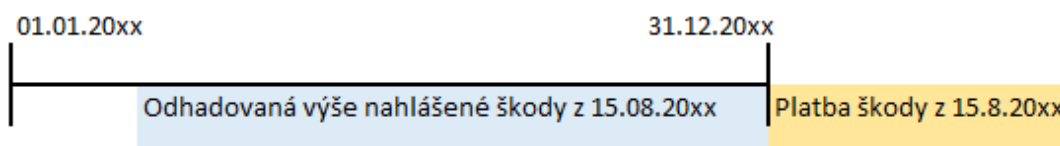
$$\frac{(\text{Vzniklé škody} + \text{Další výdaje}) \times 100}{\text{Zasloužené zajištění}} = \text{Kombinovaný poměr}$$

Zdroj: Bouchemmama (2006, s. 29)

2.2.4 Rezervy

Existují dva typy rezerv – škodní a pojistné rezervy. Škodní rezervy se dají klasifikovat, jako škoda, která již nastala a byla nahlášena, ale zatím není splatná (Bouchemmama, 2006, s. 20).

Obr. 4: Škodní rezervy



Zdroj: Bouchemmama (2006, s. 20)

Pojistné rezervy jsou část zajištěného, která byla vybrána do uzavření účetních knih, ale dosud nebyla zasloužena, protože bude použita ke krytí budoucího rizika. Pro výpočet pojistných rezerv se používá buď pevné procento, které se odvíjí od doby krytí rizik (v polovině smlouvy je 50% zajištěného nezasloužené), nebo výpočet v souladu s dobou krytí. Výpočet doby krytí je nejpřesnější metodou (Bouchemmama, 2006, s. 20-21).

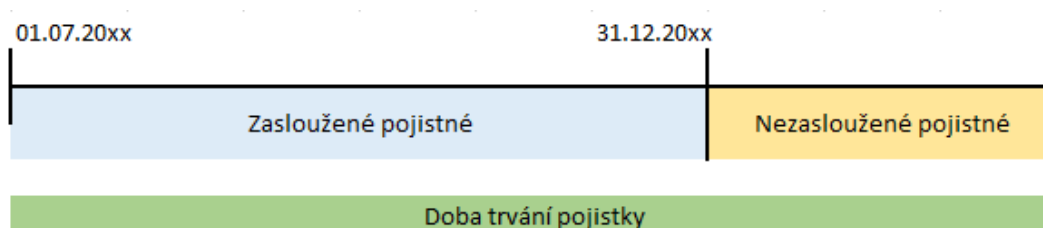
Vzorec 6: Výpočet UPR v souladu s dobou krytí

$$\frac{\text{Počet dní trvání pojistky} \times \text{Roční pojistné}}{360}$$

Zdroj: Bouchemmama (2006, s. 21)

Nezasloužené pojistné se objeví jako závazek v rozvaze zajistitele, protože bude splaceno při skončení pojistky (Investopedia, 2021).

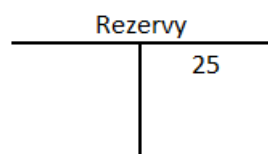
Obr. 5: Pojistné rezervy



Zdroj: Bouchemmama (2006, s. 20)

Rezervy nejsou součástí finálního účtu, protože zajistitel nemusí vyplácet svůj podíl na pojistných plněních, dokud není přesně stanovena výše škody. Z toho důvodu se tyto položky hlásí mimo finální účet a účtují se ve prospěch zajistitele (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 55).

Obr. 6: Účtování rezerv



Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.2.5 Portfolia

Portfolia se účtují pouze u proporčních smluv. Dochází k pohybu pojistného nebo ztráty. Celkový pohyb je připsán na vrub nebo ve prospěch zajistitele dle podmínek stanovených ve smlouvě pro příslušný rok bez ohledu na to, kdy vzniklo riziko nebo kdy ke ztrátě mohlo dojít. Aby byl zajistitel během daného roku odměněn za závazek, který převezme, je mu připsáno portfolio na vstupu ke krytí neukončených rizik či ztrát z předchozího roku. Obdobně na konci roku bude zajistiteli odepsáno odchozí pojistné a ztrátová portfolio (London School of Insurance, 2016, s. 11).

Zajistné na vstupu vyjadřuje finanční částku, kterou zajistitel obdrží za převzetí portfolia. Na oplátku zase převezme odpovědnost za smlouvy sjednané v předchozích letech. Při ukončení smlouvy, zajistitel vyplatí pojistné na výstupu zpět pojistiteli, díky čemuž již není odpovědný za rizika či škody, které nastaly či můžou nastat (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 57).

Ztráta na vstupu znamená, že zajistitel dostane od pojistitele odpovídající částku a převezme rezervy. Převzetím rezerv na pojistná plnění nepřebírá zajistitel rizika z předchozích let. Rizikem v tomto případě je, že rezerva na pojistná plnění nemusí být dostatečná k pokrytí dosud nevyřízených pojistných událostí. Naopak při skončení smlouvy zajistitel vyplatí pojistiteli ztrátu na výstupu, ovšem obvykle s určitou ztrátou na straně pojistitele (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 59).

Obr. 7: Účtování portfolií

| | |
|---------------|---------------------|
| Bankovní účet | Pojistné na vstupu |
| 25 | 25 |
| Bankovní účet | Pojistné na výstupu |
| 25 | 25 |
| Bankovní účet | Ztráta na vstupu |
| 25 | 25 |
| Bankovní účet | Ztráta na výstupu |
| 25 | 25 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3 Neproporční účetnictví

Účetní transakce lze rozdělit do dvou kategorií: zajistné a škody. Pokud je smlouva sjednána za pomoci makléře, platí se ještě provize makléři. Potřebné dokumenty jsou k dispozici dle potřeby. Finální účet, který informuje o výši pojistného, je zaslán pojistitelem obvykle jednou za rok. Informace o pojistných událostech a rezervách jsou zasílány v častějších intervalech (obvykle jednou měsíčně) ve formě ztrátového přehledu (Bouchemmama, 2000, s. 10-11).

2.3.1 Pojistné

Jelikož zajistitel neobdrží podíl z původního pojistného, musí být cena zajistné ochrany předem dohodnuta. Může být buďto dohodnuto, že v průběhu smlouvy bude pojistitel platit zálohy na zajistné tzv. MDP, paušální či proměnlivé zajistné.

2.3.1.1 Zálohy

Vycházíme-li ze základního konceptu, že pojistitel by měl obdržet pojistné za závazek, který převzal, hned od počátku doby pojištění, je obecně dohodnuto, že zajistiteli bude vyplaceno zálohové zajistné, které je často totožné s minimálním zajistným. V závislosti na podmínkách smlouvy může být tato částka splatná jednorázově nebo v několika splátkách. Zálohy se vypočítají vynásobením očekávaného příjmu (EPI) pojistitele a dohodnutou zajistnou sazbou. Jakmile jsou k dispozici konečné údaje o příjmu z pojistného (GNPI) musí být sestaven konečný výpočet zajistného, kde dojde k vyčíslení případného rozdílu mezi zaplacenými zálohami a skutečnými příjmy pojistitele. Vypočítá se vynásobením konečného příjmu z pojistného se sazbou. V případě že je tato částka vyšší než zaplacené zálohy, je zajistiteli vyplaceno upravené zajistné (ADJ). Pokud je částka záloh nižší, než konečná částka nedoplácí pojistitel žádný finanční obnos. Definitivní výpočet pojistného musí být předložen zajistiteli, i když není k vypořádání žádný rozdíl, aby bylo možné tento postup účtování řádně uzavřít v účetnictví zajistitelů (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 116).

Vzorec 7: Výpočet upraveného pojistného

$$(GNPI \times \text{pojistná sazba}) - \text{zálohové platby} = \text{upravené pojistné}$$

Zdroj: Bouchemmama (2000, s. 51)

Zálohy na zajistné a doplatek účtuje zajistitel jako přírůstek peněz na stranu má dáti.

Obr. 8: Účtování zajistného na neproporční smlouvě zálohovou platbou

V průběhu roku

| | |
|---------------|--------------------|
| Bankovní účet | Zálohy na zajistné |
| 50 | 25 |
| | 25 |

Konec roku

| | |
|---------------|---------------------|
| Bankovní účet | Doplatek zajistného |
| 10 | 10 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3.1.2 Proměnlivé zajistné

Stejně jako v případě provize, i v tomto případě závisí premie na výsledku smlouvy. Výše závisí na pojistných událostech v daném smluvním období či v období minulém plus faktor zatížení (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 116).

Faktor zatížení označuje příplatek, který přičte k předplatnému při obnovení krytí z důvodu předchozích pojistných událostí nahlášených pojistitelem (Bupa, 2023).

Tento faktor se obvykle skládá z kolísání škod a inflace, nákladů na pokrytí provozních nákladů pojistitele a zatížení zisku pojistitele (Bouchemmama, 2000, s. 54).

Je zde sjednáno maximální a minimální zajistné, které je vyjádřené jako procento příjmu. Účelem maximálního zajistného je zabránit, aby pojistitel musel financovat pojistné události v plné výši, a účelem minimálního zase zabránit tomu, aby pojistitel nezískal vůbec žádné zajistné v případě nízké frekvence škod. Zajistné stanovené tímto způsobem je vhodné pouze v případech, kdy se očekává několik škod ročně. V případě katastrofických smluv, které mohou běžet mnoho let bez škod, může být po dlouhou dobu splatná pouze minimální částka pojistného. Toto zajistné však není dostatečné k vytvoření nezbytných rezerv, které by mohly pokrýt katastrofickou událost. Na konci smluvního období se všechny škody sečtou, součet se zvýší o faktor zatížení a výsledek se vyjádří jako procento čistého příjmu z pojistného. Takto stanovená sazba – omezená minimální a maximální sazbou – vynásobená čistým příjmem z pojistného dává definitivní pojistné. Stejně jako v předchozím případě je nutné na konci roku pojistné vypočítat a upravit (Munich Reinsurance Company, 1997, s 116-117).

Vzorec 8: Výpočet proměnlivého zajistného

$$\frac{\text{Nároky na zaplacení škod} \times 100}{\text{GNPI}} \times \text{zátěž} = \text{zajistná sazba}$$

$$\text{GNPI} \times \text{pojistná sazba} = \text{roční zajistné}$$

$$(\text{GNPI} \times \text{zajistná sazba}) - \text{minimální pojistné} = \text{upravené zajistné}$$

Zdroj: Bouchemmama (2000, s. 54)

Účtování je stejné jako v případě záloh.

Obr. 9: Účtování zajistného na neproporční smlouvě s proměnlivým zajistným

V průběhu roku

| Bankovní účet | Zajistné |
|---------------|----------|
| 25 | 25 |
| 100 | 100 |
| 25 | 25 |

Konec roku

| Bankovní účet | Doplatek zajistného |
|---------------|---------------------|
| 5 | 5 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3.1.3 Paušál

Za ochranu svých smluv zde platí pojišťovna fixní částku. Tato metoda se používá u katastrofických smluv, kde je frekvence škod nízká, ale jejich částky mohou být vysoké. Oblíbený je také u nově založených společností nebo v případě že smlouva vznikne v průběhu roku, jelikož zde je často obtížné předem odhadnout čisté příjmy z pojistného (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 117).

Zajistné je splatné předem, a to buď ve splátkách nebo jednorázově. Ke konci roku nedochází k žádné úpravě zajistného (Bouchemmama, 2000, s. 50).

Obr. 10: Účtování zajistného na neproporční smlouvě s paušálem

| Bankovní účet | Zajistné |
|---------------|----------|
| 10 | 5 |
| | 5 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3.2 Škody

V případě, že nastane pojistná událost, pojistitel neprodleně informuje o této skutečnosti zajistitele. Aby byl schopen zajistitel tuto informaci zpracovat ve svém účetním systému potřebuje znát datum, přesné okolnosti vzniku škody a její odhadovanou výši (Bouchemmama, 2000, s.27).

V neproporčním účetnictví není zvykem předkládat finální účty, protože k úhradě dochází dle potřeby. Škody, které vzniknou na neproporčních smlouvách jsou obecně považovány za peněžní ztráty, a tudíž jsou nezávislé na účetních obdobích. Lze tak tvrdit, že kdykoli pojistitel musí provést výplatu pojistného plnění pojistníkovi, požádá zajistitele, aby přispěl svým podílem. U některých druhů pojištění či zajištění se škody postupně časem zvyšují a mohou přesáhnout prioritu. V důsledku toho budou vytvořeny škodní rezervy. V případě inflace je obvykle ve smlouvě dohodnuto, že škoda bude indexována faktorem odrážejícím očekávaný inflační nárůst škod (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 124).

Při platbě pojistitel vystaví jednotlivé faktury pro každou peněžní ztrátu. Ve smlouvě je stanoveno, jak rychle musí být škoda zajistitelem vyplacena (Bouchemmama, 2000, s. 14).

2.3.2.1 Zajistné za obnovení limitního krytí

Každá smlouva poskytuje pevně danou maximální částku, kterou mohou zajistitelé v případě škody uhradit. Tento limit je buď založen na každém riziku (krytí rizika nebo práce), každé události (pokrytí katastrofy) nebo maximální peněžní částce na základě ztrátového poměru (Stop Loss). Jakmile zajistitel na konkrétní smlouvě uhradí celkový nebo určitý počet samostatných ztrát, bude se krytí považovat za vyčerpané a již neexistuje žádná další ochrana. Proto většina klientů žádá o obnovení krytí. Počet případů, kdy může být krytí obnoveno, bude zohledněn při stanovení ceny smlouvy. Nejběžnější situací je povolení jednoho až tří obnovení (AON, 2021).

Je důležité, aby byl výpočet zajistného za obnovení krytí připojen k výpočtu škody, aby výsledná částka mohla být vypořádána formou protiúctu. Existují tři způsoby, jak lze vypočítat obnovení krytí – zdarma, poměrnou částí nebo v souladu s dobou trvání smlouvy. V prvním případě je pojistné za obnovu součástí pravidelných plateb, a proto není nutné na konci roku vypočítat upravené hodnoty (Bouchemmama, 2000, s. 61).

Vzorec 9: Výpočty pojistného za obnovení krytí

$$\frac{\text{Zaplacené škody} \times \text{roční zajistné}}{\text{krytí}} \times \text{dohodnutá sazba} = \text{poměrná část}$$

$$\frac{\text{Zaplacené škody} \times \text{roční zajistné} \times \text{zbývající počet dní}}{\text{krytí} \times 360 \text{ (365) dní}} = \text{soulad s dobou}$$

Zdroj: Zdroj: Bouchemmama (2000, s. 61)

Účtování škod a obnov probíhá společně, kdy částka škody je ve prospěch pojistitele a částka za obnovení je účtována na vrub.

Obr. 11: Účtování škod a pojistného za obnovení krytí

| | |
|---------------|----------|
| Bankovní účet | Škody |
| 100 | 100 |
| Bankovní účet | Obnovení |
| 25 | 25 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3.3 Provize

Za normálních okolností není u neproporčních smluv počítána provize, jelikož náklady na zprostředkování a administrativu jsou již započteny do výpočtu zajistného. Mohou být ovšem sjednány následující dodatečné typy provizí.

- Poplatek makléři je placen zajistitelem v případě, že smlouva byla zprostředkována za pomoci třetí strany;
- nadřazená provize se platí v případě, že je část rizika postoupena dalšímu zajistiteli. Ten počítá s tím, že by se též měl podílet na pokrytí nákladů na zprostředkování a administrativu (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 31).
- Ziskovou provize lze chápat, jako protiváhu pojistného za obnovení limitního krytí. Počítá se v případě, že škody nakonec byly vyčísleny v menší výši, než se očekávalo. Obvykle je tato provize nazývána bonus za neexistující pojistné události. To znamená, že pokud se na smlouvě nenachází žádná pojistná událost

(ani jako rezerva), zajistitel vyplatí předem dohodnuté procento ze zajistného. V případě dlouhodobých škod, které nelze rychle a snadno vyčíslit, je vhodné, aby se odhady a přepočty aktualizovali každý rok (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 123).

Provize se účtuje stejně jako v případě proporční smlouvy.

2.3.4 Rezervy

V případě neproporční smlouvy se opět účtují zajistné a škodní rezervy.

Zajistné rezervy se účtují pouze na smlouvy, které jsou upsány dle metody upisovacího roku. Tyto smlouvy obvykle trvají jeden rok, takže zajistné krytí na konci zaniká a veškeré zajistné je tím pádem uhrazeno (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 123).

Ke konci smlouvy jsou obvykle stanoveny podmínky, podle nichž musí být zajistiteli poskytnut seznam všech neuhrazených pojistných událostí. K tomu lze použít celkový přehled škod zobrazující aktuální situaci pro každé zajistné období. Škody, které nepřekračují prioritu, ale dle podmínek musí být hlášeny, jsou uvedeny, protože je možné, že by v budoucnu tuto hranici překročily. Díky této podrobné prezentaci všech pohybů v průběhu roku mají pojistitel a zajistitel vždy stejné množství informací (Bouchemmama, 2000, s. 45).

Účtování je stejné jako v případě proporční smlouvy.

2.3.5 Depozita

Depozita poskytují pojistiteli určitou jistotu pro případ, že by zajistitel nemusel být schopen dostát svým finančním závazkům. Význam tohoto aspektu závisí na faktorech jako jsou možná politická rizika a finanční stabilita zajistitele. V určitých zemích je dozorčími orgány vyžadováno, aby bylo depozita zřízena. Zároveň může být v zájmu pojistitele od zajistitele požadovat hotovostní vklad jak z důvodu likvidity (plánování cash flow), tak – pokud je úrok z vkladu splatný zajistiteli nižší než tržní úroková sazba – ziskovosti. Výhody pro jednu stranu jsou nevýhody pro druhou. Pokud musí zajistitel dát k dispozici hotovost nebo jiná aktiva, vystavuje se dalšímu úvěrovému riziku. V případě vkladů v cizí měně může dojít také ke ztrátám v důsledku jejího znehodnocení (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 130).

Existují tři typy depozit:

- hotovostní vklady jsou nejčastěji využívaným typem depozit, kdy zajistitel svěřuje určité množství hotovosti pojistiteli (pro tuto operaci je vystaven separátní finální účet);
- úschovna cenných papírů znamená, že zajistitel uloží cenné papíry u banky nebo je vloží do svěřeneckého fondu. To je však možné pouze v případě, že firma sídlí v zemi, jež nabízí investiční možnosti, které umožňují nákup a držení cenných papírů z hlediska finančního zdraví a pravděpodobnosti návratnosti.
- akreditiv je písemná záruka vystavená bankou, ve které se zavazuje zaplatit pojistiteli určitou částku. Tato forma vkladu je nejběžnější ve Spojených státech a zahrnuje dodatečné náklady (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 130).

Tyto operace se účtují jako zachované a uvolněné vklady. Jejich hodnota je obvykle určena procentem z rezerv. V případě, že jsou ve smlouvě sjednány pouze roční vklady je k nim i navíc účtován i úrok (Munich Reinsurance Company, 1997, s. 131).

Zachované vklady jsou aktivní účet a při jejich účtování rostou na straně Má Dáti a bankovní účet pojistitele na straně Dal klesá. Uvolněné vklady jsou pasivní, a tudíž je postup účtování obrácený. Dále se účtuje úrok z vkladu, který je na vrub bankovnímu účtu pojistitele a ve prospěch zajistitele.

Obr. 12: Účtování depozit

| <table><thead><tr><th colspan="2">Bankovní účet</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td>100</td></tr></tbody></table> | Bankovní účet | | | 100 | <table><thead><tr><th colspan="2">Zachované vklady</th></tr></thead><tbody><tr><td>100</td><td></td></tr></tbody></table> | Zachované vklady | | 100 | |
|--|---------------|--|-----|-----|---|------------------|--|-----|-----|
| Bankovní účet | | | | | | | | | |
| | 100 | | | | | | | | |
| Zachované vklady | | | | | | | | | |
| 100 | | | | | | | | | |
| <table><thead><tr><th colspan="2">Bankovní účet</th></tr></thead><tbody><tr><td>100</td><td></td></tr></tbody></table> | Bankovní účet | | 100 | | <table><thead><tr><th colspan="2">Uvolněné vklady</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td>100</td></tr></tbody></table> | Uvolněné vklady | | | 100 |
| Bankovní účet | | | | | | | | | |
| 100 | | | | | | | | | |
| Uvolněné vklady | | | | | | | | | |
| | 100 | | | | | | | | |
| <table><thead><tr><th colspan="2">Bankovní účet</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td>5</td></tr></tbody></table> | Bankovní účet | | | 5 | <table><thead><tr><th colspan="2">Úrok</th></tr></thead><tbody><tr><td>5</td><td></td></tr></tbody></table> | Úrok | | 5 | |
| Bankovní účet | | | | | | | | | |
| | 5 | | | | | | | | |
| Úrok | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | |

Zdroj: Vlastní zpracování (2023)

2.3.6 Speciální případy

Existuje několik možností, jak lze ovlivnit odpovědnost pojistitele.

- Limit události je maximální odpovědnost pojistitele ze všech škod, které se stanou v jedné události;
- roční úhrnná odpočítatelnost znamená dodatečnou spoluúčast na celkovém škodním zatížení za daný rok. Postupující společnost nese ztráty sama, a to až do předem stanovené výše, i když by skutečně spadali do vrstvy pojistitelů. Díky tomu se sníží placené pojistné;
- roční souhrnný limit krytí označuje, že pojistné krytí je každý rok omezeno určitou částkou. To má stejný účinek jako jedno nebo více bezplatných obnovení;
- doložka o stabilitě umožňuje měnit poměry v dlouhodobém podnikání jako je například odpovědnost. Toto je zapotřebí, jelikož se škody neustále prodražují kvůli inflaci. Uplatněním klauzule se inflace v případě pojistné události rozděluje proporcionálně dle poměrů platných při vzniku smlouvy. Pokud by ve smlouvě nebyla sjednána doložka o stabilitě, celou výši inflace by nesl pojistitel. Výpočet je založen na dohodnutém cenovém indexu (např. mzdový index);
- bonus za neexistující pojistné události (Bouchemmama, 2000, s. 63-67).
- blokovácí doložka je ustanovení ve smlouvě, které se používá k určení, jak rozdělit ztrátu mezi dvě nebo více pojistných smluv. Umožňuje rozložit riziko alespoň na dvě smluvní období (Investopedia, 2022).

3 Praktická část

V této kapitole lze nalézt příklady z praxe. Dílčí účetní příklady jsou zpracovány prostřednictvím účetního systému SAP ve speciálně vyvinutém modulu pro zajištění (SAP-RI). Tento modul je celý v angličtině, jelikož oficiální jazyk zajišťovnictví je angličtina. Jako první jsou vypracovány proporční finální účty a spolu s nimi jsou uvedeny možné způsoby výpočtů škod. V další části se lze dočíst o neproporčním účtování spolu se složitějším výpočtem škod. V závěru kapitoly jsou zhodnoceny přínosy zajišťovnictví a navrženy možné inovace v této oblasti.

3.1 Představení společnosti

Společnost XYZ podniká na DACH trhu jako jedna z největších pojišťoven a zabývá se všemi druhy pojištění. Jedná se o externího klienta, což znamená, že firma nepatří do Vienna Insurance Group. U zajistitele má několik smluv, a to jak proporčních, tak neproporčních. Zajistitel je vůdce proporčních smluv, jelikož má na nich největší podíl. Na neproporčních je pouze účastníkem procesu zajištění. Firma je již delší dobu klientem zajišťovny, proto má dobrou kreditní minulost, a tudíž jsou jí poskytována určitá zvýhodnění například v podobě nižších retencí či vyšších limitů nebo vyššího procenta provize. XYZ na neproporčních smlouvách využívá služeb jednoho zprostředkovatele, ovšem proporční smlouvy upisuje přímo se zajistitelem. Proporční smlouvy se účtují metodou kalendářního roku či metodou výskytu událostí a neproporční zase výskytem události. Na neproporčních smlouvách má dále firma ve smlouvě uvedeno vyplácení bonusu za neexistující pojistné události a možnost využívání depozit.

3.2 Účtování smluv Quota Share a Surplus

Níže jsou demonstrovány příklady dle účetních metod. Na DACH trhu se vyskytují všechny účetní metody, nejpoužívanější je kalendářní rok a výskyt události. Velmi zřídka se vyskytuje účtování dle upisovacího roku.

V každém finálním účtu musí být uvedeno jméno klienta. Je nutné uvést i k jaké smlouvě se vyúčtování vztahuje, jelikož každý pojistitel může mít u dané zajišťovny neomezený počet smluv. Dalším specifikem pro správné zaúčtování finálního účtu bývá sekce, jejíž definice se nachází v zajistné smlouvě. Smluvní období umožňuje určit k jakému roku zajistné smlouvy se účtování bude vztahovat. Vyúčtování za období rozhoduje o tom, zda

je účet kvartální, půlroční či roční. Pro rychlejší kontrolu částek je vhodné mít na finálním účtu uvedeno i podíl zajišťovny, který udává, jakým procentem se daná zajišťovna podílí na smlouvě. Dále jsou uvedeny konkrétní položky, jejich částka, měna účtování a zda je částka ve prospěch či na vrub zajišťovatele. Pro rychlejší komunikaci bývá vždy uvedeno jméno konkrétní osoby, která účet připravovala.

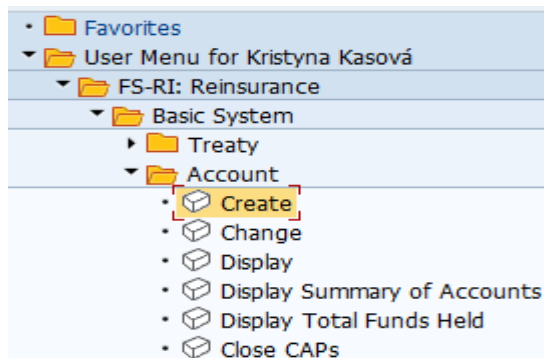
Obr. 13: Finální účet společnosti XYZ na konci roku

| | | Finální účet | | Kontaktní osoba: | |
|-------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|--|
| Klient: | XYZ | | | Filip Osada | |
| Smlouva: | Quota Share | | | | |
| Smluvní období: | 01.01.2023-31.12.2023 | | | | |
| Sekce: | Fire | | | | |
| Vyúčtování za období: | 01.10.2023-31.12.2023 | | | | |
| Podíl zajišťovny: | 20% | | | | |
| | | Částka 100% | Podíl zajišťovny | Měna | |
| Zajistné | 1 000 000,00 | 200 000,00 | EUR | CR | |
| Provize (20%) | 200 000,00 | 40 000,00 | EUR | DR | |
| Zaplacené škody | 1 250 000,00 | 250 000,00 | EUR | DR | |
| Pojistné na výstupu | 1 500 000,00 | 300 000,00 | EUR | DR | |
| Ztráta na výstupu | 2 000 000,00 | 400 000,00 | EUR | DR | |
| Daň (5%) | 50 000,00 | 10 000,00 | EUR | DR | |
| Spoluúčat na škodě (7%) | 35 000,00 | 7 000,00 | EUR | CR | |
| Vrácení platby za škodu | 750 000,00 | 150 000,00 | EUR | CR | |
| Celkem | 3 250 000,00 | 650 000,00 | EUR | DR | |

Zdroj: vlastní zpracování (2024)

Před zaúčtováním je nutné, aby účetní zkontroloval správnost výpočtů, podíl zajišťovny a poté následně hodnoty zadá do SAP-RI. Finální účty jsou evidovány na disku společnosti. V modulu SAP-RI je na konkrétní smlouvě připraven účetní záznam za pomoci funkcionality „vytvořit nový účet“ (Account -> Create), který dvojklikem otevře nové okno.

Obr. 14: Zakládání účtu



Zdroj: SAP-RI (2024)

Je důležité, aby byl účet nazván podle dokumentu, ke kterému se vztahuje. Dále je zapotřebí rozhodnout, zda se jedná o finální účet či odhad hodnot, jelikož klient ještě nemá k dispozici finální data. Dle smlouvy si systém doplní jméno klienta (account cedent), protistranu, která je v tomto případě zajišťovna (partners inv.) a způsob, jakým je obchod zpracováván (business type) - u tohoto případu se jedná o přímý obchod bez zprostředkovatele. Následně je vybrána měna finálního účtu, která je uvedena na vyúčtování od klienta (orig. currency). Účetnictví zajišťovny je vedeno v Eurech, proto musí být účetní měna též Euro a je zde kurz (exchange rate) jedna. V případě účtování v jiné měně, jako může být například Švýcarský frank, je vygenerován kurz dle zadaných parametrů ze systému (translation date). Účetní vybere datum zaúčtování účetní operace, který by měl být den přede dnem účtování (jeden pracovní den před dnešním dnem). Dále vybere účetní rok a periodu z finálního vyúčtování poskytnuté klientem. Systém automaticky doplní datum začátku a konce účetního období. Před konkrétním zaúčtováním položek je nutné vybrat, zda jsou účtována čísla na celkový (original) nebo na zajistitelův podíl (share) v zaškrťovacím výběru s názvem „úroveň účtu“ (account level) v pravém dolním rohu.

Obr. 15: Založení finálního účtu v systému SAP-RI

| | | | |
|--------------------|----------------------|-----------------|--|
| Account Text | 4Q2023 Final account | | |
| Status | P | Pending | Provisional <input type="checkbox"/> |
| Estimate | FINAL | Final Account | Source Account |
| Account Group | | | |
| Date Received | 23.01.2023 | Due Date for AP | 01.01.2024 |
| Account Cedent | | | |
| Involvement | 1 | Our Share | |
| Partners Inv. | 1 | | |
| Business Type | 10 | Direct Business | |
| Reinsurance Method | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Exchange Rates for Local Currency |
| Account Currency | EUR | Euro | 1,00000 Exchange Rate for OC to LC |
| | | | 1,00000 Exch. Rate for Local Crpy to Acct Crpy |
| | | | Translation Date 02.01.2024 |
| FI Posting Date | 20.01.2024 | Fin. Period | 1 / 2024 |
| Accounting Year | 2023 | Accounting Per. | Q4 4th Quarter |
| Acc.Per.Start | 01.10.2023 | Acc.Per.End | 31.12.2023 |
| | | | Account Level |
| | | | <input type="radio"/> Original |
| | | | <input type="radio"/> Treaty |
| | | | <input checked="" type="radio"/> Share |
| | | | <input type="radio"/> Shares |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Založení účtu probíhá v první záložce s názvem „účet“ (Account) a zadávání konkrétních hodnot probíhá v záložce „příspěvky“ (Postings). Hlavička účtu je tvořena hodnotami, které jsou převzaté ze založení účtu. Dále se vkládají konkrétní hodnoty jako je zajistné (premium), provize (commission), škody (paid losses), zajistné na výstupu (premium portfolio exits), škody na výstupu (loss portfolio exits) a vrácení platby za škodu (received recourses). Číslo účtu je značeno jako EC (vstupní kód) a v případě vkládání účetního záznamu je nutné jej vyplnit jako první. Seznam vstupních kódů lze nalézt v příloze A. Dále je nutné vyplnit smluvní období z finálního účtu (UW). Ve většině případů je smluvní období stejné jako rok výskytu (OC...) a proto je systémem doplněno automaticky (pouze v případě konkrétní události, která se týká škod, mohou být tato data rozdílná). Datum začátku smlouvy je též doplněno systémem. Následuje zapisování částek z poskytnutého účtu do políčka částky v měně výskytu (amount in OC), která je následně přepočítaná kurzem a je zobrazena v zaúčtované částce (amount posted). V posledním sloupečku s názvem „původní částka“ (original amount) lze vidět, jestli bude položka zaúčtovaná ve prospěch či na vrub konkrétního účtu. Pokud celková balance vychází ve prospěch pojistitele, je v kolonce „likvidní balance“ (liquid balance) částka se znaménkem plus. V opačném případě vzniká pojistiteli závazek vůči pojistiteli.

Obr. 16: Účtování finálního účtu v systému SAP-RI

| Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subscr |
|--------------------|------------|-------------|--------------------|----------------------|-------------|----------------|----------------|------------------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | | | | |
| FI Posting Date | 02.01.2024 | | Fin. Period | 1 / 2024 | | | | |
| Accounting Year | 2023 | | Acc.Period | Q4 4th Quarter | | | | |
| Acc.Per.Start | 01.10.2023 | | Acc.Per.End | 31.12.2023 | | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro | | | |
| Booked Premium | | 200 000,00 | Technical Result w | | 683 000,00- | | | |
| Loss Incurred (w/o | | 550 000,00- | Liquid Balance | | 683 000,00- | | | |

| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC | Amount Posted | Original Amount +/- |
|------|-----------------------------|------|-------|-------|--------|------------|--------------|---------------|---------------------|
| 1000 | Premium | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 200 000,00 | 200 000,00 | 200 000,00+ |
| 2000 | Commission | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00- |
| 3000 | Loss Payment | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 250 000,00 | 250 000,00 | 250 000,00- |
| 6016 | Premium Portfolio Exit | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00- |
| 6026 | Loss Portfolio Exit (Cle... | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 450 000,00 | 450 000,00 | 450 000,00- |
| 3001 | Received recourses | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 150 000,00 | 150 000,00 | 150 000,00+ |
| 3060 | Loss Participation | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 7 000,00 | 7 000,00 | 7 000,00+ |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Takto připravený účet poskytne účetní ke kontrole, která je prováděna dalším účetním. Po úspěšně provedené kontrole účetní zapíše do tabulky datum, kdy byl účet zaúčtovaný (FI Posting Date).

Tab. 5: Tabulka na poroční smlouvy

| Company | Responsible person | Treaty | ACCOUNTING_MONTH | Broker | SAP | Final account received | Final Figures in SAP/ 4 eyes control by | FI Posting Date |
|---------|--------------------|-------------|------------------|--------|-------|------------------------|---|-----------------|
| XYZ | mgriger | Quota share | OY | | 12966 | yes | MN | 20.01.2024 |

Zdroj: VIG Re (2024)

Jelikož je smlouva účtována metodou výskytu události, je naprosto běžné, že souběžně s finálními daty ke konci roku je poskytnut i účet k převodu portfolií. Pokud je podíl zajištětele v novém roce stejný jako v minulém, musí platit, že výstupy z portfolií na konci roku jsou stejné jako vstupy v následujícím. Pokud se podíl změní, musí být účetním zkontrolováno, že jsou vstupy vypočteny správně.

Dle faktury na obr. 17 se v následujícím roce se zajišťitelův podíl zvýšil z 20% na 25%, což způsobilo, že se portfolia z konce a začátku roku nebudou v účetním systému rovnat. Pokud se ale podíváme na částku 100% je zřejmé, že hodnoty se rovnají. V roce 2024 se zároveň zajišťitel rozhodl, že začne tvořit škodní a pojistné rezervy, tudíž dávat zajišťiteli více informací o budoucích platbách a očekávaném výsledku smlouvy.

Obr. 17: Převod portfolií společnosti XYZ na začátku následujícího roku

Finální účet

| | | |
|-----------------------|-----------------------|------------------|
| Klient: | XYZ | Kontaktní osoba: |
| Smlouva: | Quota Share | Filip Osada |
| Smluvní období: | 01.01.2024-31.12.2024 | |
| Sekce: | Fire | |
| Vyúčtování za období: | 01.01.2024-31.03.2024 | |
| Podíl zajišťovny: | 25% | |

| | Částka 100% | Podíl zajišťovny | Měna | |
|--------------------|---------------------|-------------------|------|----|
| Pojistné na vstupu | 1 500 000,00 | 375 000,00 | EUR | CR |
| Ztráta na vstupu | 2 000 000,00 | 500 000,00 | EUR | CR |
| Provize (20%) | 700 000,00 | 175 000,00 | EUR | DR |
| Celkem | 2 800 000,00 | 700 000,00 | EUR | CR |
| Škodní rezervy | 3 250 000,00 | 812 500,00 | EUR | |
| Pojistné rezervy | 4 500 000,00 | 1 125 000,00 | EUR | |

Zdroj: vlastní zpracování (2024)

Po obdržení účtu a zkontrolování hodnot je potřeba vytvořit účet v SAP-RI. Účet bude vytvořen stejně jako v případě obr. 14. Změní se jméno účtu, účetní rok a perioda.

Obr. 18: Založení účtu k převodu portfolií

The screenshot shows the SAP-RI 'Portfolio entries' account creation form. Key fields include:

- Account Text:** Portfolio entries
- Status:** P Pending
- Estimate:** FINAL Final Account
- Date Received:** 03.01.2024
- Account Cedent:** 10131
- Involvement:** 1
- Partners Inv.:** 1
- Business Type:** 10
- Exchange Rates for Local Currency:** Exchange Rate for OC to LC: 1,00000; Exch. Rate for Local Crpy to Acct Crpy: 1,00000; Translation Date: 02.01.2024
- FI Posting Date:** 02.01.2024
- Accounting Year:** 2024
- Accounting Per.:** Q1 1st Quarter
- Account Level:** Share (selected)

Zdroj: SAP-RI (2024)

Následně se připraví jednotlivé hodnoty, v tomto případě pojistné na vstupu (premium portfolio entry) zaúčtujeme na vstupní kód 6015 a ztrátu na vstupu (loss portfolio entry) na 6025. Z těchto vstupů je počítána provize. Upisovací rok musí korespondovat s účtem.

Obr. 19: Zaúčtování portfolií

| Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subscr |
|--------------------|------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|----------------|----------------|------------------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | VIG Re | | | |
| FI Posting Date | 02.01.2024 | | Fin. Period | 1 | / 2024 | | | |
| Accounting Year | 2024 | | Acc.Period | Q1 | 1st Quarter | | | |
| Acc.Per.Start | 01.01.2024 | | Acc.Per.End | 31.03.2024 | | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro | | | |
| Booked Premium | | 0,00 | Technical Result w | | 700 000,00 | | | |
| Loss Incurred (w/o | | 500 000,00 | Liquid Balance | | 700 000,00 | | | |

| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC | Amount Posted | Original Amount +/- |
|------|-----------------------------|------|-------|-------|--------|------------|--------------|---------------|---------------------|
| 6015 | Premium Portfolio Entr... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 375 000,00 | 375 000,00 | 375 000,00+ |
| 6025 | Loss Portfolio Entry (Cl... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00+ |
| 2000 | Commission | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 175 000,00 | 175 000,00 | 175 000,00- |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Dle vyúčtování je zapotřebí zaúčtovat rezervy. Tyto položky se účtují obvykle do záložky „rezervy“, kde pouze přepíšeme počáteční stav na konečný stav a SAP si v záložce „příspěvky“ dopočítá rozdíl. Tyto položky jsou vždy účtovány v neprospěch zajištěle a na DACH trhu nemůže nastat stav, kdy budou položky účtovány v jeho prospěch. V případě, že je na smlouvě fixní procento provize, počítá se k pojistným rezervám ještě rezerva na provizi, v tomto případě je výpočet následující:

$$1.125.000 \times 20\% = 225.000 \text{ EUR.}$$

Obr. 20: Účtování rezerv a změna v záložce „příspěvky“

| Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subscr |
|-----------------|------------|-----------|------------------|----------------------|-------------|----------------|----------------|------------------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | | | | |
| FI Posting Date | 02.01.2024 | | Fin. Period | 1 | / 2024 | | | |
| Accounting Year | 2024 | | Acc.Period | Q1 | 1st Quarter | | | |
| Acc.Per.Start | 01.01.2024 | | Acc.Per.End | 31.03.2024 | | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro | | | |
| | | | Year Basis | Accounting Year | | | | |

| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Old Amount in OC | Amount in OC | Original Amount +/- |
|------|-----------------------------|------|-------|-------|--------|------------|------------------|--------------|---------------------|
| 7006 | Deferred Commissi UPR C... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 225 000,00 | 225 000,00 | 225 000,00+ |
| 7012 | UPRes. Closing Bal. w/o ... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 1 125 000,00 | 1 125 000,00 | 1 125 000,00- |
| 7022 | Reserve, Closing Bal... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 812 500,00 | 812 500,00 | 812 500,00- |

| Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subscr |
|---------------------|------------|-------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | VIG Re | | | |
| FI Posting Date | 02.01.2024 | | Fin. Period | 1 | / 2024 | | | |
| Accounting Year | 2024 | | Acc.Period | Q1 | 1st Quarter | | | |
| Acc.Per.Start | 01.01.2024 | | Acc.Per.End | 31.03.2024 | | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro | | | |
| Booked Premium | | 0,00 | Technical Result w | | 1 012 500,00- | | | |
| Loss Incurred (w/o) | | 312 500,00- | Liquid Balance | | 700 000,00 | | | |

| Postings | | | | | | | | | |
|----------|-----------------------------|------|-------|-------|--------|------------|--------------|---------------|---------------------|
| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC | Amount Posted | Original Amount +/- |
| 6015 | Premium Portfolio Entr... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 375 000,00 | 375 000,00 | 375 000,00+ |
| 6025 | Loss Portfolio Entry (Cl... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00+ |
| 2000 | Commission | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 175 000,00 | 175 000,00 | 175 000,00- |
| 7022 | Loss Reserve, Closing ... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 812 500,00 | 812 500,00 | 812 500,00- |
| 7012 | UPRes. Closing Bal. w/... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 1 125 000,00 | 1 125 000,00 | 1 125 000,00- |
| 7006 | Deferred Commissi UP... | 2024 | 01.01 | 2024 | 01.01 | 01.01.2024 | 225 000,00 | 225 000,00 | 225 000,00+ |

Zdroj: SAP-RI (2024)

V tomto případě změna škodních a prémiových rezerv vyvolala potencionální závazek pro zajistitele. Provize k pojistným rezervám zase pohledávku. Tyto předběžné údaje nejsou vypláceny, tudíž se nepočítají do likvidní balance. Počítají se do celkového výsledku smlouvy (Technical Result).

Po zaúčtování položek z finálního účtu na konci roku a převodu portfolií je nutné, aby účetní zkontroloval otevřenou bilanci dané smlouvy. Musí zjistit, zda vznikla pohledávka či závazek vůči pojistiteli. Na tuto transakci se dostane pomocí zkratky FPL9 a vybírá si zde, na jakou smlouvu (contract) chce otevřenou bilanci zjistit. Pro tyto potřeby se zadává RIT- plus číslo smlouvy. Pokud je účtování na RIT znamená to, že tato otevřená balance se týká přímo klienta. V případě, kdy je na smlouvě makléř, je nutno zadat i BRO-.

Obr. 21: Kontrola otevřené balance

| APR Treaty | RI Acc.No. | CD-Doc. No. | LCur Amount | Loc.Curr. | Curr Amount | Est/Def | Clear.Doc | Name of Account | Due Date | |
|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|---------|-------------|-----------------|----------------------|----------|
| A | RIT-12966 | 17624069 | 2225175 | EUR | 683 000,00- | EUR | 683 000,00- | 001 | 4Q2023 Final account | 01.02.24 |
| A | RIT-12966 | 17624070 | 2225174 | EUR | 700 000,00 | EUR | 700 000,00 | 001 | Portfolio entries | 01.02.24 |
| | | | | EUR | 17 000,00 | EUR | 17 000,00 | | | |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po zobrazení otevřené balance v systému lze vidět, že zajistitel má vůči klientovi pohledávku ve výši 17.000 EUR, která je splatná 01.02.24.

3.2.1 Výpočet a účtování škody

Plocha, na které se nachází DACH trh je rozsáhlá a velmi často dochází k pojistným událostem. Za několik posledních desetiletí došlo k nejrozsáhlejším a nejvíce devastujícím škodám, které se nazývají jako Velké letní ztráty, a to v roce 2021 – konkrétně se jednalo o povodeň Bernd, bouři Volker a vichřice Hagel a Xero. V důsledku těchto škod jsou ještě v roce 2024 vyplácena pojistná plnění.

Pokud chce klient nahlásit škodu za účelem výplaty zajistného plnění, je nutné, aby poskytl co nejvíce detailní informace o ztrátě. Je nutné uvést jméno a datum trvání či nastání škody, uvést smlouvu a sekci, ke které se škoda vztahuje a měnu, ve které má být škoda účtována a vyplacena. Ještě je potřeba poskytnout údaje o hrubé ztrátě a rezervách – tyto čísla hlásí pojistitel všem zajistitelům. V případě, že je pojistná událost zajistiteli hlášena poprvé, musí být poskytnuta i odpovídající dokumentace, což jsou fotografie a zápis z události.

U proporční smlouvy nejčastěji dochází k úhradě v rámci finálního účtu. Škoda je nahlášena klientem mimo vyúčtování, ale zároveň s hlášením poskytne informaci, že škoda bude vyrovnána v rámci měsíčního hlášení. Je ovšem nutné všechny tyto hlášenky přepočítat a následně je zaúčtovat do systému SAP-RI.

Obr. 22: Škodní hlášenka

Aktualizace stavu k 31.12.2023

| | | | |
|-------------------------------|-----------------------|------------------|-------------|
| Klient: | XYZ | Kontaktní osoba: | Filip Osada |
| Smlouva: | Quota Share | | |
| Smluvní období: | 01.01.2021-31.12.2021 | | |
| Sekce: | Fire | | |
| Podíl zajišťovny: | | 2% | |
| Jméno škody: | Hagel | | |
| Datum trvání | 24-25.06.2021 | | |
| Datum nastání: | | 24.06.2021 | |
| | | | Měna |
| Hrubá ztráta: | 4 176 105,28 | | EUR |
| Hrubé rezervy: | 3 232 013,26 | | EUR |
| Již zaúčtováno: | 1 192 314,68 | | EUR |
| | 339 949,14 | | EUR |
| Ztráta na zajišťovněv podíl: | 9 408,84 | | EUR |
| Rezervy na zajišťovněv podíl: | 1 856,10 | | EUR |

Zdroj: vlastní zpracování (2024)

Jelikož společnosti nejsou povinny hlásit pojistné události u proporčních smluv, dokud nežadají jejich úhradu či nepřekročí určitý finanční limit, je velmi časté, že jsou ztráty hlášeny a následně vypláceny s odstupem několik let. Velmi často se stává, že pojistná událost je několik let předmětem soudních sporů a není nahlášena zajišťovateli. Pokud soud rozhodne v neprospěch pojistitele a ten musí vyplatit pojistníka, má pojistitel právo na zajištění plnění. Po obdržení škodní hlášenky následuje výpočet, kdy si zajišťovněv uplatní retence na hrubou škodu a následně vypočítá svůj podíl, který uhradí pojistiteli.

Tab. 6: Výpočet škody na proporční smlouvě

| | |
|-------------------|-----------|
| Retence | 3.000.000 |
| QS podíl | 40% |
| Zajišťovněv podíl | 2% |

Zdroj: vlastní zpracování (2024)

Ztráta k výplatě: $(4.176.105,28 - 3.000.000) \times 40\% \times 2\% = 9.408,84$ EUR

Rezervy: $(3.232.013,26 - 3.000.000) \times 40\% \times 2\% = 1.856,11$ EUR

Celková částka ztráty: $1.176.105,28 + 1.192.314,68 = 2.368.419,96$ EUR

Celková částka k výplatě: $9.408,84 + 9.538,52 = 18.947,36$ EUR

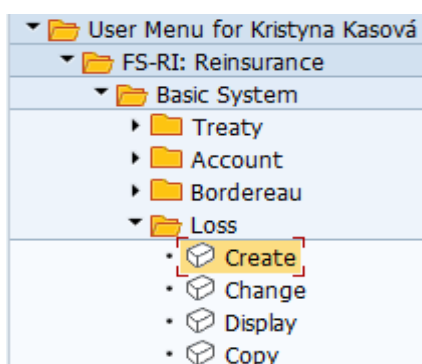
Celkové rezervy: $232.013,25 + 339.949,14 = 571.962,40$ EUR

Celkové rezervy na zajistitelův podíl: $1.856,11 + 2.719,59 = 4.575,7$ EUR

Takto vypočítaná škoda je zadána do účetního systému. Na základě hlášenky lze určit smlouvu a sekci, kam bude účtování prováděno.

V modulu SAP-RI je nutné vytvořit konkrétní škodu za pomoci funkcionality „vytvořit novou škodu“ (Loss -> Create), který dvojklikem otevře nové okno.

Obr. 23: Vytváření nové škody



Zdroj: SAP-RI (2024)

Číslo škody je unikátní číslo, které generuje systém. Jméno se zadává ručně dle údajů poskytnutých v hlášenke. Dále účetní vyplní ručně datum nastání škody (Date of Loss) a konec jejího trvání (End date). Datum upozornění na ztrátu (Loss Advice Date) odkazuje na den, kdy jsme hlášenku obdrželi nebo jaké datum je na ní uvedeno. Datum přidělení (Assignment Date) se musí shodovat s datem nastání škody. Systém automaticky doplní časovou zónu na střední Evropu. Dále je zapotřebí poskytnout systému určité specifikace ke škodě v klasifikaci (Classification). U každé škody je povinné vyplnit příčinu škody, což je v tomto případě bouře a kategorii. Kategorie určuje, do jaké oblasti pojištění škoda spadá – tato informace je shodná s klasifikací smlouvy.

Obr. 24: Zakládání škody v systému

The screenshot shows the SAP RI 'Loss Processing' interface. At the top, there are fields for 'Loss' (22190), 'Hagel - klient XYZ', 'Changed On' (09.03.2024 / CZKASOVA_K), 'Company Code' (YCZO), 'Status' (0 Open), and 'Rsn F Chg.'. Below this are several tabs: 'Loss Processing', 'Cedents', 'Accounts', 'Additional Data', 'Extension Service', 'Loss Objects', and 'Account Totals'. The 'Duration' section contains fields for 'Date of Loss' (24.06.2021), 'End Date' (25.06.2021), 'Start Time of Loss', 'End Time of Loss', 'Loss Advice Date' (31.12.2023), 'Assignment Date' (24.06.2021), and 'TimeZone' (CEI Central Europe). The 'Classification' section includes 'Loss Class', 'Cause of Loss' (STIRM Storm), 'Peril', and 'Loss Category' (PROFT Property Damage). The 'Assignment' section has a 'Loss Event' field.

Zdroj: SAP-RI (2024)

V záložce „cedenti“ (Cedents) následně účetní vybere konkrétního klienta, jehož se škoda týká a doplní jeho podíl účasti na škodě. V případě, že je smlouva sepsána pouze s jedním klientem, bývá jeho podíl vždy 100%. Systém automaticky doplní i spoluúčast zajišťitele, jenž se zobrazuje pod číslem jedna.

Obr. 25: Záložka „cedents“

The screenshot shows the 'Cedents' tab in the SAP RI system. It displays a table with the following data:

| Loss | Cedent | Name 1 | Participation i... | Status | Status Txt | Note |
|-------|--------------|------------|--------------------|--------|------------|--------------------------|
| 22190 | <u>1</u> | VIG Re | | 0 | Open | <input type="checkbox"/> |
| 22190 | <u>10966</u> | klient XYZ | 100,0000000... | 0 | Open | <input type="checkbox"/> |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po vybrání konkrétního klienta musí účetní určit, na kterou smlouvu bude škoda zaúčtována. V dalším kroku tudíž účetní provede dvojklik na jméno klienta, což ho přesměruje do nového okna. V záložce „smlouvy“ (Treaties) vybere konkrétní číslo, které mu nabídne systém podle toho, jaké smlouvy jsou pro tohoto klienta dostupné. Po vybrání se vše uloží a systém doplní údaje z předchozích kroků.

Obr. 26: Záložka „Treaties“

| Treaty Number | Text for Treaty | Assignment Date | Loss Advic... | Loss ... |
|---------------|--------------------------|-----------------|----------------------------------|----------|
| 13025 | Property & GTPL QS (BQT) | 24.06.2021 | <input type="checkbox"/> 12.2023 | CET |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po vybrání smlouvy se účetní za pomoci dvojkliku dostane do konkrétní smlouvy či sekce (v případě, že má smlouva více sekcí vyžaduje systém další výběry) a může zde zaúčtovat částky, které vidí vypočtené na hlášení. V tomto případě doplňuje číslo sekce (Section), začátek smlouvy (Start Date), vstupní kódy (Entry Code), konkrétní částky (Amount in OC), měnu účtování (Original Currency), třídu podnikání (Class of Business – CoB) – možnosti jsou nabídnuty systémem podle nastavení smlouvy. Upisovací rok (Undewriting year), účetní rok (Accounting Year) a periodu (Accounting period), vybere oblast nastání škody (Area Name), které je nabídnuto systémem a zvolí jméno účtu (Account Name). Jako poslední krok jednotlivé účty označí a zaúčtují tlačítkem „uvolnit“ (release). Po zaúčtování účtů se hodnoty z pomocného účtu 7022 zaúčtují na účet 4022, který je součástí celkového výsledku smlouvy.

Obr. 27: Záložka „Treaty figures“

| Se... | Text for Sec. | Start Date | Account N... | Status | Text for Status | Entry... | EC Name | Amount in OC | Orig. ... | Short text | Original Amount +/- | Invol... | Involvement Txt | CoB |
|-------|--------------------|------------|--------------|--------|-----------------|----------|------------------------|--------------|-----------|------------|---------------------|-----------|-----------------|-----|
| 1 | Property & GTPL QS | 01.01.2021 | 17631195 | R | Released | 3000 | Loss Payment | 9 408,84 EUR | Euro | | 9 408,84-1 | Our Share | 310 | |
| 1 | Property & GTPL QS | 01.01.2021 | 17631195 | R | Released | 7022 | Loss Reserve, Closi... | 1 856,10 EUR | Euro | | 1 856,10-1 | Our Share | 310 | |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Pokud se vrátíme o jeden krok zpět, lze vidět veškeré zaúčtované částky v záložce „čisté hodnoty“ (Net Figures).

Obr. 28: Záložka „Net Figures“

| Sec... | Text for Section | Start Date | Entr... | Name of Entry Code | Amount in OC | OC | Short text | Treaty Number |
|--------|--------------------|------------|---------|-------------------------------------|--------------|-----|------------|---------------|
| 1 | Property & GTPL QS | 01.01.2021 | 3000 | Loss Payment | 9 408,84- | EUR | Euro | 13025 |
| 1 | Property & GTPL QS | 01.01.2021 | 7022 | Loss Reserve, Closing Balance stat. | 1 856,10- | EUR | Euro | 13025 |
| | | | 70... | | 1 856,10- | EUR | | |
| | | | | | 11 264,94- | EUR | | |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Jelikož se jedná o proporční smlouvu, klient zahrne takto zaúčtovanou škodu a rezervy do finálního účtu. Proto je následně nutné jít do seznamu účtů a vzniklý účet zkopírovat,

znovu jej načítovat s opačnými znaménky a bez čísla škody. Tímto způsobem má zajišťitel evidenci o vyplacených a zaúčtovaných škodách na proporčních smlouvách a zároveň díky tomuto vynulování výsledku účtu nehrozí, že vznikne dvojitý zaúčtování při měsíčním zúčtování.

Obr. 29: Vynulování účtů

The screenshot shows the SAP 'Account Change: Overview' interface. It includes a search bar with fields for Account Number, Treaty Number (13025), Company Code (YCZO), and Section. Below the search bar are various filters and a toolbar. The main area displays a 'Search Result: Accounts' table with the following data:

| Rev. I. | FI PostDte | Account Number | Treaty No. | Status | Acct Cedent | Start Date | End Date | Estimate | ER 1 | OC | St Acct | Changed By | Account Name | Section |
|------------|------------|----------------|------------|--------|-------------|------------|----------|----------|------|-----|------------|------------|--------------|---------|
| 09.03.2024 | 17631198 | 13025 | R | 10966 | 01.01.2024 | 31.03.2024 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Hagel | 1 | |

Below the search result is a detailed table of account entries:

| Account Number | Entry C. | EC Name | Start Date | End Date | OC | Amount in OC | Tech. Result in OC | Cash Balance in OC | Cry | Amount | FI PostDte | UWY | Occ. | Estm. | CoB Number | Account Name | Loss |
|----------------|----------|------------------|------------|----------|-----|--------------|--------------------|--------------------|-----|-----------|------------|------|-------|-------|------------|--------------|-------|
| 17631195 | 3000 | Loss Payment | 01.01.2024 | 31.03.2 | EUR | 9 408,84- | 9 408,84- | 9 408,84- | EUR | 9 408,84- | 09.03.2024 | 2021 | 24.06 | FINAL | 310 | Hagel | 22190 |
| 17631198 | | Loss Payment | 01.01.2024 | 31.03.2 | EUR | 9 408,84 | 9 408,84 | 9 408,84 | EUR | 9 408,84 | 09.03.2024 | 2021 | 24.06 | FINAL | 310 | Hagel | |
| | 3000 | | | | EUR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | EUR | 0,00 | | | | | | | |
| 17631195 | 4022 | Loss Reserve, C. | 01.01.2024 | 31.03.2 | EUR | 1 856,10- | 1 856,10- | 0,00 | EUR | 1 856,10- | 09.03.2024 | 2021 | 24.06 | FINAL | 310 | Hagel | 22190 |
| 17631198 | | Loss Reserve, C. | 01.01.2024 | 31.03.2 | EUR | 1 856,10 | 1 856,10 | 0,00 | EUR | 1 856,10 | 09.03.2024 | 2021 | 24.06 | FINAL | 310 | Hagel | |

Zdroj: SAP-RI (2024)

3.3 Účtování smluv Excess of Loss a Stop loss

Následující podkapitola blíže vysvětluje účtování a výpočty na neproporčních smlouvách v účetním systému SAP-RI.

V případě účtování zajištění prémie na neproporčních smlouvách existují dvě možnosti:

1. Klient je součástí Vienna Insurance Group, tudíž na začátku nového upisovacího roku očekává fakturu, kterou vytvoří účetní dle smlouvy.
2. Firma je externí klient a na začátku nového upisovacího období vystaví pro zajišťitele fakturu s výpočtem a konečnou částkou MDP. Tato částka by měla korespondovat s údaji ve smlouvě.

Níže lze nalézt fakturu k prémii, která byla vytvořena makléřem pro klienta XYZ.

Obr. 30:Faktura k prémii

| Faktura k premii | | | | Kontaktní osoba: |
|------------------------|-----------------------|-------------------|------|------------------|
| Klient: | XYZ | | | Petra Tichá |
| Smlouva: | Excess of Loss | | | |
| Smluvní období: | 01.01.2024-31.12.2024 | | | |
| Sekce: | GPL | | | |
| Podíl zajišťovny: | | 8% | | |
| | Částka 100% | Podíl zajišťovny | Měna | |
| Zajistné | 3 897 367,00 | 311 789,36 | EUR | CR |
| Poplatek makléři (10%) | 389 736,70 | 31 178,94 | EUR | DR |
| Celkem | 3 507 630,30 | 280 610,42 | EUR | CR |
| Splátky | | | | |
| 01.04.2024 | 876 907,58 | 70 152,61 | EUR | CR |
| 01.07.2024 | 876 907,58 | 70 152,61 | EUR | CR |
| 01.10.2024 | 876 907,58 | 70 152,61 | EUR | CR |
| 01.12.2024 | 876 907,58 | 70 152,61 | EUR | CR |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Jakmile je zaslána faktura klientem či makléřem, dojde k porovnání a kontrole údajů se zajišťovací smlouvou. V případě, že jsou údaje rozdílné, je potřeba s protistranou ověřit správnost výpočtu či smlouvy. Pokud se potřebné údaje shodují, zapíše účetní tuto skutečnost do kontrolní excelovské tabulky. Správnost stvrdí vyplněním políčka „zkontrolováno“ (Checked). Tuto informaci následně za pomoci strukturovaného dotazovacího jazyka (SQL) uloží do databáze (Save comments to DB). Databáze je provázána s účetním systémem, který do něj promítá veškeré nastavení a údaje o smlouvě. Díky tomuto tlačítku je možné určit, který účetní kontrolu provedl. Kontrolu lze provést i v SAP-RI, ovšem jedná se o časově náročnější proces.

Tab. 7: Tabulka na kontrolu MDP

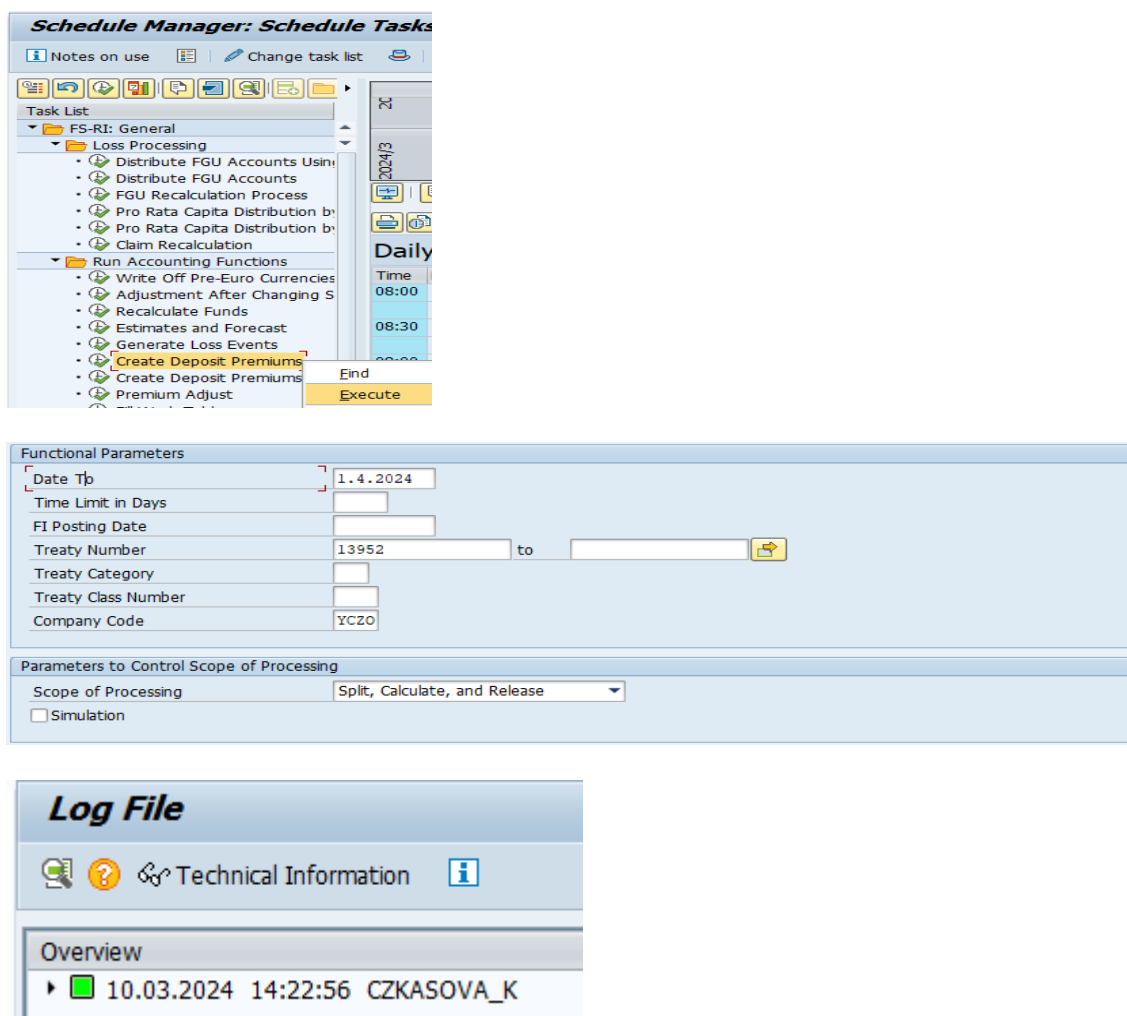
| Tresty | Checke | Company | Broker | Contract | Main currenc | Start date | End date | Premium our shar | Gross Installme | Brokel | Brokerage amount | Cl | Inst2 | Final instalment |
|--------|--------|---------|----------|----------|--------------|------------|------------|------------------|-----------------|--------|------------------|----|-------|------------------|
| 13952 | | XYZ | Makléř 1 | GPL XL | EUR | 01.01.2024 | 31.12.2024 | 280 610,42 | 311 789,36 | 10,00% | 31 178,94 | 4 | EUR | 70 152,61 |

Zdroj: VIG Re (2024)

Jakmile dojde k ověření částky zálohy na prémii, následuje samotné účtování v systému SAP-RI. Zaúčtování se provede v rozvrhovém správci (Schedule manager), konkrétně pomocí funkce „Vytvořit vkladovou prémii“ (Create deposit premium). Tuto funkci lze spustit pravým tlačítkem, a zvolit možnost „Vykonat“ (Execute). Následně je účetní

přesměrován do jiného okna, kde vyplní datum zaúčtování minimálního zajištění, číslo smlouvy (Treaty Number), kód společnosti (Company Code), poté vybere rozsah zpracování (Scope of Processing) s názvem Rozdělit, vypočítat a uvolnit (Split, Calculate and Release). Celý proces se nejdříve spustí na simulaci zobrazí se záznam souboru (Log File). Pokud účtování proběhlo bez problémů má záznam zelenou barvu, žlutou v případě, že systém našel něco neobvyklého (účtování ovšem proběhne) a pokud je nalezena významná chyba, je ohlášena červenou barvou a účtování neproběhne, dokud se tento problém nevyřeší. Záznam souboru hlásí přesný popis všech akcí, a tím pádem vždy může dojít k jejich rychlé nápravě. Jako poslední krok je celý proces spuštěn bez simulace.

Obr. 31: Postup vytvoření vkladové prémie



Zdroj: SAP-RI (2024)

Výstupem z procesu jsou vytvořené účty na konkrétní smlouvě. Každý účet má přiřazen své unikátní identifikační číslo (account number), číslo smlouvy, konkrétní čtvrtletí (Start/End Date), zda se jedná pouze o odhad hodnot (Estimate), směnný kurz (ER 1),

měnu účtování, kdo účtování provedl, název účtu a sekci smlouvy. Hodnoty jsou zaúčtovány na vstupní kódy pro MDP (1010) a provizi makléři (2090), která se rovná 10% z prémie.

Obr. 32: Účty MDP

| Rev. I. | FI PostDte | Account Number | Treaty No. | Status | Acct Cedent | Start Date | End Date | Estimate | ER 1 OC | St Acct | Changed By | Account Name | Section |
|---------|------------|----------------|------------|--------|-------------|------------|------------|----------|-------------|---------|------------|-----------------------------|---------|
| | 31.03.2024 | 17624076 | 13952 | R | 10589 | 01.04.2024 | 30.06.2024 | 1 | 1,00000 EUR | EUR | CZKASOVA_K | Installment from 10.03.2024 | 3 |
| | 31.03.2024 | 17624075 | 13952 | S | 10589 | 01.04.2024 | 30.06.2024 | 1 | 1,00000 EUR | EUR | CZKASOVA_K | Installment from 10.03.2024 | 3 |

| Entry C... | EC Name | Start Date | End Date | OC | Amount in OC | Tech. Result in OC | Cash Balance in OC | Crcy | Amount |
|------------|---------|------------|----------|-----|--------------|--------------------|--------------------|------|-----------|
| 1010 | | | | EUR | 77 947,34 | 77 947,34 | 77 947,34 | EUR | 77 947,34 |
| 2090 | | | | EUR | 7 794,73- | 7 794,73- | 7 794,73- | EUR | 7 794,73- |
| | | | | EUR | 70 152,61 | 70 152,61 | 70 152,61 | EUR | 70 152,61 |

Zdroj: SAP-RI

S účtováním minimálního vloženého zajištěného se pojí i výpočet upraveného pojistného. Výpočet pojistného je klientem obvykle zaslán do 180 kalendářních dnů od ukončení upisovacího roku (nestanoví-li smlouva jinak) a odvíjí se od konečného údaje o příjmu z pojistného.

Obr. 33: Faktura za upravené pojistné

| Výpočet upraveného zajištěného | | Kontaktní osoba: |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|
| Klient: | XYZ | Petra Tichá |
| Smlouva: | Excess of Loss | |
| Smluvní období: | 1.1.2023-31.12.2023 | |
| Sekce: | GTPL | |
| Podíl zajišťovny: | 3,00% | |
| Zajistná sazba: | 6,95% | |
| Očekávaný příjem: | 69 560 661,00 | |
| Konečné údaje o příjmu z pojistného: | 74 954 216,80 | |
| MDP: | 3 625 850,00 | |
| | | Měna |
| Konečná prémie: | 5 209 318,07 EUR | |
| MDP | 3 625 850,00 EUR | |
| Upravená prémie: | 1 583 468,07 EUR | |
| Provize makléři: | 158 346,81 EUR | |
| Zajistitelův podíl: | 42 753,64 EUR | CR |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Účetní dostane fakturu s výpočtem, který musí následně zkontrolovat. Informace o očekávaném příjmu a MDP lze najít ve smlouvě. GNPI je poskytováno klientem a nelze jej okamžitě zkontrolovat. Ve většině případů je GNPI větší než odhadovaná prémie, a tudíž klient dorovná rozdíl. Je ovšem možné, že dojde k opačnému případu a upravené pojistné je vráceno zajistitелеm na bankovní účet pojistitele.

Tab. 8: Výpočet upravené prémie

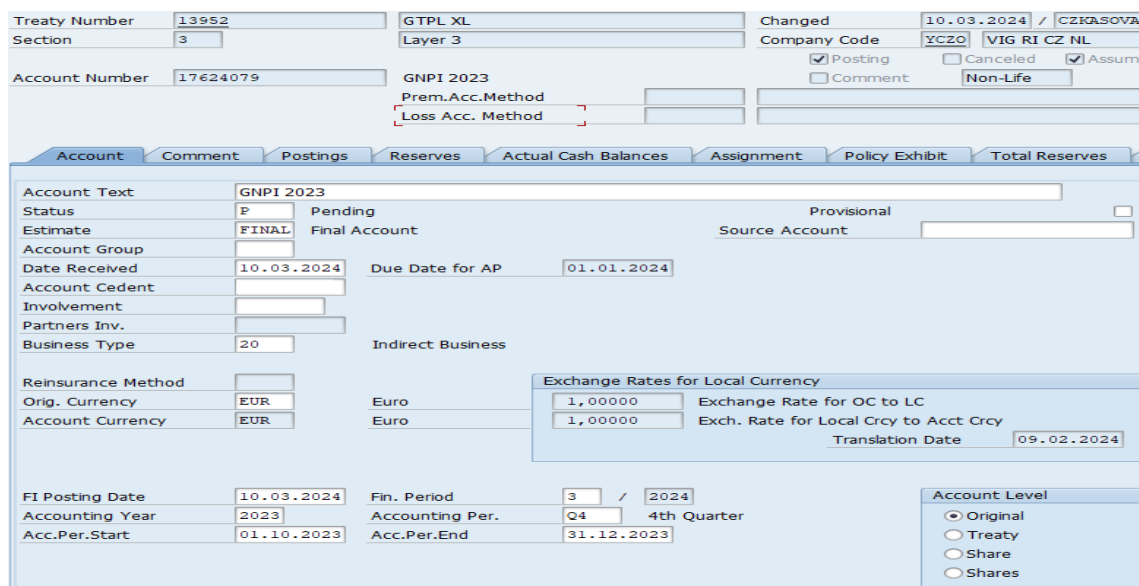
| | |
|--------------------|--|
| Konečná prémie | $74.954.216,8 \times 6,95\% = 5.209.318,07 \text{ EUR}$ |
| MDP | 3.625.850 EUR |
| Upravená prémie | $5.209.318,07 - 3.625.850 = 1.583.468,07 \text{ EUR}$ |
| Provize makléři | $1.583.468,07 \times 10\% = 158.346,81 \text{ EUR}$ |
| Zajistitelův podíl | $(1.583.468,07 - 158.346,81) \times 3\% = 42.753,64 \text{ EUR}$ |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Po zkontrolování údajů a výpočtů je potřeba zanést informace o pohledávce do účetního systému.

Vzhledem k tomu, že konečné údaje o pojistném jsou poskytnuty všem jednotlivým zajistitelům, jsou uvedeny na 100%. Účetní musí vytvořit finální účet v SAP-RI pro danou smlouvu a sekci s názvem GNPI 2023, zvolí měnu účtování, vybere datum zaúčtování a účetní rok spolu s periodou. Úprava prémie je vždy účtována do posledního čtvrtletí daného upisovacího roku. Jelikož účtujeme 100 % čísla, v pravém dolním rohu zvolíme možnost „original“.

Obr. 34: Vytváření účtu GNPI



The screenshot displays the SAP-RI interface for creating a GNPI 2023 account. Key fields include:

- Treaty Number: 13952
- Section: 3
- Account Number: 17624079
- Account Text: GNPI 2023
- Status: P Pending
- Estimate: FINAL Final Account
- Date Received: 10.03.2024
- Due Date for AP: 01.01.2024
- Accounting Year: 2023
- Accounting Per.: Q4 4th Quarter
- Acc.Per.Start: 01.10.2023
- Acc.Per.End: 31.12.2023
- Exchange Rates for Local Currency: 1,00000
- Translation Date: 09.02.2024
- Account Level: Original (selected)

Zdroj: SAP-RI (2024)

Následně je do účtu doplněno GNPI, konkrétně na vstupní kód 1060. Poté se vrátíme o jeden krok zpět a účet si rozdělíme mezi pojistitele a zajistitele, čímž získáme GNPI na zajistitelův podíl. Toto rozdělení provedeme tlačítkem „Rozdělit“ (Split) Původní účet je

změněn do statusu „S“ a tím se stane pomocným účtem, který nemá do účetnictví žádný dopad. Nově vytvořený účet přejde do statusu „B_R“, což znamená „před uvolněním“ a účty následně uvolní tlačítkem „Uvolnit“ (Release).

Obr. 35: Postup zaúčtování GNPI

| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC |
|------|--------------------|------|-------|-------|--------|------------|---------------|
| 1060 | GNPI | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 74 954 216,80 |

Account Change: Overview

Account Number: []
Treaty Number: 13952 GTPL XL Company Code: XC20
Section: [] Comb. Act/Est.: []
Accounting Unit: []
Acc. Cedent: []
Partners Inv.: []
Financial Year: [] Fin. Period: []
Accounting Year: [] Acc. Period: []
Acc. Per. Start: [] Acc. Per. End: []
Status: [] Origin: []
Ext. Reference ID: [] Ext. Ref. Cat.: []
Created By: [] Account Text: []

Search Result: Accounts

| Rev. I. | FI PostDte | Account Number | Treaty No. | Status | Acct Cedent | Start Date | End Date | Estimate | ER 1 | OC | St Acct ... | Changed By | Account Name | Section | Origin |
|------------|------------|----------------|------------|--------|-------------|------------|----------|----------|------|-----|-------------|------------|--------------|---------|--------|
| 10.03.2024 | 17624079 | 13952 | P | 10589 | 01.10.2023 | 31.12.2023 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | GNPI 2023 | 3 | ONLIN | |

| Entry C... | EC Name | Start Date | End Date | OC | Amount in OC | Tech. Result in OC | Cash Balance in OC | Crcy | Amount F |
|------------|---------|------------|----------|-----|--------------|--------------------|--------------------|------|--------------|
| 1060 | | | | EUR | 2 248 626,50 | 0,00 | 0,00 | EUR | 2 248 626,50 |
| | | | | EUR | 2 248 626,50 | 0,00 | 0,00 | EUR | 2 248 626,50 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po přípravě účtu s údaji o GNPI je zapotřebí vytvořit upravenou prémii za pomoci rozvrhového správce. V této funkcionalitě SAP-RI zvolíme možnost „stav závisející na výsledku“ (Result-Dependent Conditions) a pravým tlačítkem zvolíme, že chceme tento výpočet vykonat. Následně je účetní přeměrován do nového okna, kde vyplní kód společnosti, číslo smlouvy, datum zaúčtování, účetní periodu, která bude shodná s účtem GNPI, zda se jedná o finální čísla či jen odhad. V případě, že jsme obdrželi výpočet od klienta, jedná se o konečné hodnoty. Jako poslední krok je vybráno „spočítat a uvolnit“. Celý proces se nakonec spustí. Proces je buď úspěšný nebo neúspěšný jako při předchozím použití rozvrhového správce.

Obr. 36: Postup vytvoření upravené premie

Treaty Conditions

- Result-Dependent Conditions
- Adjust Periods (Parallel) (Bas Find
- Adjust Periods Execute
- Calculate Unearned Premium Schedule
- Calculate Global Conditions (F Simulation
- Calculate Global Conditions (F

| Functional Parameters | |
|------------------------------|-------------------------------|
| Company Code | YCZO |
| Treaty Number | 13952 to <input type="text"/> |
| Treaty Category | <input type="text"/> |
| Treaty Class Number | <input type="text"/> |
| FI Posting Date | 10.3.2024 |
| With Log | <input type="checkbox"/> |
| End of Acc. Period | 1.10.2023 To 31.12.2023 |
| Source Act./Est. Ind. | Final |
| Act/Est. Ind. Generated Acct | Final |

| Parameters to Control Scope of Processing | |
|---|-----------------------|
| Scope of Processing | Calculate and Release |
| <input type="checkbox"/> Simulation | |

Log File

🔍 ? 📄 Technical Information
ℹ️

Overview

- ▶ ■ 10.03.2024 18:24:27 CZKASOVA_K

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po provedení všech úkonů v rozvrhovém správci jsou na smlouvě vytvořeny dva účty s názvem „Result-Dependent Account“. Jeden obsahuje pomocný výpočet, jímž je vypočtená částka konečné prémie na zajistitelův podíl ($5.209.318,07 \times 0,03 = 156.279,54$ EUR), která je zaúčtována na vstupní kód 1070. V druhém účtu je systémem spočítána konkrétní částka upraveného pojistného na vstupním kódu 1011 a provize zajistiteli na kódu 2090. Částka k platbě je vypočítaná ve sloupečku s názvem hotovostní zůstatek (Cash balance) a při její kontrole účetní okamžitě zjistí či konečná částka koresponduje s fakturou.

Obr. 37: Účty upraveného pojistného

| Rev. I. | FI PostDte | Account Number | Treaty No. | Status | Acct. Cedent | Start Date | End Date | Estimate | ER 1 | OC | St Acct... | Changed By | Account Name | Section |
|---------|------------|----------------|------------|--------|--------------|------------|------------|----------|---------|-----|------------|------------|--------------------------|---------|
| | 10.03.2024 | 17624082 | 13952 | R | 10589 | 01.10.2023 | 31.12.2023 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Result-Dependent Account | 3 |
| | 10.03.2024 | 17624081 | 13952 | R | 10589 | 01.10.2023 | 31.12.2023 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Result-Dependent Account | 3 |

| Entry C... | EC Name | Start Date | End Date | OC | Amount in OC | Tech. Result in OC | Cash Balance in OC | Crcy | Amount |
|------------|---------|------------|----------|-----|--------------|--------------------|--------------------|------|------------|
| 1011 | | | | EUR | 47 504,02 | 47 504,02 | 47 504,02 | EUR | 47 504,02 |
| 1070 | | | | EUR | 156 279,54 | 0,00 | 0,00 | EUR | 156 279,54 |
| 2090 | | | | EUR | 4 750,40- | 4 750,40- | 4 750,40- | EUR | 4 750,40- |
| | | | | EUR | 199 033,16 | 42 753,62 | 42 753,62 | EUR | 199 033,16 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Jako poslední krok musí účetní zaznamenat částku, ze které se v budoucnu bude počítat zajistné za obnovení limitu (RIP). Dosud se RIP počítal z MDP, ale jelikož již máme upravené prémium, musíme toto nastavení aktualizovat. Jedná se o velmi důležitý krok pro správný výpočet škod. Tento úkon provede účetní v nastavení smlouvy, a to pod

konkrétní periodou (pokud chce provést změnu, musí změnit status smlouvu na „IP“, což znamená „V procesu“), v sekci vybrat záložku „NP premium“ a v kolonce finální premium. Toto číslo již bylo dříve vypočteno a zaúčtováno na vstupní kód 1070. Po aktualizaci je smlouva uložena a její status se změní zpět na „IF“, který značí, že smlouva je uvedena v platnost. Pokud by účetní zapomněl změnit status, systém by odmítl na smlouvu v budoucnosti účtovat.

Obr. 38: Aktualizace finální prémie

The image shows a software interface for managing reinsurance treaties. It consists of three main parts:

- File Menu:** A tree view showing the navigation path: Favorites > User Menu for Kristyna Kasová > FS-RI: Reinsurance > Basic System > Treaty > Non-Life. The 'Change' option is highlighted with a red box.
- Treaty Header Data:** A form showing the following details:

| | | |
|---------------|----------|----------|
| Treaty Number | 13952 | GTPXL XL |
| Cedent | 10589 | |
| Status | In Force | |
| Tty Direction | ASS | Assumed |
- Periods Table:** A table showing the history of the treaty's status:

| Start Date | End Date | Status | Status Txt |
|------------|------------|--------|------------|
| 01.01.2024 | 31.12.2024 | IF | In Force |
| 01.01.2023 | 31.12.2023 | IP | In Process |
| 01.01.2022 | 31.12.2022 | IF | In Force |
| 01.01.2021 | 31.12.2021 | IF | In Force |
- Treaty Header Data (Updated):** A form showing the updated details:

| | | |
|---------------|------------|------------|
| Treaty Number | 13952 | TPL XL |
| Cedent | 10589 | |
| Status | In Process | |
| Start Date | 01.01.2023 | 31.12.2023 |
- Sections Table:** A table showing the treaty's layers:

| Section | Text for Sec. | Treat... | Treaty Type Text |
|---------|-------------------|----------|------------------|
| 1 | Layer 1 (UA only) | NPWXL | Excess of Loss |
| 2 | Layer 2 (FI) | NPWXL | Excess of Loss |
| 3 | Layer 3 | NPWXL | Excess of Loss |
| 4 | Layer 4 (Clash) | NPWXL | Excess of Loss |

| | | | | |
|---------------|------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Treaty Number | 13952 | GTPL XL | Changed | 01.12.2023 |
| Cedent | 10589 | | Company Code | YCZO VIG RI CZ NL |
| Status | In Process | | <input type="checkbox"/> Posting | <input type="checkbox"/> Canceled |
| Start Date | 01.01.2023 | - 31.12.2023 | Tty Direction | ASS Assumed |
| Section | 3 | Layer 3 | | Non-Life |

| | | | |
|----------|-----|-----------------|-------------------------------------|
| Currency | EUR | Note | <input type="checkbox"/> |
| | | Install. Sched. | <input checked="" type="checkbox"/> |

| | |
|--------------------|---------------|
| Premium Data | |
| Fixed Premium | |
| Fixed Premium Rate | 6,950000000 % |
| Min. Premium Rate | |
| Est. Subj. Prem. | 69 560 661,00 |
| Calc. Base for | |
| Loss Incurred CB | |
| Rate on Line | 14,01 % |
| Paid Installments | 4 |
| Maximum NP Premium | |
| NP Premium | 4 834 465,94 |
| Our Share | 145 033,98 |
| Max. Premium Rate | |
| Adj. Subj. Prem. | |
| Payback | 7,14 |
| Account Date | 17.10.2023 |
| Final Premium | 156 279,54 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po zaúčtování všech účtů a aktualizaci finálního pojistného je nutné zadat do excelovské tabulky záznam o provedení zaúčtování.

Klienti na DACH trhu mají velmi často ve smlouvě doložku, která určuje, že pokud v průběhu upisovacího roku nevznikla žádná pojistná událost, mají nárok na vrácení části upravené prémie. Tato položka se nazývá bonus za neexistující pojistné události a obvykle je definována jako procento z upravené prémie. Faktura k této účetní položce bývá zaslána až po schválení a zaúčtování upravené prémie. Jelikož je zajišťitel pouze účastníkem na zajištění, je zde počítána i nadřazená provize, kterou platí vedoucímu smlouvy. Opět je vypočtená procentem z prémie.

Obr. 39: Výpočet srážek z upraveného pojistného

| Další srážky z upraveného pojistného | | Kontaktní osoba: |
|--|---------------------|------------------|
| Klient: | XYZ | Petra Tichá |
| Smlouva: | Excess of Loss | |
| Smluvní období: | 1.1.2023-31.12.2023 | |
| Sekce: | GTPL | |
| Podíl zajišťovny: | 3,00% | |
| Již zaúčtované: | | Měna |
| Upravená prémie 100%: | 1 583 468,07 | EUR |
| Nově vypočtené | | |
| Bonus za neexistující pojistné události (5%) | 2 375,20 | EUR |
| Nadřazená provize (2%) | 950,08 | EUR |
| Celkem k platbě na zajišťovnu | 3 325,28 | EUR DR |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Je zapotřebí vytvořit účet stejně jako v případě obr. 14. Účet není nazván stejně jako faktura, ale přímo dle položek, které jsou účtovány. Jelikož se jedná o položky, které se vztahují k upravené prémii je nutné provést účtování na stejné čtvrtletí jako v případě „Result-Dependent Condition“. Jsou k dispozici konkrétní částky na zajišťovnu podíl, tuto informaci je nutno zaznamenat v zaškrtačacím políčku na úroveň účtu. Následně je nutné vyplnit záložku se „záznamy“ a na vstupní kód 2080 vyplní částku za bonus a na 2040 nadřazenou provizi.

Pokud v budoucnosti dojde k zaúčtování škody na rok, za který byl již vyplacen bonus, pojistitel tuto částku vrací zajišťovateli. Postup účtování je stejný, částka je účtována na vstupní kód s opačným znaménkem.

Obr. 40: Postup účtování dalších srážek

| | | | | |
|----------------|----------|----------------------------|---|--|
| Treaty Number | 13952 | GTPL XL | Changed | 17.03.2024 / CZKASOVA |
| Section | 3 | Layer 3 | Company Code | YCZO / VIG RI CZ NL |
| Account Number | 17624083 | No claims bonus + override | <input checked="" type="checkbox"/> Posting | <input type="checkbox"/> Canceled |
| | | Prem.Acc.Method | <input type="checkbox"/> Comment | <input checked="" type="checkbox"/> Assume |
| | | Loss Acc. Method | Non-Life | |

Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves

| | | | |
|----------------|----------------------------|-------------------|--------------------------|
| Account Text | No claims bonus + override | | |
| Status | P Pending | Provisional | <input type="checkbox"/> |
| Estimate | FINAL | Final Account | Source Account |
| Account Group | | | |
| Date Received | 17.03.2024 | Due Date for AP | 01.01.2024 |
| Account Cedent | | | |
| Involvement | 1 | Our Share | |
| Partners Inv. | 1 | VIG Re | |
| Business Type | 20 | Indirect Business | |

Exchange Rates for Local Currency

| | |
|---------|--|
| 1,00000 | Exchange Rate for OC to LC |
| 1,00000 | Exch. Rate for Local Crpy to Acct Crpy |
| | Translation Date 09.02.2024 |

| | | | | |
|-----------------|------------|-----------------|----------------|---|
| FI Posting Date | 17.03.2024 | Fin. Period | 3 / 2024 | Account Level <input type="radio"/> Original <input type="radio"/> Treaty <input checked="" type="radio"/> Share <input type="radio"/> Shares |
| Accounting Year | 2023 | Accounting Per. | Q4 4th Quarter | |
| Acc.Per.Start | 01.10.2023 | Acc.Per.End | 31.12.2023 | |
| | | | | |

Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subsc

| | | | | | |
|--------------------|------------|-------------|--------------------|-----|-----------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | VIG Re |
| FI Posting Date | 17.03.2024 | Fin. Period | 3 / 2024 | | |
| Accounting Year | 2023 | Acc.Period | Q4 4th Quarter | | |
| Acc.Per.Start | 01.10.2023 | Acc.Per.End | 31.12.2023 | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro |
| Booked Premium | | 0,00 | Technical Result w | | 3 325,28- |
| Loss Incurred (w/o | | 0,00 | Liquid Balance | | 3 325,28- |

| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC | Amount Posted | Original Amount +/- |
|------|-----------------------|------|-------|-------|--------|------------|--------------|---------------|---------------------|
| 2080 | No Claims Bonus | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 2 375,20 | 2 375,20 | 2 375,20- |
| 2040 | Overriding Commission | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 950,08 | 950,08 | 950,08- |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Na DACH trhu není zákonem daná povinnost vytvářet depozita, ale ve většina zajištěných smluv lze nalézt zmínku, že v případě ukončení smlouvy je nutné vyplatit zbývající škodní rezervy jako depozita. Klient XYZ ovšem využívá možnost účtování depozit zcela běžně. Na fakturách lze nalézt informace o zachovaných a uvolněných vkladech. Následně je z uvolněného vkladu vypočítán úrok. Je zde i informace o škodních rezervách, a to z důvodu, že tato položka musí být upravena na základě faktury. Jinak nemůže dojít k převodu peněz.

Obr. 41: Faktura k účtování depozit

| | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------------------|--------|----|
| | Depozita | | | |
| Klient: | XYZ | Kontaktní osoba: Petra Tichá | | |
| Smlouva: | Excess of Loss | | | |
| Smluvní období: | 1.1.2023-31.12.2023 | | | |
| Sekce: | MTPL | | | |
| Podíl zajišťovny: | 3,00% | | | |
| | 100% | 3% | Měna | |
| Zachovaný vklad: | 380 000,00 | 11 400,00 | EUR | DR |
| Uvolněný vklad: | 590 000,00 | 17 700,00 | EUR | CR |
| Úrok z vkladu (1%) | 5 900,00 | 177,00 | EUR | CR |
| Celkem | 215 900,00 | 6 477,00 | CR | |
| Škodní rezervy | 11 000 000,00 | 330 000,00 | | |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Při zadávání faktur do účetního systému je vytvořen nový účet s názvem „Deposita k 31.12.2023“. Určíme, že se jedná o finální data, dále vybereme měnu, rok a periodu účtování. Čísla jsou vypočtena na zajišťovněv podíl, proto tuto informaci zmíníme v úrovni účtu. Při samotném účtování v záložce „příspěvky“ zadáme vstupní kódy pro zachovaný vklad (5021) a pro uvolněný vklad (5022). Z uvolněného vkladu je vypočítán procentní úrok.

Obr. 42: Postup účtování depozit

The screenshot displays the configuration for a deposit account in an accounting system. Key details include:

- Treaty Number:** 13952
- Section:** 3
- Account Number:** 17624084
- Account Text:** Deposits as at 31.12.2023
- Status:** Pending
- Date Received:** 17.03.2024
- Due Date for AP:** 01.01.2024
- Account Currency:** EUR
- Exchange Rates for Local Currency:** 1,00000
- Accounting Year:** 2023
- Accounting Per.:** Q4 / 4th Quarter
- Acc.Per.Start:** 01.10.2023
- Acc.Per.End:** 31.12.2023

| Account | Comment | Postings | Reserves | Actual Cash Balances | Assignment | Policy Exhibit | Total Reserves | User Exit Subscr | |
|---------------------|--------------------------|-----------|--------------------|----------------------|-------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
| Involvement | 1 | Our Share | Partners Inv. | 1 | VIG Re | | | | |
| FI Posting Date | 17.03.2024 | | Fin. Period | 3 | / 2024 | | | | |
| Accounting Year | 2023 | | Acc.Period | Q4 | 4th Quarter | | | | |
| Acc.Per.Start | 01.10.2023 | | Acc.Per.End | 31.12.2023 | | | | | |
| Orig. Currency | EUR | Euro | Account Currency | EUR | Euro | | | | |
| Booked Premium | | 0,00 | Technical Result w | | 177,00 | | | | |
| Loss Incurred (w/o) | | 0,00 | Liquid Balance | | € 477,00 | | | | |
| Postings | | | | | | | | | |
| EC | Name of Entry Code | U... | UW... | Oc... | Occ... | Start Date | Amount in OC | Amount Posted | Original Amount +/- |
| 5021 | Loss Reserve Funds Re... | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 11 400,00 | 11 400,00 | 11 400,00-3 |
| 5022 | Loss Reserve Funds Re... | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 17 700,00 | 17 700,00 | 17 700,00+3 |
| 2075 | Interests on Accounts | 2023 | 01.01 | 2023 | 01.01 | 01.01.2023 | 177,00 | 177,00 | 177,00+3 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

3.3.1 Výpočet a účtování škody

Jako v případě proporční škody, je i v tomto případě nezbytné poskytnout veškeré potřebné informace.

Na rozdíl od proporčních smluv, mají neproporční smlouvy v drtivé většině případů více vrstev, které slouží k tomu, aby jimi bylo možné krýt co nejrozsáhlejší pojistná plnění. Vrstvy jsou odlišné jak podílem zajistitele, tak limitem krytí. V tomto konkrétní případě se jedná o smlouvu, která je určena ke krytí majetku a má pouze dvě vrstvy. První vrstva kryje všechny jednotlivé škody, které jsou vyčísleny nad retenci, která je deset milionů, do limitu čtyřiceti pěti milionů EUR. Druhá vrstva v tomto případě pokrývá škody od padesáti pěti milionů do šedesáti pěti milionů EUR. Retence druhé vrstvy lze určit jako sumu retence a limitu z první vrstvy, konkrétně $45\,000\,000 + 10\,000\,000 = 55\,000\,000$ EUR. Horní limit krytí bývá určen klientem, je ovšem pravidlem, že první vrstva obsahuje největší limit krytí. Škoda „Bernd“ nastala již v létě roku 2021, ale byla klientem XYZ vyčíslena až ke konci roku 2023. Tato skutečnost je obvykle způsobena tím, že klient je pojistitelem vysokého množství objektů na místě, kde škoda vznikla, a tudíž je časově náročné všechna pojistná plnění spočítat. Následně je vypočítáno zajistné za obnovení limitního krytí. Společnost požaduje okamžitou výplatu zajistitelova podílu na škodě. Vzhledem k tomu, že je tato smlouva spravována zprostředkovatelem, bude úhrada provedena dle pokynů z hlášenky, a to na jeho bankovní účet. Zároveň v případě jakýchkoliv nesrovnalostí je vše řešeno za pomoci makléře. Při těchto transakcích nemá zprostředkovatel nárok na provizi. Jako v případě proporční škody je nutné tuto skutečnost zadat do SAP-RI.

Obr. 43: Hlášenka neproporční škody

Aktualizace stavu a požadavek k platbě 31.12.2023

| | | | |
|--------------------------------|--------------------------|------------------|-------------|
| Klient: | XYZ | Kontaktní osoba: | Filip Osada |
| Smlouva: | Excess of Loss | | |
| Smluvní období: | 01.01.2021-31.12.2021 | | |
| Sekce: | Property | | |
| Podíl zajišťovny na 1. vrstvě: | 5% | | |
| Podíl zajišťovny na 2. vrstvě: | 3,5% | | |
| Jméno škody: | Bernd | | |
| Datum trvání | 12.-19.07.2021 | | |
| Datum nastání: | 12.07.2021 | | |
| Limity 1. vrstvy: | 45.000.000 XS 10.000.000 | | |
| Limity 2. vrstvy: | 65.000.000 XS 55.000.000 | | |

| | | Měna |
|--------------------------------|---------------|------|
| Hrubá ztráta: | 99 908 744,00 | EUR |
| Hrubé rezervy: | 37 382 069,00 | EUR |
| Ztráta na zajistitelův podíl: | 3 821 806,04 | EUR |
| Poplatek za obnovení krytí: | 1 668 912,19 | EUR |
| Rezervy na zajistitelův podíl: | 703 193,96 | EUR |
| Celková částka k úhradě: | 2 152 893,85 | EUR |

Uhradte částku na bankovní účet zprostředkovatele.

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Vzhledem k tomu, že je vyžadována okamžitá úhrada škody, je nutné hlášenku co nejrychleji přepočítat a tím ověřit její správnost. Do každé vrstvy se uplatňuje ztráta a rezervy (v tomto pořadí). V případě, že je limit krytí vyčerpán částkou škody, aktivuje se další vrstva krytí. Celková ztráta i s rezervami je 137.290.813 EUR, maximální limit krytí první vrstvy je 45 milionů. Po vyčerpání první vrstvy je zbytek škody zaúčtován na druhou vrstvu. Pokud zbude částka po vyčerpání obou vrstev, má pojistitel možnost tuto sumu převést na jinou smlouvu, která zajišťuje stejný obchod (konkrétně majetek), nebo si obnos ponechat a tuto částku vyplatit.

Tab. 9: Výpočet škody na neproporční smlouvě

| | |
|--------------------|------------|
| Podíl na 1. vrstvě | 5% |
| Podíl na 2. vrstvě | 3,5% |
| Retence 1. vrstvy | 10.000.000 |

| | |
|-------------------|------------|
| Limit 1. vrstvy | 45.000.000 |
| Retence 2. vrstvy | 55.000.000 |
| Limit 2. vrstvy | 65.000.000 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Ztráta na první vrstvu: 45.000.000 EUR

Rezervy na první vrstvu: 0 EUR

Zajistitelův podíl na ztrátě z první vrstvy: $45.000.000 \times 5\% = 2.250.000,00$ EUR

První vrstva vyčerpána.

Ztráta na druhou vrstvu: $99.908.744 - 55.000.000 = 44.908.744,00$ EUR

Rezervy na druhou vrstvu: $65.000.000 - 44.908.744 = 20.091.256,00$ EUR

Zajistitelův podíl na ztrátě z druhé vrstvy: $44.908.744,00 \times 3,5\% = 1.571.806,04$ EUR

Zajistitelův podíl na rezervách z druhé vrstvy: $20.091.256,00 \times 3,5\% = 703.193,96$ EUR

Druhá vrstva vyčerpána.

Rezervy mimo zajistné krytí: $37.382.069,00 - 20.091.256,00 = 17.290.813,00$ EUR

Po ověření správnosti výpočtů škody a rezerv s hlášenkou, následuje kontrola výpočtu zajistného za obnovení limitního krytí. Je nutné si vždy zjistit retence, limity a jakou částku na minimálním vloženém zajistném již klient zaplatil. Z výpočtu upravené prémie lze zjistit konečnou prémii. Toto zajistné se počítá z hrubé ztráty.

Tab. 10: Výpočet zajistného za obnovení limitního krytí

| 1. vrstva | |
|-----------------------------|---------------|
| Limit | 45.000.000,00 |
| Retence | 10.000.000,00 |
| Minimální vložené zajistné | 29.650.890,00 |
| Konečná prémie | 29.750.999,00 |
| Hrubá ztráta | 20.000.000,00 |
| Zajistné za obnovení (100%) | 29.750.999,00 |
| Zajistitelův podíl | 1.487.549,95 |

Zajistné za obnovení první vrstvy: $45.000.000/45.000.000 \times 29.750.999 \times 100\% = 29.750.999 \times 5\% = 1.487.549,95$ EUR

| 2. vrstva | |
|-----------------------------|---------------|
| Limit | 65.000.000,00 |
| Retence | 55.000.000,00 |
| Minimální vložené zajistné | 7.500.000,00 |
| Konečná prémie | 7.490.856,00 |
| Hrubá ztráta | 44.908.744,00 |
| Zajistné za obnovení (100%) | 5.181.778,15 |
| Zajistitelův podíl | 181.362,24 |

Zdroj: Vlastní zpracování (2024)

Zajistné za obnovení druhé vrstvy: $44.908.744 / 65.000.000 \times 7.500.000 \times 100\% = 5.181.778,15 \times 3,5\% = 181.362,24$ EUR

Poznámka: Pokud je konečná prémie menší než minimální vložené zajistné, používá se k výpočtu větší číslo.

Po zkontrolování všech výpočtů je potřeba zadat škodu do účetního systému SAP-RI. Obdobně jako v případě proporční škody je číslo škody generováno systémem. Jméno je zadáno dle hlášenky. Ručně je doplněno datum nastání škody (Date of Loss) a následně konec trvání (End date). Datum upozornění na ztrátu (Loss Advice Date), dále pak datum přidělení (Assignment Date) a časová zóna. Příčina škody je zde povodeň (Flood) a jedná se o kategorii „majetkových škod“. Tato škoda je součástí škodní události, a proto musí být v podkategorii přidělení (Assignment) i číslo konkrétní škodní události.

Obr. 44: Zakládání neproporční škody v systému

The screenshot displays the SAP-RI interface for creating a non-proportional loss. The top section shows the loss ID '10448' and the insured 'Bernd - klient XYZ'. The status is 'Open' and the company code is 'YCZO'. The 'Duration' section includes the Date of Loss (12.07.2021), End Date (12.07.2021), Loss Advice Date (31.12.2023), and Assignment Date (12.07.2021). The 'Classification' section shows the Cause of Loss as 'FLOOD' (Flood) and the Loss Category as 'PROPT' (Property Damage). The 'Assignment' section shows the Loss Event ID as '10447'.

Zdroj: SAP-RI (2024)

Při uložení škody se automaticky vyplní cedent s číslem jedna, neboli zajistitel, a následně je nutné ručně doplnit konkrétního klienta a jeho procentuální podíl na dané smlouvě.

Obr. 45: Záložka "Treaties"

| Loss | Cedent | Name 1 | Participation i... | Status | Status Txt | Note |
|-------|--------------|------------|--------------------|--------|------------|--------------------------|
| 10448 | <u>1</u> | VIG Re | | 0 | Open | <input type="checkbox"/> |
| 10448 | <u>11133</u> | klient XYZ | 100,0000000... | 0 | Open | <input type="checkbox"/> |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Po vyplnění klienta je potřeba se dvojklikem přepnout do nové záložky s názvem „Treaties“ a dle informací z hlášenky doplnit smlouvy a potřebné vrstvy.

Obr. 46: Záložka "Treaties"

| Treaty Number | Text for Treaty | Assignment Date | Loss Advic... | Loss ... | TimeZone... | Start Date | Posting ... | Canceled | Closed | Section | Text for Sec. |
|---------------|-------------------------|-----------------|---------------|----------|-------------|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|---------------|
| 13546 | Short-Tail Group CAT XL | 12.07.2021 | 31.12.2023 | CET | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1 | Layer 1 |
| 13546 | Short-Tail Group CAT XL | 12.07.2021 | 31.12.2023 | CET | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 2 | Layer 2 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Následně si v záložce „Account“ neboli účet, vytvoříme zaúčtování na účet škod (3000) a rezerv (7022). Zadáme hodnoty z hlášenky na 100% a ty následně uložíme. Poté si tyto hodnoty označíme a provedeme kalkulaci za pomoci tlačítka „Calculate Loss“

Obr. 47: Záložka "Account"

| Account N... | Status | Status Txt | Entry... | Entry Code | Text | Amount in OC | Orig. ... | Short text | Index % | Rate P... | CoB | CoB Text |
|--------------|--------|-----------------|----------|------------|------------------------|---------------|-----------|------------|-------------|-----------|-----|----------|
| 17631731 | FGU_D | FGU Distributed | 3000 | | Loss Payment | 99 908 744,00 | EUR | Euro | 0,000000000 | | 742 | Flood |
| 17631732 | FGU_D | FGU Distributed | 7022 | | Loss Reserve, Closi... | 37 382 069,00 | EUR | Euro | 0,000000000 | | 742 | Flood |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Jakmile takto zadáme a spočítáme škodu, v jednotlivých vrstvách se nám opět vytvoří účty s hodnotami na 100%, které musíme rozúčtovat na podíl zajišťovny. K tomu je nutné se vrátit do záložky „Treaties“ a následným dvojklikem na jednotlivé vrstvy vstoupit na účtování. V každé jednotlivé vrstvě si označíme potřebné účty a použijeme funkci „Split“. Po vytvoření účtů na podíl zajišťovny je opět označíme a dáme „Release“.

Obr. 48: Postup v záložce "Treaties"

Change Loss 22191: Treaty Figures

Loss: 22191 Bernd - klient XYZ Changed On: 31.03.2024 / CZKASOVA_K
 Loss Event: Company Code: YCZO VIG RI CZ NL
 Cedent: 11133 Talanx AG Period Start:
 Treaty No.: 13546 Short-Tail Group CAT XL Section: 1 Layer 1

Treaty Figures | Retrocession Figures | Additional Data | Extension Service

| Start Date | Account N... | Status | Text for Status | Entry... | EC Name | Amount in OC | Orig. ... | Short text | Original Amount +/- |
|------------|--------------|--------|-----------------------|----------|------------------------|---------------|-----------|------------|---------------------|
| 01.01.2021 | 17624139 | B_SR | To be Split and Re... | 9052 | Loss Reserves Cl. B... | 37 382 069,00 | EUR | Euro | 37 382 069,00- |
| 01.01.2021 | 17624139 | B_SR | To be Split and Re... | 9001 | Loss Payment Belo... | 10 000 000,00 | EUR | Euro | 10 000 000,00- |
| 01.01.2021 | 17624139 | B_SR | To be Split and Re... | 9002 | Loss Payment Abo... | 44 908 744,00 | EUR | Euro | 44 908 744,00- |
| 01.01.2021 | 524139 | B_SR | To be Split and Re... | 3000 | Loss Payment | 45 000 000,00 | EUR | Euro | 45 000 000,00- |

Change Loss 22191: Treaty Figures

Loss: 22191 Bernd - klient XYZ Changed On: 31.03.2024 / CZKASOVA_K
 Loss Event: Company Code: YCZO VIG RI CZ NL
 Cedent: 11133 Talanx AG Period Start:
 Treaty No.: 13546 Short-Tail Group CAT XL Section: 1 Layer 1

Treaty Figures | Retrocession Figures | Additional Data | Extension Service

| Start Date | Account N... | Status | Text for Status | Entry... | EC Name | Amount in OC | Orig. ... | Short text | Original Amount +/- |
|------------|--------------|--------|-------------------|----------|------------------------|---------------|-----------|------------|---------------------|
| 01.01.2021 | 17624139 | S | Split Account | 9052 | Loss Reserves Cl. B... | 37 382 069,00 | EUR | Euro | 37 382 069,00- |
| 01.01.2021 | 17624139 | S | Split Account | 9001 | Loss Payment Belo... | 10 000 000,00 | EUR | Euro | 10 000 000,00- |
| 01.01.2021 | 17624139 | S | Split Account | 9002 | Loss Payment Abo... | 44 908 744,00 | EUR | Euro | 44 908 744,00- |
| 01.01.2021 | 17624139 | S | Split Account | 3000 | Loss Payment | 45 000 000,00 | EUR | Euro | 45 000 000,00- |
| 01.01.2021 | 17624152 | B_R | For Batch Release | 9052 | Loss Reserves Cl. B... | 1 869 103,45 | EUR | Euro | 1 869 103,45- |
| 01.01.2021 | 17624152 | B_R | For Batch Release | 9001 | Loss Payment Belo... | 500 000,00 | EUR | Euro | 500 000,00- |
| 01.01.2021 | 17624152 | B_R | For Batch Release | 9002 | Loss Payment Abo... | 2 245 437,20 | EUR | Euro | 2 245 437,20- |
| 01.01.2021 | 524152 | B_R | For Batch Release | 3000 | Loss Payment | 2 250 000,00 | EUR | Euro | 2 250 000,00- |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Tento stejný postup aplikujeme na druhou vrstvu.

Po zaúčtování je vhodné se zkontrolovat hodnoty v záložce „Net Figures“. Čísla by se měla shodovat s hlášenkou.

Obr. 49: Záložka "Net Figures"

Treaties | Account | Net Figures | Additional Data | Participation | Extension Service | Account Totals | RM Account

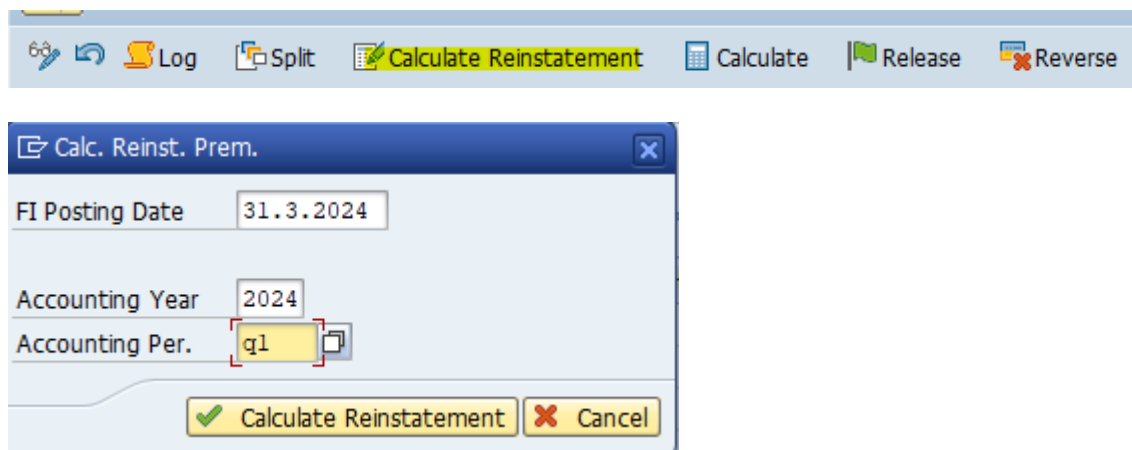
| Sec. | Text for Section | Start Date | Entr. | Name of Entry Code | Amount in OC | Short text | Treaty Number | Treaty Text |
|------|------------------|------------|-------|-------------------------------------|--------------------------|------------|---------------|-------------------------|
| 1 | Layer 1 | 01.01.2021 | 3000 | Loss Payment | 2 250 000,00- EUR | Euro | 13546 | Short-Tail Group CAT XL |
| 2 | Layer 2 | 01.01.2021 | | Loss Payment | 1 571 806,04- EUR | Euro | | Short-Tail Group CAT XL |
| | | | 30.. | | 3 821 806,04- EUR | | | |
| 2 | Layer 2 | 01.01.2021 | 7022 | Loss Reserve, Closing Balance stat. | 703 193,96- EUR | Euro | 13546 | Short-Tail Group CAT XL |
| | | | 70.. | | 703 193,96- EUR | | | |
| | | | ** | | 4 525 000,00- EUR | | | |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Pokud jsou hodnoty identické, můžeme považovat škodu na vstupní kódech 3000 a 7022 za dokončenou. Jako další je potřeba v systému spočítat zajistné za obnovení limitního krytí.

Abychom mohli provést tento výpočet, musíme se opět dostat do jednotlivých vrstev v záložce „Treaties“. Jakmile vstoupíme do jedné vrstvy, je potřeba v levém horním rohu zvolit spočítání zajistného pomocí funkce „Calculate Reinstatement“. Po jeho vybrání je účetní požádán, aby doplnil potřebné informace jako jsou datum zaúčtování, účetní rok a období, následně pak již klikne na spočítání zajistného či zmáčkne tlačítko enter.

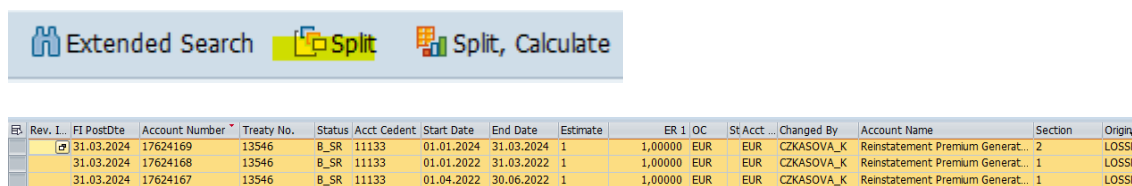
Obr. 50: Postup zaúčtování zajistného za obnovení limitního krytí



Zdroj: SAP-RI (2024)

Jakmile je dokončena kalkulace zajistného, systém o provedené akci informuje v levém dolním rohu. Výpočet je proveden pro celou smlouvu, proto po dokončení nejsou informace o částkách ve škodě, ale přímo v účtech dané smlouvy. Systém opět spočítá čísla na 100% a proto je nutné pomocí tlačítka „Split“ účty rozdělit na zajistitelův podíl.

Obr. 51: Rozdělení účtů



Zdroj: SAP-RI (2024)

Jakmile účty rozdělíme, jsou vytvořeny účty, které jsou připraveny k zaúčtování. Před provedením této akce je doporučeno si zkontrolovat správnost výpočtu pomocí tlačítka „Result“. Pokud jsme s výsledkem spokojeni a shoduje se s hlášenkou, zaúčtujeme účty pomocí „Release“. V případě, že dojde k neúspěchu a vygenerování jiných čísel, je potřeba zjistit, jestli je chyba v systému nebo u klienta.

Obr. 52: Postup zaúčtování účtů RIP

| Rev. I. | FI PostDte | Account Number | Treaty No. | Status | Acct Cedent | Start Date | End Date | Estimate | ER 1 OC | St Acct | Changed By | Account Name | Section | Origin | |
|---------|------------|----------------|------------|--------|-------------|------------|------------|----------|---------|---------|------------|--------------|----------------------------------|--------|-------|
| | 31.03.2024 | 17624172 | 13546 | B_R | 11133 | 01.04.2022 | 30.06.2022 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Reinstatement Premium Generat... | 1 | SPLON |
| | 31.03.2024 | 17624171 | 13546 | B_R | 11133 | 01.01.2022 | 31.03.2022 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Reinstatement Premium Generat... | 1 | SPLON |
| | 31.03.2024 | 17624170 | 13546 | B_R | 11133 | 01.01.2024 | 31.03.2024 | 1 | 1,00000 | EUR | EUR | CZKASOVA_K | Reinstatement Premium Generat... | 2 | SPLON |

| Entry C... | EC Name | Start Date | End Date | OC | Amount in OC | Tech. Result in OC | Cash Balance in OC | Crcy | Amount |
|------------|---------|------------|----------|-----|--------------|--------------------|--------------------|------|--------------|
| 1020 | | | | EUR | 1 668 912,19 | 1 668 912,19 | 1 668 912,19 | EUR | 1 668 912,19 |
| 7072 | | | | EUR | 81 137,76 | 0,00 | 0,00 | EUR | 81 137,76 |
| | | | | EUR | 1 750 049,95 | 1 668 912,19 | 1 668 912,19 | EUR | 1 750 049,95 |

Zdroj: SAP-RI (2024)

Vzhledem k tomu, že klient požaduje zaplacení škody, je nutné dát pokyn bance k zaplacení účtů. Tento úkon provádí jiné oddělení a účetní jim zašle platební příkaz.

Obr. 53: Platební příkaz

| | |
|----------------------------|------------------|
| payment for BR / RI | Zprostředkovatel |
| on behalf | Klient XYZ |
| treaty nr. | 13456 |
| currency | EUR |
| amount | 2 152 893,85 |
| reason | Cash call |
| reference | 31.12.2023 |
| bank details | as usual |

| Sect | Stat | Partner | APR | Treaty | RI Acc.No. | CD-Doc. No. | LCur Amount | Loc.Curr. | Curr Amount | Est/Def | Clear.Doc | Name of Account | Due Date |
|------|------|---------|-----|-----------|------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-----------|--|----------|
| 1 | | 11133 | A | RIT-13546 | 17624152 | 2225203 | EUR | 2 250 000,00- | EUR | 2 250 000,00- | 001 | Generated Account for FGU Account 1762 | 31.03.24 |
| 1 | | 11133 | A | RIT-13546 | 17624171 | 2225216 | EUR | 955 300,21 | EUR | 955 300,21 | 001 | Reinstatement Premium Generated from L | 31.03.24 |
| 1 | | 11133 | A | RIT-13546 | 17624172 | 2225215 | EUR | 532 249,74 | EUR | 532 249,74 | 001 | Reinstatement Premium Generated from L | 31.03.24 |
| 2 | | 11133 | A | RIT-13546 | 17624153 | 2225202 | EUR | 1 571 806,04- | EUR | 1 571 806,04- | 001 | Generated Account for FGU Account 1762 | 31.03.24 |
| 2 | | 11133 | A | RIT-13546 | 17624170 | 2225218 | EUR | 181 362,24 | EUR | 181 362,24 | 001 | Reinstatement Premium Generated from L | 31.03.24 |
| | | | | | | | EUR | 2 152 893,85- | EUR | 2 152 893,85- | | | |

Zdroj: VIG Re (2024)

3.4 Zhodnocení přínosů zajišťovnictví

V této části lze nalézt zhodnocení přínosů zajištění na základě znalostí autorky.

V současné globální a dynamické ekonomice jsou firmy (pojistníci) vystaveny různým finančním rizikům, která mohou vážně ohrozit jejich stabilitu a konkurenceschopnost. V takovém prostředí hledají podniky strategie, které jim umožní minimalizovat nepříznivé dopady tržních výkyvů a zajistit si stabilní a předvídatelné podmínky pro své obchodní operace.

Zajištění přináší řadu výhod:

1. Ochrana před finančními ztrátami – zajištění umožňuje pojistníkovi chránit své investice před nepříznivými událostmi, jako jsou změny cen surovin, směnných kurzů nebo úrokových sazeb. Tato strategie může minimalizovat riziko finančních ztrát a stabilizovat cash flow.
2. Stabilita dodavatelského řetězce – zajišťování může být klíčové pro ustálení řetězce tím, že zajišťuje dodávky surovin za pevně stanovené ceny a termíny. To může mít pozitivní dopad na produkční procesy a dodávky zákazníkům.
3. Ochrana před rizikem směnných kurzů – firmy, které působí na mezinárodních trzích mohou zajištění využít k ochraně před rizikem směnných kurzů. Zajištění umožňuje firmám stanovit pevné směnné kurzy pro budoucí transakce, což minimalizuje riziko kurzových výkyvů a zajišťuje předvídatelnost nákladů.
4. Zlepšení finančního plánování – zajištění umožňuje firmám lépe plánovat své finanční toky a náklady tím, že jim poskytuje jistotu ohledně budoucích cen a kurzů. To může vést k lepší alokaci zdrojů a vyšší finanční stabilitě.

Díky těmto přínosům je jednou z klíčových strategií zajišťování.

3.5 Inovace v oblasti zajišťovnictví

Cílem této kapitoly je provést výzkum, který bude zkoumat názory a postřehy expertů na téma inovací v zajišťovnictví. Výzkum byl proveden kvalitativním přístupem pomocí polostrukturovaného rozhovoru.

Celkem byly osloveni čtyři respondenti, každý z nich bude mít jiný postoj k tématu inovací v zajišťovnictví. Jedná se o zástupce z technologické sféry, vedoucí analytického oddělení, finančního manažera a odborníka na environmentální, sociální a správní zajišťování.

Před samotným výzkumem bude proveden předvýzkum, který pomůže lépe porozumět problematice inovací v zajišťovnictví a navrhnout relevantní otázky pro rozhovory s respondenty. Předvýzkum bude zahrnovat analýzu literatury, průzkum trhu a konzultaci s odborníky.

Před oficiálním zahájením výzkumu budou pilotní rozhovory provedeny s jedním nebo dvěma respondenty, aby se ověřila vhodnost otázek, zjištěná data a celkový průběh rozhovorů. Pilotáž pomůže identifikovat případné nedostatky a umožní optimalizaci průběhu výzkumu.

Při návrhu a provádění výzkumu budou dodržovány etické principy, včetně zachování anonymity respondentů a ochrany jejich soukromí. Data získaná během výzkumu budou analyzována pomocí kvalitativní obsahové analýzy s cílem identifikovat klíčové téma a vzory v odpovědích respondentů.

Na základě odpovědí respondentů lze určit možné inovace v této oblasti:

1. Využití pokročilých analytických nástrojů – s rozvojem umělé inteligence jsou k dispozici sofistikovanější analytické nástroje, které umožňují firmám lépe porozumět tržním trendům a rizikům. Tyto nástroje mohou pomoci při optimalizaci zajišťovacích strategií a lépe reagovat na dynamické tržní podmínky.
2. Integrace technologie blokového řetězce (blockchain) – tato inovace může přinést transparentnost a automatizaci do procesů zajišťování. Blokový řetězec eliminuje potřebu prostředníků. Tím pomáhá snížit náklady a rizika spojená s manuálními procesy a zvýšit efektivitu zajišťovacích operací.
3. Použití dalších finančních nástrojů – jedná se o možnost využití derivátů s pohyblivými podmínkami nebo o kombinaci různých zajišťovacích strategií.

Flexibilnější nástroje mohou firmám poskytnout větší volbu a možnost přizpůsobit své zajišťovací postupy specifickým potřebám.

4. Implementace environmentálního a sociálního zajišťování – v současné době narůstá důraz na udržitelnost a společenskou odpovědnost, a proto firmy hledají nové možnosti, jak zajišťovat svá environmentální a sociální rizika. To může zahrnovat využití zajišťovacích nástrojů k ochraně před riziky spojenými s klimatickými změnami, dodržování environmentálních norem nebo sociální odpovědností v dodavatelském řetězci.

Nové technologie, metody a strategie zajišťování pomáhají organizacím lépe porozumět a minimalizovat rizika spojená s podnikáním, což přináší nejen ekonomické výhody, ale také zvyšuje důvěru investorů a zákazníků. Inovace v této oblasti také posilují schopnost firem adaptovat se na dynamické tržní podmínky a reagovat na nové výzvy a příležitosti.

Závěr

Cílem této práce bylo zhodnotit míru a rozsah automatizace účetních procesů.

Cíle bylo dosaženo prostřednictvím rešerše, díky které se lze zorientovat ve složitosti zajištění a odhalit jeho klíčovou roli při zmírňování finančních rizik a podpoře stability v pojišťovnictví.

V praktické části byl proveden kvalitativní výzkum a za pomoci rozhovorů identifikovány příležitosti pro pokrok v oblasti zajištění, které reagují na dynamický vývoj tohoto odvětví. Navrhované inovace nabízejí cestu ke zvýšení efektivity, přesnosti a transparentnosti operací zajištění, čímž podporují větší a odolnější trh. Analýza současného stavu zajišťovnictví odhalila několik oblastí, ve kterých lze identifikovat potenciál pro inovace. Prostřednictvím pokročilých analytických nástrojů, umělé inteligence, integrace blokového řetězce (blockchain), použití finančních nástrojů a implementací enviromentálního a sociálního zajištění může dojít ke zlepšení efektivity procesů spojených se zajištěním. Tyto inovace by mohly přinést nové možnosti a efektivnější způsoby zajišťování rizik, které by lépe odpovídaly potřebám moderního podnikatelského prostředí a přispěly k celkové stabilitě a udržitelnosti ekonomiky.

Dále byla prozkoumána proveditelnost a účinnost automatizace procesů účtování zajištění na trhu DACH – oblasti, která je tradičně poznamenána manuálním úsilím a složitými výpočty. Prostřednictvím pečlivého výzkumu, analýz a praktických experimentů byl prokázán potenciál pro využití technologie ke zefektivnění a zvýšení přesnosti, účinnosti a transparentnosti účetních postupů zajištění. Je stále zřejmější, že přijetí automatizovaných účetních řešení pro zajištění skrývá nesmírný příslib pro revoluci ve způsobu, jakým jsou finanční transakce zaznamenávány, analyzovány a vykazovány v pojišťovnictví. Využitím síly technologie je zde možnost překonat omezení tradičních metod, odemknout efektivitu a zvýšit celkovou transparentnost a spolehlivost účetních postupů zajištění. Tato práce v podstatě nejen potvrdila proveditelnost automatizace zajištění účetnictví, ale také zdůraznila jeho nezbytnost v době charakterizované digitální transformací a vyvíjejícím se regulačním prostředím.

Poznatky získané z tohoto výzkumu mohou být katalyzátorem smysluplných pokroků v zajišťovacích operacích a podpoří budoucnost, kde budou manuální úkoly nahrazeny inteligentní automatizací a kde bude plně realizován příslib účinnosti a přesnosti.

Seznam použitých zdrojů

AON (2021). Fast Track Reinsurance – An Introduction to Reinsurance. Interní dokument podniku AON Central and Eastern Europe a.s se sídlem v Praze.

Bouchemmama, J., Calvi, D., Marco, N., Lüscher, M., Müller, L., Kingsley, M., & Rappold, P. (2000). *Non-proportional reinsurance accounting*. Swiss Re Publishing.

Bouchemmama, J., Calvi, D., Marco, N., Haller, M., Hildenbrand, A., Oswald, S., & Kingsley, M. (2006). *Proportional reinsurance accounting: Accounting and statistical procedures*. Swiss Re Publishing.

Bupa (2023). *How to choose the right insurance*. Dostupné 17.12.2023 z <https://www.bupa.com.hk/en/medical-insurance/how-to-choose-insurance-plan/question-4/>

Casacat (1995). *2D: Reinsurance Reserving I*. Dostupné 18.11.2023 z https://www.casact.org/sites/default/files/old/clrstrans_1995_2d.pdf

CCR Re (2021). *What is cession?* Dostupné 14.11.2023 z <https://blog.ccr-re.com/en/what-is-cession>

CCR Re (2021). *What is commission?* Dostupné 14.11.2023 z <https://blog.ccr-re.com/en/what-is-a-commission>

CCR Re (2021). *What is cut-off?* Dostupné 03.12.2023 z <https://blog.ccr-re.com/en/what-is-cut-off>

CCR Re (2021). *What is retention?* Dostupné 14.11.2023 z <https://blog.ccr-re.com/en/what-is-retention>

CCR Re (2021). *What is stop loss Reinsurance?* Dostupné 18.11.2023 z <https://blog.ccr-re.com/en/what-is-a-stop-loss-reinsurance>

Helvetia (2023). Helvetia Reinsurance Training. Interní dokument podniku Helvetia Swiss Insurance Company Ltd. Se sídlem v Basileji.

III (2023). *Commercial Insurance*. Dostupné 18.11.2023 z <https://www.iii.org/publications/commercial-insurance/how-it-functions/financial-reporting>

Investopedia (2022). *Interlocking Clause: What it Means, How it Works, Example*. Dostupné 27.12.2023 z <https://www.investopedia.com/terms/i/interlocking-clause.asp>

Investopedia (2020). *Treaty Reinsurance: Definition, How It Works and 2 Contract Types*. Dostupné 25.11.2023 z <https://www.investopedia.com/terms/t/treaty-reinsurance.asp>

Investopedia (2023). *Reinsurance Definition, Types, and How It Works*. Dostupné 15.11.2023 z [Reinsurance Definition, Types, and How It Works \(investopedia.com\)](https://www.investopedia.com/terms/r/reinsurance-definition-types-and-how-it-works/)

Investopedia (2021). *Unearned Premium*. Dostupné 9.12.2023 z Unearned Premium Definition (investopedia.com)

London School of Insurance (2016). Basic Technical Reinsurance Accounting. London School of Insurance.

Munich Reinsurance Company. (1997). *Guidelines for the Rendering of Accounts between Direct Insurers and Reinsurers in the Non-Life Classes of Business*. Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft.

Pohl, S., & Iranya, J. (2018). *The ABC Of Reinsurance*. Verlag Versicherungswirtschaft.

Schwepcke, A., & Vetter, A. (2022). *Handbook of Reinsurance Practice*. Verlag Versicherungswirtschaft.

Texas Department of Insurance (2022). *Surplus lines insurance guide*. Dostupné 15.11.2023 z [Surplus lines insurance guide \(texas.gov\)](https://www.texas.gov)

VIG Re (2021). Accounting modes. Interní dokument podniku Vienna Insurance Group Reinsurance se sídlem v Praze.

Seznam zkratek

| | |
|-------|--|
| ACR | Další případně rezervy |
| ADJ | Upravené pojistné |
| CoB | Třída podnikání |
| DACH | Německý, rakouský a švýcarský trh |
| EC | Vstupní Skód |
| EML | Odhad maximální ztráty |
| EPI | Očekávaný příjem |
| GNPI | Konečné údaje o příjmu z pojistného |
| IFRS | Mezinárodní účetní standardy |
| MDP | Minimální vložené zajistné |
| MOD | Havarijní pojištění |
| MTPL | Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla |
| QS | Quota Share |
| RIP | Zajistné za obnovení limitního krytí |
| SAP | Program systémové analýzy |
| SL | Stop Loss |
| SQL | Strukturovaný dotazovací jazyk, |
| UPR | Nezasloužené zajistné rezervy |
| XL/XS | Excess of Loss |

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tab. 1: Finální účet dle upisovací metody | 23 |
| Tab. 2: Finální účet metody dle kalendářního roku | 24 |
| Tab. 3: Přenos rezerv dle účetní metody..... | 26 |
| Tab. 4: Hlavní položky pro výpočet ziskové provize | 29 |
| Tab. 5: Tabulka na proporční smlouvy | 45 |
| Tab. 6: Výpočet škody na proporční smlouvě | 50 |
| Tab. 7: Tabulka na kontrolu MDP | 55 |
| Tab. 8: Výpočet upravené prémie..... | 58 |
| Tab. 9: Výpočet škody na neproporční smlouvě | 67 |
| Tab. 10: Výpočet zajistného za obnovení limitního krytí..... | 68 |

Seznam obrázků

| | |
|---|----|
| Obr. 1: Účtování zajistného | 27 |
| Obr. 2: Účtování provize | 27 |
| Obr. 3: Účtování škod a spoluúčasti | 29 |
| Obr. 4: Škodní rezervy..... | 30 |
| Obr. 5: Pojistné rezervy | 31 |
| Obr. 6: Účtování rezerv | 31 |
| Obr. 7: Účtování portfolií | 32 |
| Obr. 8: Účtování zajistného na neproporční smlouvě zálohovou platbou..... | 34 |
| Obr. 9: Účtování zajistného na neproporční smlouvě s proměnlivým zajistným..... | 35 |
| Obr. 10: Účtování zajistného na neproporční smlouvě s paušálem..... | 35 |
| Obr. 11: Účtování škod a pojistného za obnovení krytí | 37 |
| Obr. 12: Účtování depozit..... | 39 |
| Obr. 13: Finální účet společnosti XYZ na konci roku..... | 42 |
| Obr. 14: Zakládání účtu | 43 |
| Obr. 15: Založení finálního účtu v systému SAP-RI | 44 |
| Obr. 16: Účtování finálního účtu v systému SAP-RI | 45 |
| Obr. 17: Převod portfolií společnosti XYZ na začátku následujícího roku..... | 46 |
| Obr. 18: Založení účtu k převodu portfolií | 46 |
| Obr. 19: Zaúčtování portfolií | 47 |
| Obr. 20: Účtování rezerv a změna v záložce „příspěvky“ | 47 |
| Obr. 21: Kontrola otevřené balance..... | 49 |
| Obr. 22: Škodní hlášenka..... | 50 |
| Obr. 23: Vytváření nové škody..... | 51 |
| Obr. 24: Zakládání škody v systému | 52 |
| Obr. 25: Záložka „cedents“..... | 52 |

| | |
|---|----|
| Obr. 26: Záložka „Treaties“ | 53 |
| Obr. 27: Záložka „Treaty figures“ | 53 |
| Obr. 28: Záložka „Net Figures“ | 53 |
| Obr. 29: Vynulování účtů | 54 |
| Obr. 30: Faktura k prémii | 55 |
| Obr. 31: Postup vytvoření vkladové prémie | 56 |
| Obr. 32: Účty MDP | 57 |
| Obr. 33: Faktura za upravené pojistné | 57 |
| Obr. 34: Vytváření účtu GNPI | 58 |
| Obr. 35: Postup zaúčtování GNPI | 59 |
| Obr. 36: Postup vytvoření upravené prémie | 59 |
| Obr. 37: Účty upraveného pojistného | 60 |
| Obr. 38: Aktualizace finální prémie | 61 |
| Obr. 39: Výpočet srážek z upraveného pojistného | 63 |
| Obr. 40: Postup účtování dalších srážek | 64 |
| Obr. 41: Faktura k účtování depozit | 65 |
| Obr. 42: Postup účtování depozit | 65 |
| Obr. 43: Hlášenka neproporční škody | 67 |
| Obr. 44: Zakládání neproporční škody v systému | 69 |
| Obr. 45: Záložka "Treaties" | 70 |
| Obr. 46: Záložka "Treaties" | 70 |
| Obr. 47: Záložka "Account" | 70 |
| Obr. 48: Postup v záložce "Treaties" | 71 |
| Obr. 49: Záložka "Net Figures" | 71 |
| Obr. 50: Postup zaúčtování zajistného za obnovení limitního krytí | 72 |
| Obr. 51: Rozdělení účtů | 72 |

| | |
|---|----|
| Obr. 52: Postup zaúčtování účtů RIP | 73 |
| Obr. 53: Platební příkaz | 73 |

Seznam grafů

| | |
|--|----|
| Graf 1: Struktura a druhy smluv v zajišťovnictví | 10 |
| Graf 2: Dělení rizika na základě QS | 14 |
| Graf 3: Dělení rizika ve smlouvě Surplus..... | 17 |
| Graf 4: Dělení rizika podle Excess of Loss | 18 |

Seznam vzorců

| | |
|--|----|
| Vzorec 1: Výpočet podílu v QS | 14 |
| Vzorec 2: Výpočet podílu v Surplus | 16 |
| Vzorec 3: Ztrátový poměr dle výsledku smlouvy | 28 |
| Vzorec 4: Ztrátový poměr dle spoluúčasti | 30 |
| Vzorec 5: Kombinovaný poměr | 30 |
| Vzorec 6: Výpočet UPR v souladu s dobou krytí | 31 |
| Vzorec 7: Výpočet upraveného pojistného | 33 |
| Vzorec 8: Výpočet proměnlivého zajistného | 35 |
| Vzorec 9: Výpočty pojistného za obnovení krytí | 37 |

Seznam příkladů

| | |
|--|----|
| Příklad 1: Proporční smlouvy | 12 |
| Příklad 2: Neproporční smlouvy | 13 |
| Příklad 3: Smlouva QS | 14 |
| Příklad 5: Smlouva Surplus. | 16 |
| Příklad 6: Smlouva Excess of Loss..... | 18 |

Seznam příloh

Příloha A: Vstupní kódy

Příloha A: Vstupní kódy

| Entry Code | Name of Entry Code |
|------------|--|
| 1000 | Premium |
| 1010 | Deposit Premium (M&D) |
| 1011 | Deposit Premium (M&D) Adjustment |
| 1020 | Reinstatement Premium |
| 1021 | Reinstatement Premium Adjustment |
| 1030 | XLfca Premium |
| 1031 | XLfca Reinstatement Premium |
| 1050 | EPI |
| 1060 | GNPI |
| 1070 | Final Premium |
| 1090 | Premium Brokerage |
| 1100 | Premium written (statistic) |
| 1200 | Premium collected (statistic) |
| 2000 | Commission |
| 2010 | Provisional Commission |
| 2020 | Sliding Scale Commission |
| 2021 | SSC Estimation |
| 2029 | Brokerage retained by cedent |
| 2030 | Profit Commission |
| 2031 | PC Estimation |
| 2040 | Overriding Commission |
| 2041 | Overrider |
| 2042 | Leader fee |
| 2050 | Acquisition Costs |
| 2060 | Administrative Expenses |
| 2070 | Tax |
| 2075 | Interests on Accounts |
| 2080 | No Claims Bonus |
| 2090 | Brokerage |
| 2091 | Return brokerage |
| 2092 | Retro side broker.calc. |
| 2110 | Technical Interest |
| 2120 | Financial Result |
| 3000 | Loss Payment |
| 3001 | Received recourses |
| 3020 | Annuity Payment |
| 3030 | LAE (Loss Adj. Expenses) |
| 3040 | Cash Loss Payment |
| 3041 | Cash Loss Offsetting Entry |
| 3050 | XLfca Loss Payment |
| 3060 | Loss Participation |
| 3130 | Death Payment |
| 3140 | Surrender Payment |
| 3150 | Maturity Payment |
| 3160 | Expenditure for the Refund of Premiums |
| 3170 | Aging Loss Payment |
| 3180 | Health Loss Payment |
| 3190 | Mathematical Reserve Payment |
| 4005 | Deferred Commission UPR Opening Bal. |

| | |
|------|--|
| 4006 | Deferred Commission UPR Closing Bal. |
| 4011 | UPReserve Opening Balance w/o Ded. |
| 4012 | UPReserve Closing Balance w/o Ded. |
| 4013 | UPRes. RIP Opening Bal. w/o Ded. |
| 4014 | UPRes. RIP Closing Bal. w/o Ded. |
| 4015 | UPReserve Opening Balance with Ded. |
| 4016 | UPReserve Closing Balance with Ded. |
| 4021 | Loss Reserve, Opening Balance |
| 4022 | Loss Reserve, Closing Balance |
| 4023 | Received recourses Reserve, Op. Balance |
| 4024 | Received recourses Reserve, Cl. Balance |
| 4027 | Addit.Case Reserve, Opening Balance |
| 4028 | Addit.Case Reserve, Closing Balance |
| 4031 | Annuity Reserve, Opening Balance |
| 4032 | Annuity Reserv, Closing Balance |
| 4041 | LAE Reserve, Opening Balance |
| 4042 | LAE Reserve, Closing Balance |
| 4051 | XLfca Reserve, Opening Balance |
| 4052 | XLfca Reserve, Closing Balance |
| 4071 | Reinstatement Reserve, Opening Balance |
| 4072 | Reinstatement Reserve, Closing Balance |
| 4081 | IBNR declared, Opening Balance |
| 4082 | IBNR declared, Closing Balance |
| 4091 | IBNR own, Opening Balance |
| 4092 | IBNR own, Closing Balance |
| 4093 | RBNS Correction 15%, Op.Balance |
| 4094 | RBNS Correction 15%, Clos.Balance |
| 4095 | IBNR own margins, Opening Balance |
| 4096 | IBNR own margins, Closing Balance |
| 4101 | Remainin.Reinst. Res., Opening Bal. |
| 4102 | Reinstatement Reserve, Closing Bal. |
| 4131 | Death Loss Reserve, Opening Balance |
| 4132 | Death Loss Reserve, Closing Balance |
| 4141 | Surrender Loss Reserve, Opening Balance |
| 4142 | Surrender Loss Reserve, Closing Balance |
| 4151 | Maturity Loss Reserve, Opening Balance |
| 4152 | Maturity Loss Reserve, Closing Balance |
| 4161 | Reserve Op Bal. for the Ref. of Premiums |
| 4162 | Reserve Cl Bal. for the Ref. of Premiums |
| 4171 | Aging Reserve, Opening Balance |
| 4172 | Aging Reserve, Closing Balance |
| 4181 | Health Loss Reserve, Opening Balance |
| 4182 | Health Loss Reserve, Closing Balance |
| 4191 | Mathematical Reserve, Opening Balance |
| 4192 | Mathematical Reserve, Closing Balance |
| 5011 | UPR Funds Retained |
| 5012 | UPR Funds Released |
| 5021 | Loss Reserve Funds Retained |
| 5022 | Loss Reserve Funds Released |
| 5023 | Received Recourses Res. Funds Retained |
| 5024 | Received Recourses Res. Funds Released |
| 5031 | Annuity Reserve Funds Retained |

| | |
|------|--|
| 5032 | Annuity Reserve Funds Released |
| 5041 | LAE Reserve Funds Retained |
| 5042 | LAE Reserve Funds Released |
| 5090 | Currency Exchange Rate Diff. Funds |
| 5100 | Interest on Funds |
| 5110 | Interest on UPR Funds |
| 5120 | Interest on Loss Reserve Funds |
| 5125 | Interest on LAE Reserve Funds |
| 5130 | Interest on Death Loss Reserve Funds |
| 5131 | Death Loss Reserve Funds Retained |
| 5132 | Death Loss Reserve Funds Released |
| 5140 | Interest on Surrender Loss Reserve Funds |
| 5141 | Surrender Loss Reserve Funds Retained |
| 5142 | Surrender Loss Reserve Funds Released |
| 5150 | Interest on Maturity Loss Reserve Funds |
| 5151 | Maturity Loss Reserve Funds Retained |
| 5152 | Maturity Loss Reserve Funds Released |
| 5160 | Int. on the Res. Funds for the Ref. of P |
| 5161 | Res. Funds Retained for the Ref. of Pr. |
| 5162 | Res. Funds Released for the Ref. of Pr |
| 5170 | Interest on Aging Reserve Funds |
| 5171 | Aging Reserve Funds Retained |
| 5172 | Aging Reserve Funds Released |
| 5180 | Interest on Health Loss Reserve Funds |
| 5181 | Health Loss Reserve Funds Retained |
| 5182 | Health Loss Reserve Funds Released |
| 5190 | Interest on Mathematical Reserve Funds |
| 5191 | Mathematical Reserve Funds Retained |
| 5192 | Mathematical Reserve Funds Released |
| 5200 | Taxes on Interests on Funds |
| 6011 | Premium Portfolio Entry (CoS) |
| 6012 | Premium Portfolio Exit (CoS) |
| 6015 | Premium Portfolio Entry (Clean Cut) |
| 6016 | Premium Portfolio Exit (Clean Cut) |
| 6021 | Loss Portfolio Entry (CoS) |
| 6022 | Loss Portfolio Exit (CoS) |
| 6023 | Received Recourses Ptf Entry (CoS) |
| 6024 | Received Recourses Ptf Exit (CoS) |
| 6025 | Loss Portfolio Entry (Clean Cut) |
| 6026 | Loss Portfolio Exit (Clean Cut) |
| 6027 | Received Recourses Ptf Entry (Clean Cut) |
| 6028 | Received Recourses Ptf Exit (Clean Cut) |
| 6031 | Annuity Portfolio Entry (CoS) |
| 6032 | Annuity Portfolio Exit (CoS) |
| 6035 | IBNR Entry Portfolio |
| 6036 | IBNR Exit Portfolio |
| 6037 | IBNR Entry Margin |
| 6038 | IBNR Exit Margin |
| 6041 | LAE Portfolio Entry (CoS) |
| 6042 | LAE Portfolio Exit (CoS) |
| 6045 | LAE Portfolio Entry (Clean Cut) |
| 6046 | LAE Portfolio Exit (Clean Cut) |

| | |
|------|--|
| 6051 | XLfca Loss Portfolio Entry (CoS) |
| 6052 | XLfca Loss Portfolio Exit (CoS) |
| 6055 | XLfca Loss Portfolio Entry (Clean Cut) |
| 6056 | XLfca Loss Portfolio Exit (Clean Cut) |
| 6131 | Death Loss Portfolio Entry |
| 6132 | Death Loss Portfolio Exit |
| 6141 | Surrender Loss Portfolio Entry |
| 6142 | Surrender Loss Portfolio Exit |
| 6151 | Maturity Loss Portfolio Entry |
| 6152 | Maturity Loss Portfolio Exit |
| 6161 | Refund of Premiums Portfolio Entry |
| 6162 | Refund of Premiums Portfolio Exit |
| 6171 | Aging Portfolio Entry |
| 6172 | Aging Portfolio Exit |
| 6181 | Health Loss Portfolio Entry |
| 6182 | Health Loss Portfolio Exit |
| 6191 | Mathematical Portfolio Entry |
| 6192 | Mathematical Portfolio Exit |
| 7000 | Stat. Offsetting Large Loss Payment |
| 7005 | Deferred Commissi UPR Opening Bal |
| 7006 | Deferred Commissi UPR Closing Bal. stat. |
| 7011 | UPRes. Opening Bal. w/o Deductions stat. |
| 7012 | UPRes. Closing Bal. w/o Deductions stat. |
| 7013 | UPRes. RIP Opening Bal. w/o Ded. stat. |
| 7014 | UPRes. RIP Closing Bal. w/o Ded. stat. |
| 7015 | UPReserve Op. Bal. with Ded. stat. |
| 7016 | UPReserve Cl. Bal. with Ded. stat. |
| 7021 | Loss Reserve, Opening Balance stat. |
| 7022 | Loss Reserve, Closing Balance stat. |
| 7023 | Received Recourses Res. Op Bal. stat. |
| 7024 | Received Recourses Res. Cl Bal. stat. |
| 7025 | Stat. Offsetting Large Loss Res., Op.Bal |
| 7026 | Stat. Offsetting Large Loss Res., Cl.Bal |
| 7027 | Addit.Case Reserve, Open.Balance stat. |
| 7028 | Addit.Case Reserve, Clos.Balance stat. |
| 7031 | Annuity Reserve, Opening Balance stat. |
| 7032 | Annuity Reserv, Closing Balance stat. |
| 7041 | LAE Reserve, Opening Balance stat. |
| 7042 | LAE Reserve, Closing Balance stat. |
| 7051 | XLfca Reserve, Opening Balance stat. |
| 7052 | XLfca Reserve, Closing Balance stat. |
| 7071 | Reinstatement Reserve, Opening Bal. stat |
| 7072 | Reinstatement Reserve, Closing Bal. stat |
| 7081 | IBNR declared, Opening Balance stat. |
| 7082 | IBNR declared, Closing Balance stat. |
| 7091 | IBNR own, Opening Balance stat. |
| 7092 | IBNR own, Closing Balance stat. |
| 7093 | RBNS Correction 15%, Op.Balance stat. |
| 7094 | RBNS Correction 15%, Clos.Balance stat. |
| 7095 | IBNR own margins, Opening Balance stat. |
| 7096 | IBNR own margins, Closing Balance stat. |
| 7101 | Remainin.Reinst. Res., Opening Bal. stat |

| | |
|------|--|
| 7102 | Reinstatement Reserve, Closing Bal. stat |
| 7131 | Death Loss Reserve Opening Bal. stat. |
| 7132 | Death Loss Reserve Closing Bal. stat. |
| 7141 | Surrender Loss Reserve Opening Bal.stat. |
| 7142 | Surrender Loss Reserve Closing Bal. stat |
| 7151 | Maturity Loss Reserve Opening Bal. stat. |
| 7152 | Maturity Loss Reserve Closing Bal. stat. |
| 7161 | Res. Op. Bal. for the Refund of Pr. stat |
| 7162 | Res. Cl. Bal. for the Refund of Pr. stat |
| 7171 | Aging Reserve Opening Balance stat. |
| 7172 | Aging Reserve Closing Balance stat. |
| 7181 | Health Loss Reserve, Opening Bal. stat. |
| 7182 | Health Loss Reserve, Closing Bal. stat. |
| 7191 | Mathematical Reserve Opening Bal. stat. |
| 7192 | Mathematical Reserve Closing Bal. stat. |
| 8011 | Loss Brought Forward, Opening Balance |
| 8012 | Loss Carried Forward, Closing Balance |
| 8015 | Profit Brought Forward, Opening Balance |
| 8016 | Profit Carried Forward, Closing Balance |
| 8110 | Number of Policies Covered |
| 8120 | Sum Insured |
| 8130 | Statistical Premium |
| 8140 | Loss Ratio (Info) |
| 8150 | technical Result for PC (Info P&E) |
| 8160 | Management Fee (Info P&E) |
| 8170 | Loss Participation (info P&E) |
| 8180 | Nett written Premium (info P&E) |
| 8190 | techn. IBNR (Info P&E) |
| 8200 | Nett Premium (info PuE) |
| 8210 | Deposit Premium (P&E) |
| 8220 | Estimated Premium (P&E) |
| 8230 | EPI (Info) |
| 8235 | UPRes. (Info) |
| 8236 | UPRes. Comm. (Info) |
| 8240 | Premium Portfolio Exit (P&E) CC |
| 8250 | Loss Portfolio Exit (P&E) CC |
| 8260 | Loss Ratio Base Premium (Info) |
| 8270 | NP Adjustment EC |
| 8280 | NP Adjustment EC 2 |
| 8290 | Reinstatement Pr. Res. - amount (P&E) |
| 8300 | Reinstatement Pr. Res. - calc. (P&E) |
| 8310 | Reinstatement Pr. Res. - (P&E) |
| 8320 | premium prog - P&E |
| 8330 | premium prog - P&E, mod. |
| 8340 | premium prog - P&E, act. |
| 8350 | Inc Loss (Info P&E) |
| 9001 | Loss Payment Below Deductible |
| 9002 | Loss Payment Above Limit |
| 9003 | Loss Payment Below AAD |
| 9004 | Loss Payment Above AAL |
| 9011 | Received Recources Below Deductible |
| 9012 | Received Recources Above Limit |

| | |
|------|--|
| 9013 | Received Recourses Below AAD |
| 9014 | Received Recourses Above AAL |
| 9021 | Annuity Payment Below Deductible |
| 9022 | Annuity Payment Above Limit |
| 9023 | Annuity Payment Below AAD |
| 9024 | Annuity Payment Above AAL |
| 9031 | LAE Payment Below Deductible |
| 9032 | LAE Payment Above Limit |
| 9033 | LAE Payment Below AAD |
| 9034 | LAE Payment Above AAL |
| 9041 | Loss Reserves Op. Bl. Below Deductible |
| 9042 | Loss Reserves Op. Bl. Above Limit |
| 9043 | Loss Reserves Op. Bl. Below AAD |
| 9044 | Loss Reserves Op. Bl. Above AAL |
| 9045 | Add.Case Res.Op. Bl. Below Deductible |
| 9046 | Add.Case Res.Op. Bl. Above Limit |
| 9047 | Add.Case Res.Op. Bl. Below AAD |
| 9048 | Add.Case Res.Op. Bl. Above AAL |
| 9051 | Loss Reserves Cl. Bl. Below Deductible |
| 9052 | Loss Reserves Cl. Bl. Above Limit |
| 9053 | Loss Reserves Cl. Bl. Below AAD |
| 9054 | Loss Reserves Cl. Bl. Above AAL |
| 9055 | Add.Case Res.Cl. Bl. Below Deductible |
| 9056 | Add.Case Res.Cl. Bl. Above Limit |
| 9057 | Add.Case Res.Cl. Bl. Below AAD |
| 9058 | Add.Case Res.Cl. Bl. Above AAL |
| 9061 | Annuity Reserves Op. Bl. Below Deduct. |
| 9062 | Annuity Reserves Op. Bl. Above Limit |
| 9063 | Annuity Reserves Op. Bl. Below AAD |
| 9064 | Annuity Reserves Op. Bl. Above AAL |
| 9071 | Annuity Reserves Cl. Bl. Below Deduct. |
| 9072 | Annuity Reserves Cl. Bl. Above Limit |
| 9073 | Annuity Reserves Cl. Bl. Below AAD |
| 9074 | Annuity Reserves Cl. Bl. Above AAL |
| 9081 | LAE Reserves Op. Bl. Below Deductible |
| 9082 | LAE Reserves Op. Bl. Above Limit |
| 9083 | LAE Reserves Op. Bl. Below AAD |
| 9084 | LAE Reserves Op. Bl. Above AAL |
| 9091 | LAE Reserves Cl. Bl. Below Deductible |
| 9092 | LAE Reserves Cl. Bl. Above Limit |
| 9093 | LAE Reserves Cl. Bl. Below AAD |
| 9094 | LAE Reserves Cl. Bl. Above AAL |
| 9101 | Rec. Recourses Res. Op. Bl. Below Deduc. |
| 9102 | Rec. Recourses Res. Op. Bl. Above Limit |
| 9103 | Rec. Recourses Res. Op. Bl. Below AAD |
| 9104 | Rec. Recourses Res. Op. Bl. Above AAL |
| 9111 | Rec. Recourses Res. Cl. Bl. Below Deduc. |
| 9112 | Rec. Recourses Res. Cl. Bl. Above Limit |
| 9113 | Rec. Recourses Res. Cl. Bl. Below AAD |
| 9114 | Rec. Recourses Res. Cl. Bl. Above AAL |
| 9901 | Exch.Rates Differences Earnings |
| 9902 | Exch.Rates Differences Expenses |

| | |
|------|-------------------------|
| 9903 | Write-offs Earnings |
| 9904 | Write-offs Expenses |
| 9990 | Premium Cumulative |
| 9991 | Commision Cumulative |
| 9992 | Losses Cumulative |
| 9993 | Cash Balance Cumulative |
| 9994 | Balance Cumulative |

Abstrakt

Kašová, K. (2024). *Neživotní zajišťovnictví v účetnictví a výpočty škod na DACH marketu* [Diplomová práce, Západočeská univerzita v Plzni].

Klíčová slova: zajištění, smlouvy, DACH, proporční účetnictví, neproporční účetnictví

Tato práce se snaží objasnit složitost zajištění a obhajovat přijetí automatizovaných účetních postupů v doméně zajištění. Prostřednictvím přehledu literatury, analýzy zajišťovacích smluv, rozhovoru s experty a prozkoumání standardů účetního výkaznictví jsou objasněny základní koncepty zajištění, které položí základy pro následné diskuse o automatizaci. Případové studie a simulace z reálného světa jsou použity k ilustraci potenciální efektivity, zlepšení přesnosti a úspor nákladů, které lze realizovat prostřednictvím automatizovaných systémů účtování zajištění. Lze říci, že tato práce slouží nejen jako komplexní základ pro zajištění, ale také obhájí posun paradigmatu směrem k automatizovaným účetním postupům v doméně zajištění.

Abstract

Kašová, K. (2024). *Non-life reinsurance accounting and claims calculation on DACH market* [Master's Thesis, University of West Bohemia].

Key words: Reinsurance, treaties, DACH, Proportional Accounting, non-proportional accounting

This thesis endeavors to elucidate the complexities of reinsurance and advocate for the adoption of automated accounting practices within the reinsurance domain. Through a literature review, interview with experts, an analysis of hedging contracts, and an examination of financial reporting standards, fundamental hedging concepts are clarified, laying the groundwork for subsequent discussions of automation. Real-world case studies and simulations are used to illustrate the potential efficiencies, accuracy improvements, and cost savings that can be realized through automated collateral accounting systems. It can be said that this work not only serves as a comprehensive basis for assurance, but also advocates a paradigm shift towards automated accounting practices in the assurance domain.