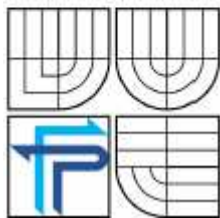


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY (ÚE)

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

NÁVRH NA ZMĚNU POJISTNÉHO PORTFOLIA SPOLEČNOSTI BRÜCK AM SPOL. S R.O.

PROPOSAL FOR CHANGE OF INSURANCE PORTFOLIO OF A COMPANY
BRÜCK AM SPOL. S R.O.

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. JAROSLAV NEPLECH

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVICOVÁ, Ph.D.

BRNO 2007

LICENČNÍ SMLOUVA

POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Jaroslav Neplech
Bytem: Štarnov 72
Narozen/a (datum a místo): 8.2.1982, Šternberk

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská
se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno
jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:
Doc. Ing. Alena Kocmanová, Ph.D.
(dále jen „nabyvatel“)

Čl. 1

Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- ☒ ~~disertační práce~~
☒ diplomová práce
☒ ~~bakalářská práce~~
☒ ~~jiná práce, jejíž druh je specifikován jako~~

.....

(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP:	<i>Návrh na změnu pojistného portfolia společnosti BRŮČK AM spol. s r.o.</i>
Vedoucí/ školitel VŠKP:	Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.
Ústav:	Ústav ekonomiky
Datum obhajoby VŠKP:	Červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v *:

- ☒ tištěné formě – počet exemplářů2.....
☒ elektronické formě – počet exemplářů1.....

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ☐ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☒ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☐ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☐ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne: 25. 5. 2007

.....
Nabyvatel

.....
Autor

Anotace

Diplomová práce analyzuje problémy, které souvisí s návrhem komplexního pojistného portfolia pro společnost Brück AM, spol. s r.o. Obsahuje analýzu rizik a návrh takového pojistného portfolia, díky kterému budou nejzávažnější rizika společnosti minimalizována pojištěním tak, aby neomezovala běžný chod společnosti.

Annotation

This master thesis analyses problems related to insurance protection for company Brück AM, spol. s r.o. Includes analysis of all risks and suggestions of an insurance portfolio that can help the company minimize the most serious risks to its activities through commercial insurance and reduce to lowest level the threats to those activities.

Klíčová slova

Podnik, Pojištění, Neživotní pojištění, Řízení rizik, Analýza rizik

Keywords

Company, Insurance, Property Insurance, Risk Management, Risk Assessment

Bibliografická citace mé práce:

NEPLECH, J. *Návrh na změnu pojistného portfolia společnosti BRŮCK AM spol. s r.o..*
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2006. XY s. Vedoucí
diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci zpracoval samostatně na základě uvedené literatury a pod vedením vedoucího práce. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná a že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Olomouci 15. května 2007

.....

Podpis

Poděkování

Děkuji za podporu a cenné podněty všem, kteří mi pomáhali při zpracování diplomové práce a podíleli se tak na jejím vzniku. Zvláště pak děkuji své vedoucí diplomové práce paní Ing. Daně Martinovičové, Ph.D. za její cenné rady a připomínky.

Obsah

Úvod.....	10
1 Vymezení problému a cíle práce	11
2 Teoretická východiska práce	12
2.1 Klasifikace rizik.....	13
2.2 Řízení rizika.....	16
2.3 Analýza rizik.....	18
2.3.1 Identifikace rizik	21
2.3.2 Kvalifikace a kvantifikace rizik.....	23
2.3.3 Finanční krytí rizika.....	24
2.4 Nabídka pojistných produktů na českém pojistném trhu.....	28
2.4.1 Pojištění majetku.....	30
2.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	31
3 Charakteristika společnosti Brück AM spol. s r.o.	33
4 Riziková analýza společnosti Brück AM, spol. s r.o.	34
4.1 Kvalitativní hodnocení rizik	37
4.2 Kvantitativní hodnocení rizik	40
4.3 Zhodnocení rizikové analýzy.....	42
5 Analýza stávajícího pojistného portfolia	43
5.1 Škodní události při výkonu podnikatelské činnosti	43
5.2 Pojištění majetku společnosti Brück AM, spol. s r.o.....	45
5.3 Dopravní pojištění.....	48
5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání	54
5.5 Shrnutí stávajících pojistných smluv	55
6 Návrh pojistných produktů	57
6.1 Výběr komerční pojišťovny.....	57
6.2 Výběr vhodného pojistného portfolia	61
6.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna, a.s.....	62
6.2.2 Nabídka pojištění společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.....	64
6.2.3 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa Pojišťovna, a.s.....	66
7 Doporučení vhodného pojistného portfolia	68
Závěr	73
Seznam literatury	76
Seznam tabulek, grafů, obrázků.....	78
Seznam příloh	79

Úvod

Nutnost finančního krytí rizik souvisejících s lidským pochybením nebo nepředvídatelnými živelnými projevy, mě přiměla zabývat se formou krytí rizik pojištěním, kterého komerční pojišťovny nabízejí širokou škálu.

„Pojišťovnictví prodělalo výrazné proměny v průběhu rozvoje společnosti a hospodářství. Počátky moderního pojištění jsou kladeny na konec 17. století a počátek 18. století. Pojištění je však mnohem starší a jeho prvopočátky lze najít v období otrokářské společnosti. Již tehdy bylo účelné čelit některým nahodilým událostem společným úsilím.“ (7, str. 41)

Pojišťovnictví má ve všech tržních ekonomikách důležité místo. Oblast pojišťovnictví je v mnoha směrech jedinečná a tudíž nezastupitelná. Pojišťovnictví plní funkci stabilizátoru ekonomické úrovně v případě, že nastane nějaká nečekaná negativní událost.

Jeden z velice důležitých předpokladů pro úspěšné podnikání, stejně jako pro činnost státních orgánů a orgánů samosprávy, představuje zvládnutí rizik. Riziko v sobě skrývá nejistotu z budoucího děje. (10)

„Finanční krytí rizika podnikatelských subjektů představuje vytvoření finančních zdrojů, které se použijí na odstranění ztrát způsobených neočekávanou událostí konkrétního rizika. Předpokládá se, že náklady vynaložené na minimalizaci rizika budou přiměřené hodnotě aktiv, případně hodnotě škod vzniklých realizací rizika. Za jeden ze způsobů krytí následků rizik je považováno pojištění. Pro podnikatelské subjekty je pojištění významné až ekonomicky nutné. Podcenění pojištění by totiž mohlo způsobit nesmírné škody, které by mohlo zapříčinit krach firmy. Naopak správný přístup k pojištění pomůže optimalizovat náklady na objektivně existující rizika.“ (7, str. 7)

1 Vymezení problému a cíle práce

Cílem mé diplomové práce je navrhnout pojistné portfolio pro společnost Brück AM, spol. s r.o., které bude vhodně krýt rizika, jež mohou vzniknout při její podnikatelské činnosti. Tento návrh musí být pro společnost finančně přijatelný.

Na začátku práce vymezuji pojmy riziko a pojištění. Tyto pasáže vytvářejí teoretická východiska pro následující kapitoly. V další kapitole charakterizují samotnou společnost.

Další kapitola identifikuje a analyzuje potenciální rizika, jež společnost při její podnikatelské činnosti ohrožují. Vycházím z informací z prostudovaných materiálů a interních zdrojů a konzultací s managementem společnosti.

Následujícím krokem je stanovení jednotlivých uvažovaných pojistných produktů pro krytí rizik společnosti Brück AM, spol. s r.o. Po zvážení výsledků rizikové analýzy porovnám nabídky vybraných komerčních pojišťoven se stávajícími pojistnými smlouvami, které má společnost uzavřené a následně doporučím společnosti pojistit se buď u nové komerční pojišťovny nebo zachovat či částečně změnit již uzavřené pojistné smlouvy.

Toto závěrečné doporučení pojistného portfolio pokládám za konečný výsledek diplomové práce, o které se může vedení společnosti Brück AM, spol. s r.o. opřít ve svém rozhodování, zda provést změny v krytí svých rizik.

2 Teoretická východiska práce

Lidská činnost je ohrožována různými nebezpečími, které svými projevy působí negativně na její vývoj. Vznikají nahodilé události, které představují možnost ztráty, a to převážně majetkové, ale i poškození zdraví nebo ztráty života. Jsou ztráty, které se dají nahradit, ale existují i takové, které nahradit nelze.

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně, na druhé straně ale také větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky.

V průběhu vývoje se prosazují dvě protikladné tendence. Dochází k rozvoji poznání, čímž se jednotlivé nejisté jevy a procesy poznávají a naopak vznikají nové jevy a procesy, které opět mohou znamenat vznik dalších možných nebezpečí.

„V souvislosti s těmito nejistými jevy a procesy se v ekonomii a v dalších vědách užívá pojem riziko, který je spojen s nejednoznačností výsledků ekonomických jevů a procesů. Riziko je nejistota, která se dá měřit pomocí určité hodnoty pravděpodobnosti. Hodnota pravděpodobnosti vyjímá nejistotu z rámce neurčenosti. V případě rizika jde o stav, kdy budoucí situace je předem pravděpodobnostně charakterizována. Pojem riziko je chápán jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou).“ (5, str. 49)

Z hlediska pojištění definujeme riziko jako zápornou odchylku od normálu, jako nepříznivou událost v lidském životě.

Událost podléhající pojištění musí splňovat následující podmínky:

- riziko musí být identifikovatelné,
- samotná škoda musí být vyčíslitelná,
- vznik události musí být náhodný,

- pojištění musí být ekonomicky přijatelné pro pojistníka i pro pojišťovnu. (3)

2.1 Klasifikace rizik

Riziko, při kterém existuje stejná možnost dosažení kladné odchylky (zisku) i záporné odchylky (ztráty), se označuje jako spekulativní. Na druhé straně riziko, jehož výsledkem je jen ztráta, se označuje jako riziko čisté.

Rizika můžeme klasifikovat např. dle literatury (3):

- riziko interní a externí,
- riziko přírodní a způsobené lidskou činností,
- riziko fyzické a morální,
- riziko čisté a spekulativní,
- riziko obchodně-podnikatelské,
- riziko finanční,
- riziko pojistitelné a nepojistitelné,
- základní a zvláštní rizika.

V dalším textu se budu podrobněji věnovat pouze těm klasifikacím, které jsou pro podnikatelské subjekty nejdůležitější.

Riziko interní a riziko externí

„Schopnost podniků nakládat s riziky tak, aby škody, které rizika podnikům způsobí, byly minimalizovány, je ovlivněna i mírou ovlivnitelnosti toho kterého rizika z úrovně podniku. Ta je mimo jiné dána i tím, zda je podnik vystaven internímu riziku i externímu riziku.

Mezi interní rizika se řadí ta, která se projevují uvnitř podniku a která je podnikatel schopen víceméně řídit a ovlivňovat. Jako příklady je možné uvést velikost organizace, finanční síla organizace, zaměstnanci, výrobky, výrobní procesy. Faktory interních rizik jsou ve vzájemné interakci a vytvářejí celkové vnitřní riziko.

Externí rizika jsou faktory prostředí, ve kterém podnik musí fungovat, a které jsou vně přímé kontroly a řízení podniku. Zejména se jedná o obchodní podmínky, legální požadavky zákazníků, změny u konkurence, ochranu životního prostředí, bezpečnostní situaci, daně, zaměstnaneckou legislativu, úrokové míry.“ (8, str. 7)

Riziko pojistitelné a riziko nepojistitelné

Toto členění se uplatňuje při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně v komerčních pojišťovnách.

Riziko pojistitelné je z hlediska komerční pojišťovny takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně-technických podmínek. Komerční pojišťovna nepojistí každé riziko. Pojistí jen ta rizika, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství. Pojistitelná rizika musí splňovat následující kritéria:

- kritérium identifikovatelnosti – představuje jednoznačné určení příčiny události, jejímž výsledkem byla ztráta krytá pojištěním; v pojistné smlouvě musí být jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost,
- kritérium vyčíslitelnosti – pokud by nebylo možné vyčíslit ztráty, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a nemá smysl; nejlepší jsou vyčíslitelné přímé věcné ztráty, horší ztráty následné, které vyžadují náročné prokazování a v podstatě nevyčíslitelné jsou například ztráty morální, které vysloveně závisí na subjektivním pohledu jedince,
- kritérium ekonomické přijatelnosti rizika – je dáno tím, že pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, jež ji nepřinese ztrátu a je ekonomicky vyrovnané,

- kritérium nahodilosti projevu rizika – je jednou z rozhodujících podmínek pojištění; pokud by byla jistota, že riziko (resp. negativní událost) skutečně nastane, potom je možné krytí ztrát jiným způsobem a ne pojištěním. (8)

Riziko dle velikosti

Rizika je možné klasifikovat podle jejich velikostí, a to na základě závažnosti a četnosti, přičemž závažnost může být charakterizována například velikostí nákladů na škodní událost. Na rizika je možné se dívat také podle jiných kritérií, kterými mohou být například vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku, nutnost čerpání finančních rezerv. Na obrázku 2-1 je uvedeno členění rizik dle velikosti. Jedná se o pětistupňový model, ve kterém je rozlišováno pět velikostí rizika. V praxi je používán třístupňový model, ale i osmistupňový. (8)

Obr. 2-1 Členění rizik dle velikosti

četnost	5	S	V	Z	Z	K
	4	M	S	V	Z	K
	3	M	S	V	Z	Z+K
	2	M	S	V	Z	Z+K
	1	M	S	V	Z	Z
		1	2	3	4	5
		závažnost				

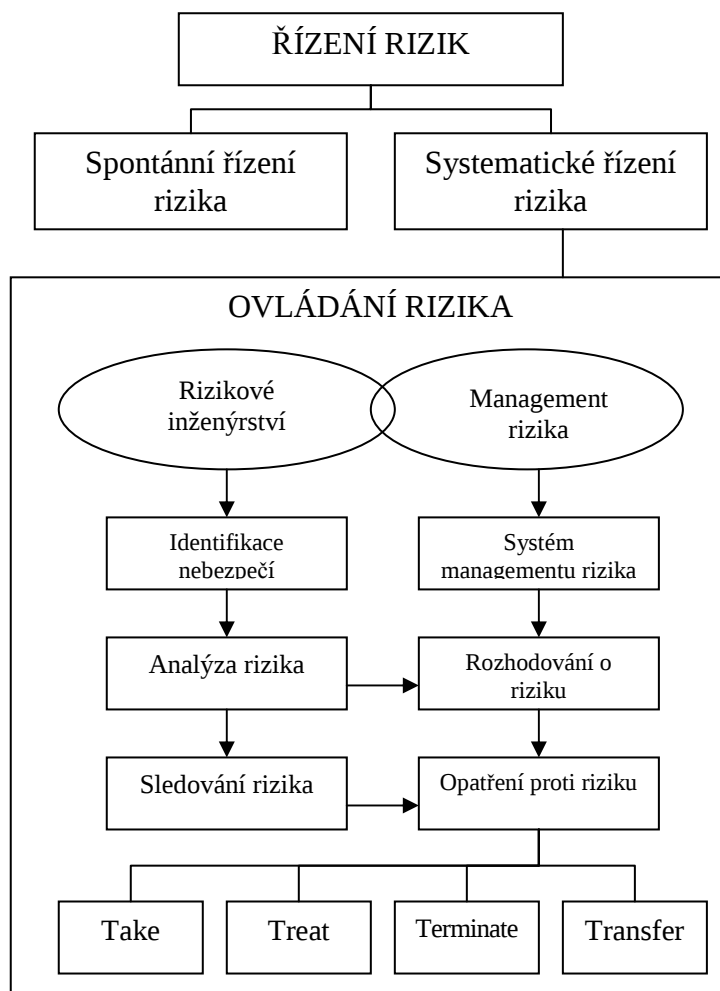
M – minimální riziko	Z – velké riziko
S – malé riziko	K – katastrofické riziko
V – střední riziko	

Zdroj: Zpracováno dle literatury (8) s. 8

2.2 Řízení rizika

„Řízení rizika (přesnější označení risk management) znamená využití inženýrských znalostí, technických a manažerských dovedností a veškerého dostupného know-how za účelem optimální ochrany životů, majetku a životního prostředí. Pojem systémové bezpečnosti znamená do budoucnosti zaměřené určování a řízení nebezpečných rizik v průběhu celého životního cyklu určitého projektu, produktu nebo systému. Riziko je zjednodušeně chápáno jako nepoznaný škodní potenciál, který se dá vyjádřit jako funkce pravděpodobnosti výskytu a velikosti škodních následků. Smyslem aplikace risk managementu je pochopení stávajících rizik, tj. jejich poznání, katalogizace, a učinění rozhodnutí, která z rizik by se měla eliminovat, redukovat, přenést, anebo ponechat (nejdou číselně vyjádřit, protože jsou v danou chvíli nerozpoznatelná). Veškeré riziko není možné, ale z hlediska risk management ani vhodné úplně vyloučit, je však efektivním systémovým řízením vyvarovat se toho, aby se z ponechaných rizik stala hrozba pro schopnost přežití podniku.“ (4, str. 37)

Obr. 2-2 Řízení rizik



Zdroj: Zpracováno dle literatury (11) s. 200

Management rizika je prostorově a časově závislým systematickým iterativním procesem, obsahujícím kromě činností souvisejících s analýzou rizika také a zejména rozhodování o riziku se všemi jeho atributy. Zásadou managementu rizika musí být především proaktivní ovládání možných ztrát, směřující k omezení četnosti realizací nebezpečí a zmenšení jejich závažnosti. (viz. obr. 2-2)

Metody managementu rizika se obvykle zaměřují na čistá rizika. Zahrnují retenci rizika, smluvní nepojistný přenos rizika, ovládání ztrát a přenos rizik pojištěním nebo ručením. Postupy managementu rizika jsou dnes již prakticky kodifikovány, a to především

v rámci projektového managementu specifikovaného organizací Project Management Institute (PMI; www.pmi.org). Definuje se výčtem šesti na sebe navazujících kroků:

1. **Plánování managementu rizika projektu** – stanovení cílů analýzy rizika, rozhodování o podrobnosti, hloubce a šířce postupů, které se použijí k vyšetření nebezpečí a rizik projektu.
2. **Identifikace rizik** – identifikace segmentů projektu vystavených nebezpečím, zdrojů nebezpečí a odhad závažnosti nebezpečí.
3. **Kvalifikace rizik** – odhad závažnosti nebezpečí pro jeho kategorizaci. V tomto kroku se z rozhodování o riziku projektu vyčlení nebezpečí, která jsou běžně ovladatelná, popř. která nejsou obvyklá (tzn. taková nebezpečí se podcení).
4. **Kvantifikace rizik** – odhady pravděpodobností, expertní analýzy, popř. výpočet rizika pro nebezpečí, která nebyla vyňata z rozhodování o projektu.
5. **Rozhodování o riziku** – rozhodování s cílem minimalizovat / optimalizovat náklady spojené se souborem nebezpečí hrozících projektu, pojištění a jiné rezervy, optimalizace portfolia rizik apod., prioritizace rizik, sestavení map nebezpečí nebo rizik.
6. **Sledování a hodnocení realizací scénářů nebezpečí** – analýzy průběhu a příčin a následků událostí, analýza událostí, jímž se zabránilo, přestože bezprostředně hrozili, závěry pro korekci plánování managementu rizika, hodnocení účinnosti managementu rizika. (11)

2.3 Analýza rizik

Prvním krokem procesu snižování rizik je jejich analýza. Ta je obvykle chápána jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopad na aktiva, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti.

Analýza rizik zahrnuje:

- identifikaci aktiv – vymezení posuzovaného subjektu a popis aktiv, které vlastní,

- stanovení hodnoty aktiv – určení hodnoty aktiv a jejich význam pro podnik, ohodnocení možného dopadu ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu,
- identifikaci hrozeb a slabin – určení druhu událostí akcí, které mohou ovlivnit negativně hodnotu aktiv, určení slabých míst subjektu, které mohou umožnit působení hrozeb,
- stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – jedná se o určení pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě. (10)

Hodnocení rizika znamená neustále zvažovat:

- poškození aktiv, které mohou být způsobeny naplněním hrozeb, přičemž je nutné vzít v úvahu veškeré potenciální důsledky,
- reálné pravděpodobnosti výskytu takových rizik z pohledu převažujících hrozeb, zranitelnosti a aktuálně implementovaných opatření. (10)

Výsledky hodnocení rizik pomohou určit odpovídající kroky vedení podniku i priority pro zvládání rizik a pro realizaci opatření určených k zamezení jejich výskytu. Je možné, že proces hodnocení rizik a stanovení opatření se budou několikrát opakovat, aby byly pokryty různé části subjektu, nebo jednotlivých činností. V každém případě je nutné stanovit si úroveň, na kterou chceme rizika minimalizovat.

Pro správné pochopení vztahů v analýze rizik je důležité úspěšné provedení analýzy. Základní pojmy, které jsou důležité pro analýzu rizik:

- a) Aktivum – aktiva se dělí na hmotná (např. nemovitosti, cenné papíry, peníze apod.) a nehmotná (např. informace, předměty průmyslového a autorského práva, kvalita personálu apod.). Aktivem může být sám subjekt, neboť hrozba může působit na celou jeho existenci.

- b) Protiopatření – je postup, proces, procedura, technický prostředek nebo cokoli, co bylo speciálně navrženo pro zmírnění působení hrozby (její eliminaci), snížení zranitelnosti nebo dopadu hrozby.
- c) Hrozba – je síla, událost, aktivita nebo osoba, která má nežádoucí vliv na bezpečnost nebo může způsobit škodu. Hrozbou může být např. požár, přírodní katastrofa, krádež zařízení, získání přístupu k informacím neoprávněnou osobou, růst kursu české koruny vzhledem k jiné měně apod. Škoda, kterou způsobí hrozba při jednom působení na určité aktivum, se nazývá dopad hrozby. Základní charakteristikou hrozby je její úroveň. Úroveň hrozby se hodnotí podle její nebezpečnosti, přístupu a motivace.
- d) Zranitelnost – znamená nedostatek, slabinu nebo stav analyzovaného aktiva (popř. subjektu nebo jeho části), které může hrozba využít pro uplatnění svého nežádoucího vlivu. Zranitelnost vznikne tam, kde dochází k interakci mezi hrozbou a aktivem. Základní charakteristikou zranitelnosti je její úroveň.

Úroveň zranitelnosti aktiva se hodnotí podle následujících faktorů:

- citlivost – náchylnost aktiva být poškozeno danou hrozbou,
- kritičnost – důležitost aktiva pro analyzovaný subjekt. (11)

Mechanismus uplatnění rizika probíhá následujícím způsobem:

- a) hrozba využije zranitelnosti, překoná protiopatření a působí na aktivum, kde způsobí škodu (dopad),
- b) aktivum svou hodnotou motivuje útočníka k aktivaci hrozby. Vůči působení hrozby se aktivum vyznačuje určitou zranitelností. Aktivum je zároveň chráněno protiopatřeními před hrozbami,
- c) protiopatření chrání aktiva, detekuje hrozby a zmírňuje nebo zcela zabraňuje jejich působení na aktiva. Protiopatření zároveň odrazují od aktivování hrozeb,
- d) hrozba působí jednak na aktivum nebo na protiopatření, s cílem získat přístup k aktivu. Aby mohla hrozba působit, musí být aktivována. Pro svou aktivaci vyžaduje zdroje (vytvoření podmínek pro její působení). (11)

2.3.1 Identifikace rizik

Identifikace rizik je zjištění, která rizika mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu, tedy identifikaci rizik plynoucích jak ze subjektivních rozhodnutí, tak z objektivních okolností.

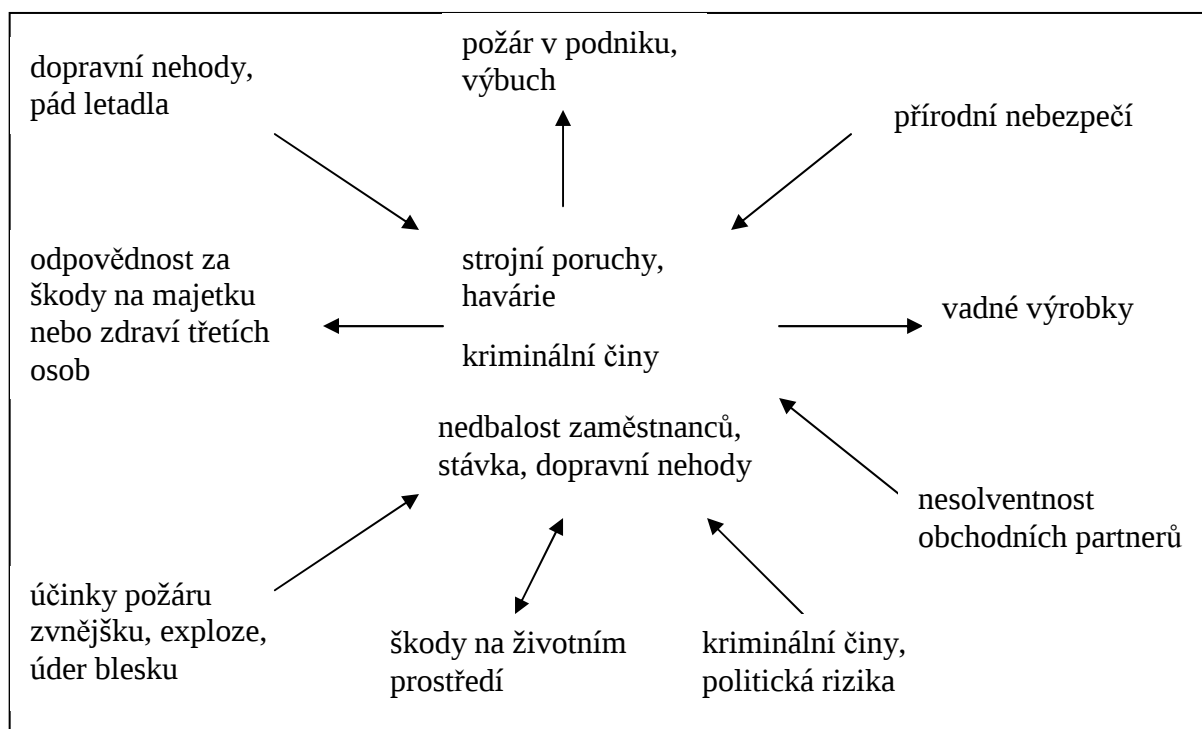
Vedle zjevných a hmatatelných rizik (například požár, vichřice, vyloupení skladu) se musí uvažovat i o rizikách skrytých, jejichž výskyt si vedení podniku nepřipouští, nebo jejichž výskyt se zdá téměř vyloučen. Je třeba počítat s tím, že vyvstávají nová rizika pramenící z vývoje ekonomického, sociálního, legislativního.

Je třeba zhodnotit situaci v rámci podnikatelského subjektu s ohledem na rizikovost. Tzn. provést kontrolu stavu aktiv podniku:

- jaký majetek se v podniku nachází,
- kde je majetek umístěn (budovy, stavby, stroje, zásoby apod.),
- finanční hodnoty (přítomné i budoucí možné, finanční hotovost, cenné papíry, patentová práva),
- pracovní síly,
- nehmotná aktiva (know-how, obchodní jméno, postavení na trhu).

Po zjištění stavu aktiv podniku se risk management zaměřuje na zjištění rizik, která mohou aktiva podniku ohrozit (viz. obr. 2-3 na následující straně). Jde jednak o rizika působící uvnitř podniku (požár, exploze, strojní poruchy, poškození elektroniky, krádež, dopravní nehody, škody z přerušení výroby v důsledku těchto rizik), a jednak rizika působící na podnik zvnějšku (přírodní nebezpečí, nesolventnost obchodních partnerů, politická rizika, ekologická rizika, apod.).

Obr. 2-3 Rizika ohrožující aktiva podniku



Zdroj: Zpracováno dle literatury (4)

Příslušná rizika mohou vyvolat ztráty a škody:

- a) na osobách – například v souvislosti s nemocí, úrazem, úmrtím,
- b) na majetku – například živelní událost, krádež,
- c) finanční – například odpovědnost za škody, ztráta trhu, ztráty v souvislosti se špatným rozhodováním, ztráty v důsledku nedbalosti, cenové, měnové a kursové ztráty, technologická rizika.

Předmětem zkoumání vědního oboru risk management jsou rizika zařazená do některé z následujících skupin rizik:

- fyzické ztráty nebo poškození majetku a škod na zdraví,
- odpovědnost za škody,
- přerušení ekonomické (výrobní) činnosti,
- chyby v řízení (např. nesprávné plánování),
- nedbalost (např. špatné balení výrobku),

- technologická (např. nedodržení technologických lhůt zpracování surovin),
- politická (např. státní převrat),
- sociální (např. stávky),
- vyplývající z přírodního prostředí (např. klima, míra vyčerpanosti zdrojů atd.).

Přitom prvních pět výše uvedených druhů rizik se považuje v rámci risk managementu za kontrolovatelné, zbylá čtyři jsou považována za kontrolovatelná omezeně.

2.3.2 Kvalifikace a kvantifikace rizik

Kvalifikací rizik se rozumí rozlišení identifikovaných rizik tak, abychom mohli rozhodovat o dalším postupu a o podrobnosti analýzy rizika. Ne všechna identifikovaná rizika ohrožují vyšetřovaný projekt stejnou měrou.

Identifikovaná rizika se musí kvalifikovat, tj. učinit představu o jeho závažnosti. To je potřebné zejména tam, kde se musí určit, která z hrozících nebezpečí jsou závažná a ke kterým se nemusí např. vůbec přihlížet. Hodnocení nebezpečí je vždy subjektivní, přičemž subjektem může být jednotlivec nebo skupina jednotlivců (představenstvo akciové společnosti, tým expertů atd.).

Při hodnocení rizik musíme mít na zřeteli jeho relativnost podle povahy hodnotitelů. Stupeň nepříznivosti závisí na povaze objektu, popř. procesu, na povaze možných škod, na počtu lidí, kteří mohou být realizací nebezpečí postiženi.

Rizika mohou být vzájemně závislá buď dokonale, nebo částečně. Navíc realizace jedné nepříznivé události může a nemusí podmiňovat současnost nebo nástup další nepříznivé události. (11)

Kvantifikací rizik se rozumí úsek analýzy rizika, ve kterém se numericky hodnotí a popisuje účinek možné realizace scénářů nebezpečí. Cílem kvantifikace rizika je:

- odhadnout četnost a závažnost ztrát, které mohou ohrozit projekt,
- prioritizovat rizika podle jejich hodnoty.

Kvantifikační postupy označujeme jako analytické tehdy, jestliže v nich převládají matematicko-statistické a pravděpodobnostní metody. Za empirické se považují postupy, v nichž se uplatňují především zkušenosti hodnotitelů. Ale ani analytické postupy se neobejdou bez empirických prvků. (11)

2.3.3 Finanční krytí rizika

K financování opatření pro minimalizaci rizik je možné použít vlastní zdroje podniku a cizí zdroje podniku.

Vlastní zdroje podniku lze efektivně a včas použít jen výjimečně, a to zejména u těch podnikatelských subjektů, jež dosahují pozitivní hospodářské výsledky a management je schopen v krátkém čase účinně finančně investovat. Jedná se o **speciální rezervy** peněz tvořených díky nepravidelnostem v jejich toku. Tyto zdroje jsou obvykle malé, s nejistým výskytem a nelze se na ně spolehnout. Výjimkou mohou být peníze a jiná likvidní aktiva, které zůstaly nečerpány po zastavení výroby (nebo jiné činnosti) v důsledku rizikové situace. Dalším vlastním zdrojem jsou rezervy ze zisku – **zákonný rezervní fond**, které jsou vytvářeny v souladu s právními předpisy (zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění). Tyto prostředky jsou vkládány do krátkodobých nebo střednědobých finančních investic a určeny ke krytí mimořádně se vyskytujících nákladů, jako mohou být např. právě náklady na opatření pro minimalizaci rizik (či následků realizace rizika). Další možností financování jsou **rezervy na opravy** tvořené v souladu s právními předpisy (zákon č. 593/1991 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu a zákon č. 563/1992 Sb., o účetnictví), přičemž tyto finanční prostředky je možné použít poprvé v období následujícím po jejich vytvoření. Tento zdroj však svojí podstatou spadá do zdrojů cizích. (7)

Cizí zdroje financování mohou být k dispozici včas a v objemu, jež odpovídá výši škody a pravidlům příslušné smlouvy. Jedná se o **půjčky nebo úvěry** přijaté od peněžních ústavů za obvyklou cenu a za předpokladu buď dobré finanční situace podniku nebo s dobrým ručením, jaké je možné čekat například od kapitálově spřízněných partnerů. Dále se může jednat o **náhrady z fondů** společně vytvářených několika podnikatelskými subjekty ke krytí jmenovitě určených škod a ztrát. Tato forma má tradici v některých odvětvích (zemědělství), osvědčuje se při nepřiliš velkých škodách, ale může představovat osobité riziko návratnosti vložených prostředků (osoba obhospodařovatele). Za cizí zdroj financování opatření pro minimalizaci rizik je považováno také **pojistné plnění** komerčních pojišťoven. Pojistník se prostřednictvím pojistné smlouvy zavazuje k pravidelnému placení pojistného za vlastní rizika, a to nezávisle na výši přijatých náhrad škod za pojistné události. (7)

Samopojištění představuje vytvoření takových předpokladů, aby byla každá předpokládaná ztráta krytá z vlastních zdrojů, přičemž může jít o vlastní prostředky, o úvěr nebo o kombinaci těchto dvou forem. Finanční krytí rizika prostřednictvím úvěru je drahé a představuje úhradu nejen samotné ztráty, která vznikla, ale i úroku, který představuje cenu poskytnutého úvěru. K výhodám samopojištění patří:

- nižší náklady (neexistují náklady na administrativu pojistitele),
- náklady na krytí rizika (pojistné) se nezvyšují v důsledku nepříznivého vývoje rizikovosti u jiných podniků,
- existuje přímý podnět k omezování rizika. (5)

Naopak uplatnění samopojištění je spojeno s určitými problémy:

- možnost nastání velké (katastrofální) škody,
- výskyt několika škod může znamenat vyčerpání rezervy,
- potřeba dostatečného časového prostoru pro vytvoření rezervního fondu,
- vzhledem k omezeným možnostem ocenění rizika také problematický odhad nákladů na pokrytí škod.

Ztráty, které znamenají ohrožení finanční stability ekonomického subjektu, mají být podle pravidel risk managementu předmětem **pojištění**. Ekonomický subjekt vlastně možnost vzniku velké škody (z hlediska tohoto subjektu) s předem neodhadnutelnými finančními důsledky kryje vynaložením dopředu známého nákladu – pojistného.

Po rozhodnutí o rozsahu využití pojištění pro krytí existujících rizik následuje rozhodování o výběru vhodného pojistitele. Zde se analyzují následující otázky:

- zda kryje pojistitel dané riziko, před kterým se podnikatelský subjekt chce zabezpečit,
- zda je pojistitel schopný při vzniku velké škody splnit své závazky vyplývající z pojistné smlouvy (dostatečná kapitálová vybavenost),
- zda odpovídá cena pojištění tomu rozsahu pojistného krytí, který je požadován,
- zda je pojišťovna v dosahu a zda má pojišťovna schopné odborníky, kteří dokáží objektivně ocenit riziko,
- zda je pojistitel schopen včas uskutečnit výplaty pojistných plnění v případě nastání příslušných nahodilých událostí. (5)

Výběr vhodného pojistitele by se tedy měl opírat o následující kroky:

- a) je třeba se dobře obeznámit s pojistnými podmínkami pojistitelů nabízejících příslušný druh pojištění, s rozsahem jejich krytí, případně s limity pojistných plnění,
- b) je třeba posoudit finanční potenciál pojistitele – zda je schopen v případě velké škody poskytnout odpovídající náhradu, k níž se ve smlouvě zavazuje, tzn. je třeba posuzovat finanční kapitál pojistitele, jeho rezervní fondy, vazby na zahraniční zajistitele,
- c) je třeba posoudit, zda cena pojištění odpovídá pojišťovanému riziku,
- d) je třeba posoudit schopnost pojistitele vyplatit pojistné náhrady v co nejkratším termínu, tzn. otázku kapitálové vybavenosti pojistitele a zajištění pojistitele,

- e) je třeba zjistit, zda má pojistitel v daném místě zastoupení, se kterým se bude komunikovat v případě vzniku škody,
- f) je třeba zjistit, zda pojistitel disponuje odborníky, kteří jsou ochotni podat informace při sjednávání pojištění.

Součástí risk managementu je pravidelné sledování a kontrola rizik, vyhodnocování jejich chování, identifikace změn v rizikových situacích, dohled nad funkčností bezpečnostních opatření i dohled nad efektivností pojištění. (5)

Výhody finančního krytí rizika pojištěním:

- peněžní zdroje jsou prakticky disponibilní podle rozsahu pojistného krytí,
- peněžní zdroje nejsou závislé na velikosti vkladů pojištěného subjektu,
- výše náhrady je objektivizovaná podle jednotných pravidel likvidace pojistných událostí,
- výše náhrady odpovídá rozsahu smluvně sjednanému v pojistné smlouvě, všeobecných pojistných podmínkách a zvláštních pojistných podmínkách podle jednotlivých skupin pojistných produktů v době a místě pojistné události,
- výše pojistného (cena) je tím menší, čím je riziko lépe plošně rozloženo (čím je více pojištěných) a na čím delší dobu je pojištění uzavřeno,
- pojistné je u podnikatelů daňově uznatelným nákladem. U fyzických osob je možno, do určité výše ročního pojistného, snížit o tuto částku daňový základ. (8)

2.4 Nabídka pojistných produktů na českém pojistném trhu

Pojistný trh funguje na principu shromažďování a rozdělování peněžních prostředků, a to do rezerv, které se v pojišťovnictví vytváří pro případ úhrady náhodných potřeb a nelze tedy předem určit, zda budou použity na spotřebu či akumulaci. Pro rezervy je typický nárok na jejich čerpání při splnění určitých podmínek obsažených např. v zákoně, v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě.

Rezervy hrají u pojistného trhu velmi specifickou úlohu a mají zřejmě větší význam než peněžní fondy u jiných segmentů finančního trhu. Vztahy tvorby, rozdělování a používání rezerv vymezují pojištění jako samostatnou ekonomickou kategorii.

Pro pojistný trh je charakteristické, že se na něm střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Předmětem obchodů na pojistném trhu je pojištění a zajištění.

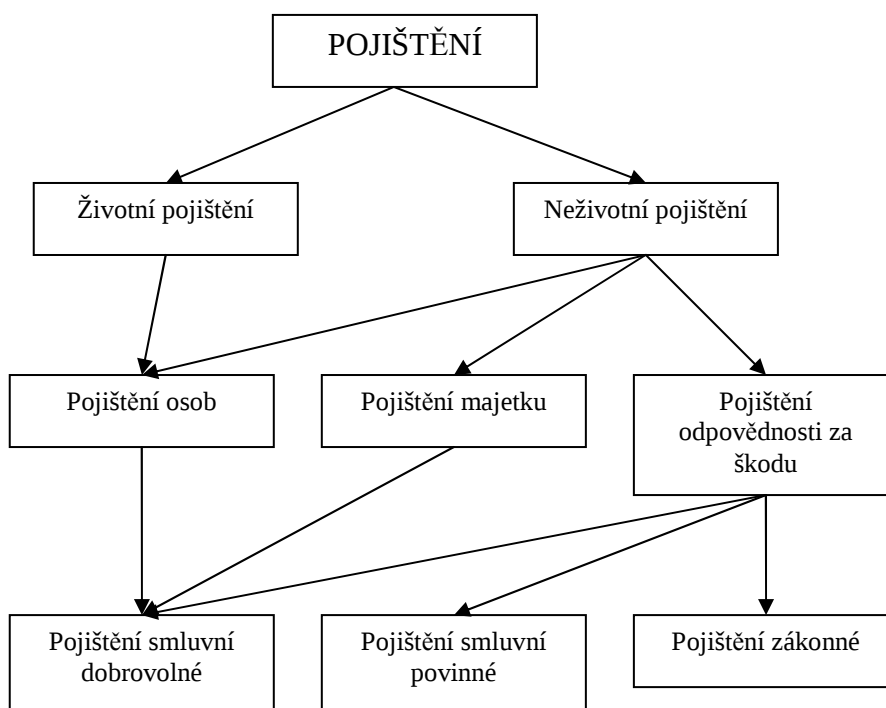
Na pojistném trhu převládá nabídka, což se stává zároveň zárukou soutěže ovlivňované tvorbou cen a pojistných produktů, jako je tomu u jiných segmentů finančního trhu. Tato soutěživost je částečně ovlivňována dohledem v pojišťovnictví a jeho nástroji, což však částečně tržní soutěž a konkurenci omezuje.

Stranu poptávky představují podnikatelské subjekty, fyzické osoby a další subjekty. Pojistný trh se podstatně liší od jiných segmentů finančního trhu tím, že mnohé z těchto subjektů si nejsou své poptávky po pojistné ochraně úplně vědomy. Je to z toho důvodu, že nemají jasnou představu o existující rizikové situaci.

Pojistný trh je určitými prvky atypickým trhem, ale platí na něm stejná ekonomická pravidla jako na kterémkoli jiném trhu. Jedna z podstatných odlišností spočívá v tom, že realizace prodaných služeb se často projeví až po delším období od uzavření obchodu, a někdy se nemusí projevit vůbec. To umožňuje komerčním pojišťovnám poměrně rozsáhlou investiční činnost.

Na obrázku 2-4 jsou uvedeny vztahy mezi jednotlivými klasifikacemi pojištění. První úroveň je tvořena klasifikací podle zákona o pojišťovnictví, přičemž tato klasifikace je totožná s klasifikací podle tvorby rezerv. Dělí se na pojištění životní a neživotní. Druhou úroveň představuje klasifikace pojištění podle předmětu (pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škodu) a třetí úroveň je dána klasifikací podle formy vzniku (pojištění smluvní dobrovolné a povinné a pojištění zákonné). (7)

Obr. 2-4 Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury (5)

Současná praxe komerčních pojišťoven působících na českém pojistném trhu se však přiklání k dalšímu typu klasifikace pojištění, jež vychází z toho, jaká cílová skupina má být oslovena. Jedná se o občanská pojištění a o pojištění podnikatelů, pojištění průmyslu a zemědělská pojištění. (7)

Ve své diplomové práci se budu zabývat jen neživotním pojištěním, a proto uvedu stručný výčet nabídek pojistných produktů v oblasti neživotního pojištění. Do odvětví neživotního pojištění jsou zařazeny pojistné produkty, které patří jak do pojištění

majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, tak i do pojištění osob. Současně s tímto členění je nutné zdůraznit, že se do odvětví neživotního pojištění řadí pojištění zákonná i pojištění smluvní, a to dobrovolná i povinná.

U neživotního pojištění se vychází z toho, že pojistné plnění se uhradí na základě realizace rizika pojistnou událostí. Přitom není jisté, zda se po dobu trvání pojištění v případě konkrétní pojistné smlouvy vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistné plnění se tedy poskytne jen v případě, že pojistná událost vznikne.

2.4.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku se specializuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku podnikatelských subjektů, fyzických osob a dalších subjektů. Do pojištění majetku je v podstatě zahrnováno i pojištění jiných majetkových hodnot či práv, než jsou věci, a na nichž může vzniknout majetková újma. Vychází se z ustanovení občanského zákoníku, který určuje, že předmětem občanskoprávních vztahů jsou věci a pokud to jejich povaha připouští, práva (např. pohledávka) nebo jiné majetkové hodnoty. Přitom za věc se považuje ovladatelný hmotný předmět či ovladatelná přírodní síla (všechny druhy energie), které slouží potřebám lidí. Mezi základní skupiny pojištění majetku podnikatelských subjektů je možné zařadit:

- pojištění pro případ poškození věcí živelní událostí,
- pojištění staveb,
- pojištění strojů a zařízení,
- pojištění pro případ poškození věci vodou z vodovodních zařízení,
- pojištění věcí pro případ škod způsobených atmosférickými srážkami,
- dopravní pojištění,
- pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla,
- pojištění pro případ odcizení věcí,

- pojištění pro případ uhynutí, nutného poražení nebo utracení hospodářského zvířete nebo pro případ trvalé ztráty plemenitby (pojištění zemědělských rizik),
- pojištění ztrát způsobených přerušením provozu (šomážní pojištění),
- pojištění pohledávek a jiná pojištění. (7)

Kromě specifických druhů pojištění, které se orientují na úzký okruh rizik, je majetek v zásadě pojištěn na živelní události s případným připojištěním dalších rizik. Jednotlivá rizika musí být přesně charakterizována, stejně jako události, které jsou jejich realizací způsobeny.

2.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody způsobené pojištěným na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob (tzv. třetích osob). Potřeba odpovědnostního pojištění je dána kulturním a technickým rozvojem lidstva a jeho ekonomiky a také jeho sociálních potřeb. Každý, kdo vykonává činnost, kterou může ohrozit osobu nebo majetek třetího, bezpodmínečně ručí za škody vzniklé touto činností. Pojištění na sebe přebírá tíhu všech druhů zákonných náhrad a zbavuje pojištěného povinnosti zaplatit škody v případě, že by pro něj v oblasti pojistné ochrany vyplynuly povinnosti náhrady škody.

Pojistnou událostí v pojištění odpovědnosti za škodu je událost, při které vznikla škoda na majetku, zdraví a životě třetí osoby (poškozeného) a za tuto událost pojištěný podle právních norem nese odpovědnost. Pojištění odpovědnosti za škodu je vlastně pojištění následků vyplývajících z nedokonalé činnosti lidí. V pojištění odpovědnosti za škodu se předpokládá skutek:

- který zapříčinil škodu třetí osobě,
- za který pojištěná osoba nese objektivní odpovědnost,
- na základě kterého vznese poškozený (třetí osoba) nárok vůči pojištěné osobě.

V oblasti smluvního dobrovolného pojištění odpovědnosti za škodu lze pojistit jakýkoli druh odpovědnosti mající charakter nahodilosti. Konkrétní pojištění pak závisí na příslušných pojistných podmínkách pojistitele a dalších smluvních ujednání či specifických pojistných podmínkách. (2)

3 Charakteristika společnosti Brück AM spol. s r.o.

Společnost Brück AM, spol. s r.o. byla založena dne 8. října 1993. Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným. Základní kapitál společnosti byl stanoven ve výši 150 000 000 Kč. Sídlo společnosti je Zámorsk 10, okres Ústí nad Orlicí.

Předmětem podnikání společnosti Brück AM, spol. s r.o. je koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej (s výjimkou obchodních živností uvedených v přílohách 1 – 3 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání), zprostředkování nákupu a prodeje zboží, realitní kancelář, kovářství, kovoobrábění, zámečnictví, výroba a montáž polotovarů a elektronických součástí nemající charakter činností uvedených v přílohách zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání a výroba stavebních hmot a stavebních výrobků. (18)

Mateřská společnost Brück GmbH Ensheim je výrobně obchodní společnost s osmdesátiletou strojírenskou tradicí. Má bohaté zkušenosti s dodávkami pro vesmírný program Ariane, jadernou a ekologickou energetiku a ropné plošiny.

Certifikace významných společností jako jsou TÜV, Lloyds Register, DET NORSKE VERITAS apod. jí předurčují vyrábět a dodávat do široké škály průmyslových odvětví. Česká společnost Brück AM byla založena v r. 1993 Matthiasem Brückem a jeho sestrou Anne Brück. První produkty byly vyrobeny v r. 1995. Společnost vyrábí především ložiskové kroužky – součásti otočí a převodovek. Jejými nejvýznamnějšími zákazníky jsou společnosti IMO a Liebherr.

Brück AM, spol. s r.o. se zabývá třískovým obráběním kovaných produktů. Mezi hlavní výrobní program firmy patří obrábění ložiskových kroužků pro větrné elektrárny. Strojový park firmy zahrnuje více než 20 strojů pro konvenční obrábění a 22 CNC obráběcích center, mezi které patří karuselové i hrotové soustruhy, frézky a vrtáčky. (19)

4 Riziková analýza společnosti Brück AM, spol. s r.o.

Analýza rizik (risk assessment) je souhrn činností směřujících k odhadu rizik projektu. U jednoho projektu může být provedeno více analýz rizika. Analýza rizika se někdy označuje jako měření rizika.

Analýza a hodnocení rizik slouží pro potřeby řízení a tvoří podklady pro rozhodovací proces. Pracovní postupy při analýze rizik tedy musí respektovat určité požadavky, které zaručují správné a kvalifikované rozhodování. Hodnocení rizik je možno provést jen na základě konkrétních, pravdivých a ověřených údajů o dané události.

V první fázi analýzy rizik je třeba jednoznačně identifikovat rizika, která ohrožují společnost Brück AM spol. s r.o. Pro identifikaci rizik byla nejprve zvolena klasifikace rizik na externí a interní. V tab. 4-1 jsou uvedena rizika, která podle managementu nejvíce ohrožují podnikatelský subjekt.

Tab. 4-1 Rizika ohrožující podnikatelský subjekt

Rizika	Interní	Externí
Technická	⇒ porucha zařízení	⇒ riziko krádeže a loupeže ⇒ živelní rizika ⇒ vandalismus
Výrobní	⇒ riziko škody v důsledku provozované činnosti ⇒ zpoždění dodávek	⇒ přerušení provozu ⇒ zpoždění dodávek
Ekonomická		⇒ nesplacení pohledávek ⇒ rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi

Zdroj: Vlastní zpracování

Rizika vyskytující se ve společnosti je nutné nejdříve jednoznačně identifikovat, což je prvním krokem analýzy rizik:

1. Riziko krádeže, loupeže

- Jedná se o krádež a loupež v místě sídla společnosti či provozovny. V těchto místech se nachází mnoho dokumentů, které by mohly být odcizeny. Dále by mohlo dojít ke krádeži technického vybavení, automobilů, zásob nebo hotové výroby. V případě automobilů by mohlo také dojít k vyloupení nebo odcizení při služební cestě. Případná ztráta způsobená krádeží, by mohla dosahovat vysokých částek.
- Opatření: používání bezpečnostních zámků a jiných zabezpečovacích zařízení, parkování na hlídaných parkovištích, používání mechanických nebo elektronických zařízení.

2. Živelní rizika

- S těmito riziky je třeba vždy počítat. Díky těmto rizikům může dojít k poškození movitého i nemovitého majetku, a to může mít za následek přerušení provozu. Jedná se především o škody způsobené požárem, úderem blesku, povodněmi, vichřicí, vodou z vodovodního zařízení, sesuv apod.
- Opatření: např. protipožární zabezpečení.

3. Zpoždění dodávky

- Z externího hlediska se jedná o riziko zpoždění dodávek materiálu. To má za následek zpoždění výroby. A z interního hlediska se jedná o nedodržení termínu dodání výrobků odběrateli.
- Opatření: zlepšení systému zásobování.

4. Riziko vandalismu

- Riziko vandalismu může být stejný problém jako riziko krádeže a loupeže. Jedná se především o rozbití skel na budovách, úmyslné poškození automobilů nebo strojního zařízení.

- Opatření: vybudování kamerového systému, nechat střežit objekty bezpečnostní agenturou.

5. Přerušování provozu

- Jedná se o přerušování provozu z důvodů živelní události.
- Opatření: např. protipožární zabezpečení.

6. Porucha zařízení

- Brück AM, spol. s r.o. je výrobní podnik, proto používá řadu strojních zařízení. Zařízení jsou vystavena mnoha rizikům, a to např. nedbalosti, neodborné manipulaci apod. Pokud na daném zařízení dojde k poškození, představuje to nejen vynaložení nákladů na opravu, ale také zdržení výroby.
- Opatření: dostatečné školení personálu, pravidelné servisní prohlídky.

7. Riziko škody v důsledku provozované činnosti

- Toto riziko se vztahuje na případné škody na zdraví nebo majetku třetích osob, které nebylo způsobeno úmyslně, nebo na škody na zboží nebo materiálu způsobené neodbornou manipulací.
- Opatření: odborné školení zaměstnanců, dodržování technických předpisů.

8. Riziko nesplacení pohledávek

- S tímto rizikem se potýká každá společnost a může jí způsobit existenční potíže.
- Opatření: zjištění finanční situace obchodního partnera a použití např. finančního bonusu při uhrazení před dobou splatnosti.

9. Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi

- Tato rizika jsou spojená s politickými nepokoji v zemi obchodního partnera nebo jeho platební neschopností apod.

- Opatření: důkladné prověření obchodních partnerů, sledování politické a ekonomické situace země obchodního partnera.

Po jednoznačné identifikaci a charakteristice jednotlivých rizik, která ohrožují podnik, je nutné u každého rizika provést měření pomocí kvalitativní a kvantitativní metody.

4.1 Kvalitativní hodnocení rizik

Pomocí metody kvalitativního hodnocení rizik měříme rizika na základě stupně četnosti výskytu a závažnosti rizika. Zjišťuje se tedy, která rizika nejvíce a nejčastěji ohrožují podnikání společnosti, a která by mohla představovat velkou finanční zátěž vzhledem k rozsahu poškození majetku.

Pro ohodnocení četnosti a závažnosti byla použita stupnice 1 – 5, přičemž 1 znamená nejmenší četnost a nejmenší závažnost, oproti tomu 5 představuje největší četnost a největší závažnost rizika. Ohodnocení stupně rizika je uvedeno v tab. 4-2.

Tab. 4-2 Ohodnocení stupně rizika

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	minimální	téměř minimální
S	malé	malý rozsah s malým vlivem
V	střední	výrazně ovlivňující
Z	velké	vysoké poškození
K	katastrofické	maximální, dlouhodobé problémy

Zdroj: Zpracováno dle literatury (7)

Pomocí následujících kritérií byla přiřazena jednotlivá bodová ohodnocení závažnosti rizik:

- náklady na financování škodní události,
- vliv na celkové náklady,
- čerpání rezerv nebo jiných zdrojů pro krytí škody,
- ovlivnění výrobního procesu negativní událostí.

Stupně jednotlivých rizik ohrožujících společnost jsou uvedeny v tabulce 4-3 Klasifikace rizika dle četnosti a závažnosti. Četnost výskytu i závažnost rizika byla konzultována s jednatelem společnosti.

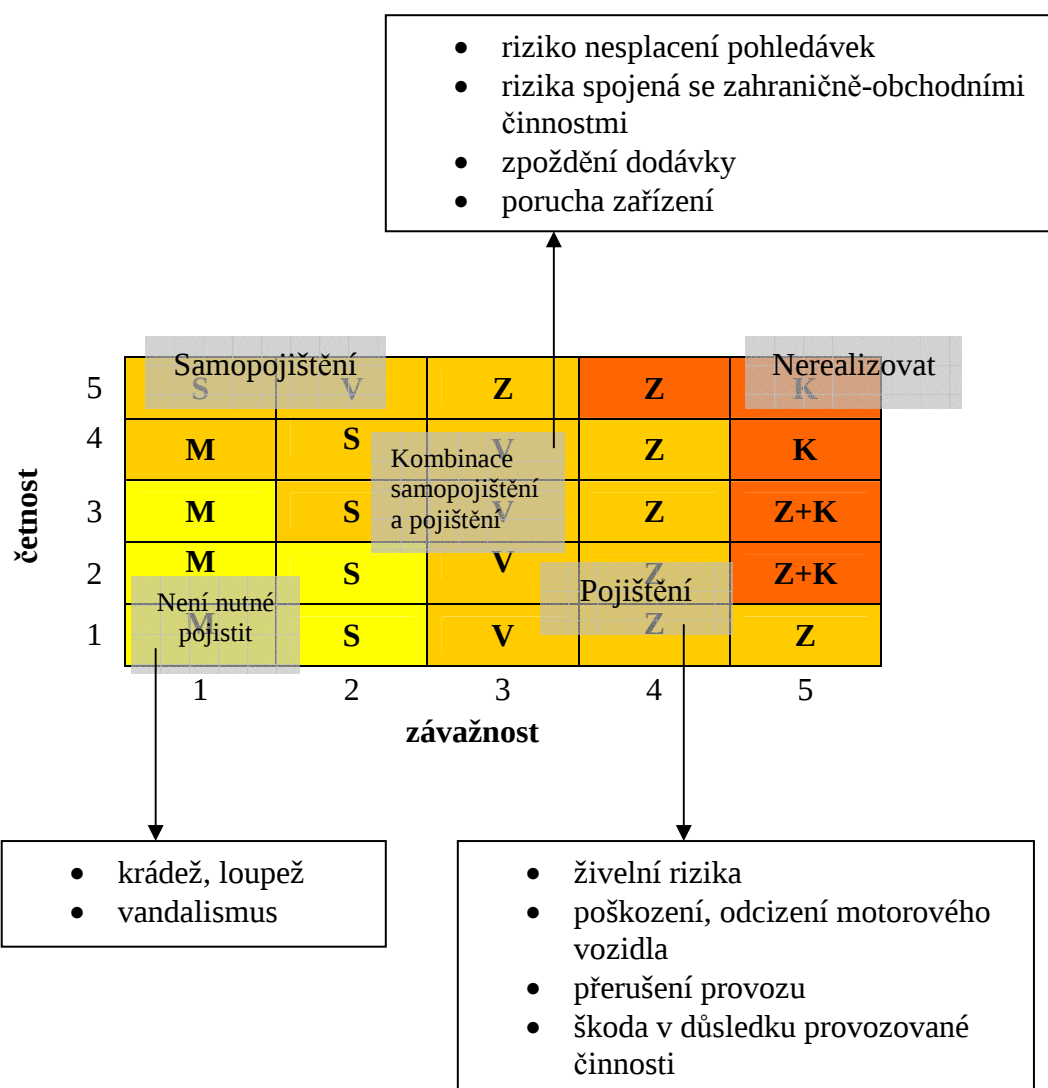
Tab. 4-3 Klasifikace rizika dle četnosti a závažnosti

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
krádež, loupež	1	2	S
vandalismus	1	1	M
poškození, odcizení motorového vozidla	2	3	V
živelní rizika	2	4	Z
zpoždění dodávky	1	3	V
přerušení provozu	2	3	V
porucha zařízení	2	3	V
škoda v důsledku provozované činnosti	3	4	Z
riziko nesplacení pohledávek	3	3	V
rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi	1	3	V

Zdroj: Vlastní zpracování

Po zjištění jednotlivých rizik je nutné provést analýzu vztahu jednotlivých rizik k jejich pojistitelnosti. Členění slouží managementu společnosti k tomu, aby měla přehled, která rizika není nutné pojišťovat, která se dají krýt z vlastních zdrojů (samopojištění), která je vhodné pojistit a na která použít kombinaci samopojištění a pojištění. Analýza by měla také ukázat, které činnosti je lépe nerealizovat z důvodu vysokého rizika. Výsledek analýzy je uveden na obr. 4-1 na následující straně.

Obr. 4-1 Výsledek analýzy rizik dle četnosti a závažnosti



Zdroj: Vlastní zpracování

Na základě předcházející analýzy bylo zjištěno, že z identifikovaných rizik společnosti nespádají žádná rizika do oblasti samopojištění a do oblasti katastrofálních rizik. To je pro společnost pozitivní, jelikož katastrofická rizika jsou nepojistitelná.

Do oblasti minimálních rizik, která není nutné nechávat pojistit, spadají rizika krádeže a loupeže a vandalismu. Do kategorie středních rizik, které se řeší kombinací samopojištění a pojištění, spadají rizika nesplacení pohledávek a zpoždění dodávky a rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi. Do oblasti pojištění spadají živelní

rizika, riziko poškození, odcizení motorového vozidla, rizika přerušení provozu a poruchy zařízení a škody způsobené v důsledku provozované činnosti.

4.2 Kvantitativní hodnocení rizik

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné použít také druhou metodu měření rizik, a to kvantitativní metodu. Tato metoda posuzuje možná rizika z hlediska předpokládané ztráty.

Předpokládanou hodnotou ztráty v dané situaci je pravděpodobnost této ztráty násobená velikostí potenciální ztráty. Pravděpodobnost výskytu rizika je dána v intervalu 0 až 1. Čím více se interval blíží k jedné, tím je výskyt rizika pravděpodobnější. Pravděpodobnost ztráty byla opět stanovena ve spolupráci s managementem společnosti. Velikost předpokládaných ztrát, která mohou společnost postihnout, jsou uvedena v následující tabulce 4-4.

Tab. 4-4 Velikost předpokládaných ztrát

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta (v Kč)	Velikost předpokládané ztráty (v Kč)
	A	B	A*B
krádež, loupež	0,05	2 000 000	100 000
vandalismus	0,05	200 000	10 000
poškození, odcizení motorového vozidla	0,30	750 000	225 000
živelní rizika	0,15	200 000 000	30 000 000
zpoždění dodávky	0,10	20 000 000	2 000 000
přerušení provozu	0,15	45 000 000	6 750 000
porucha zařízení	0,20	200 000	40 000
škoda v důsledku provozované činnosti	0,30	100 000 000	30 000 000
riziko nesplacení pohledávek	0,20	500 000	100 000
rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi	0,10	1 000 000	100 000

Zdroj: Vlastní zpracování

Pravděpodobnost výskytu a velikost možné ztráty byly zkontrolovány s jednatelem a finančním manažerem. Pravděpodobnost byla zjišťována i z interních materiálů, tj. z výpisu škodových událostí z minulých let. Předpokládané ztráty byly také zjišťovány ze stávajících pojistných smluv, které má společnost uzavřeny u ČSOB Pojišťovny, a.s. a Generali Pojišťovny, a.s.

Velikost ztráty se rovná součinu pravděpodobnosti výskytu a možné ztráty vyjádřené v celých Kč. Pravděpodobnost je dána od 0 do 1, přičemž výskyt rizika roven 0 je nepravděpodobný a čím více se blíží k 1 je výskyt pravděpodobnější.

Při kvantitativní metodě hodnocení rizik je velmi složité určit jednotlivé ztráty daných rizik a neméně složité je odhadnout pravděpodobnost výskytu jednotlivých rizik a škodu, kterou mohou způsobit.

Možné ztráty jsem konzultoval s manažery společnosti Brück AM, spol. s r.o. Pro ohodnocení maximálně možné ztráty při živelních škodách v budově sídla společnosti byly použity odhady hodnoty majetku v budově sídla. Škoda na automobilu způsobená buď živelní pohromou nebo dopravní nehodou je průměrná odhadní cena vozidla. Škoda v důsledku provozované činnosti je vyčíslena na základě průměrného objemu zakázek, které společnost v současnosti zpracovává. Velikost ztráty při poruše zařízení je odhadnuta jako ztráta při prostoji a případná škoda na tomto stroji. Při krádeži a loupeži se uvažuje o hodnotě odcizeného automobilu, i když je velmi složité odhadnout případnou ztrátu. Při přerušení provozu se uvažuje možná ztráta ve výši měsíčních tržeb (1 500 000 Kč/den). Velikost ztráty při zpoždění dodávky se určí na základě prostoje a odhadu penále při nedodržení termínu. Ztráta spojená se zahraničně-obchodními činnostmi byla odhadnuta z části objemu celkového vývozu.

4.3 Zhodnocení rizikové analýzy

Na základě výsledků analýzy z kapitoly 4.1 a kapitoly 4.2 bylo zjištěno, že žádné z rizik nespadá do katastrofických rizik. Analyzovanou společnost tedy neohrožují žádná rizika, které by nebylo možné pojistit u komerčních pojišťoven. Všechna zkoumaná rizika splňují kritéria identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, ekonomické přijatelnosti a nahodilosti projevu rizika. Identifikovaná rizika se pohybují v rozsahu od minimálních (zanedbatelných) až po velká rizika.

Rizika krádeže, loupeže a vandalismu podle provedené analýzy nejsou tak závažná, taktéž jejich očekávaná ztráta není tak vysoká, aby bylo nezbytné je krýt nebo minimalizovat pojištěním.

Pro kombinaci pojištění a samopojištění doporučuji především riziko nesplacení pohledávek, rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi, porucha zařízení, zpoždění dodávky. Především se jedná o rizika, které mají nízkou četnost a střední závažnost. Doporučením pro tyto rizika je především tvořit rezervní fond, ze kterého by se mohly krýt případné ztráty a část rizik přenést na pojišťovnu. Finanční rezervu může podnik využít okamžitě, čímž urychlí znovuzavedení provozu a nehrozí tím velké finanční ztráty. Společnost může v tomto případě uzavřít pojistné smlouvy s vyšší spoluúčastí nebo s nižší pojistnou částkou.

Pro krytí rizik pojištěním bych doporučil živelní rizika, poškození a odcizení motorového vozidla, přerušení provozu, škoda v důsledku provozované činnosti. Tato rizika by se měla minimalizovat prostřednictvím pojištění u komerční pojišťovny.

5 Analýza stávajícího pojistného portfolia

Společnost Brück AM, spol. s r.o. má uzavřených několik pojistných smluv. Většina pojistných smluv byla uzavřena v roce 2006 u ČSOB Pojišťovny, a.s. a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání byla uzavřena u společnosti Generali Pojišťovna, a.s. v roce 2004.

Ve všech pojistných smlouvách má společnost stanoveno spoluúčast, pokud nastane škodní událost, uhradí společnost část škody ze svých zdrojů a část zaplatí pojišťovna.

Společnost Brück AM, spol. s r.o. nevytváří žádný rezervní fond k finančnímu pokrytí případných škodních událostí.

5.1 Škodní události při výkonu podnikatelské činnosti

V tabulce 5-1 Popis pojistných událostí na následující straně jsou vypsány všechny škodní události, které nastaly v letech 2005 až 2007 a výše pojistného plnění od pojišťovny.

Společnost Brück AM, spol. s r.o. měla za poslední dva roky 30 pojistných událostí a jednu nepojistnou událost, a to poškození laku na vozidle Ford Mondeo. Náhrada škody byla uhrazena zaměstnancem. Celková způsobená škoda pojistných událostí byla 795 127 Kč, celková výše pojistného plnění byla 717 065 Kč.

Tab. 5-1 Popis pojistných událostí

Datum	Popis pojistné události	Výše škody (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)	Výše pojistného plnění (v Kč)
15. 9. 2005	poškození vrat haly V.	79 340,-	0,-	79 304,-
21. 9. 2005	poškození vrat haly IV.	36 804,-	1 000,-	34 094,-
7. 6. 2005	zničení zásob	80 000,-	1 000,-	79 000,-
15. 8. 2005	poškození přístřešku na svařovně	22 421,-	1 000,-	21 421,-
15. 8. 2005	poškození přístřešku na dřevo	8 239,-	0,-	8 239,-
1. 11. 2005	zničení skla na vozidle Volvo	15 318,-	500,-	14 819,-
25. 11. 2005	zničení skla na vozidle Škoda Octavia	5 458,-	500,-	4 958,-
23. 11. 2005	poškození vrat č. III	40 805,-	1 000,-	39 805,-
9. 11. 2005	poškození vysokozdvizného vozíku	30 900,-	1 000,-	29 900,-
20. 12. 2005	zničení skla na voze Š. Fabia	4 736,-	500,-	4 237,-
2. 2. 2006	havárie vozu Škoda Octavia	22 154,-	10 000,-	12 155,-
2. 2. 2006	havárie vozu Škoda Octavia	10 000,-	1 000,-	9 000,-
13. 2. 2006	zničení sondy	34 060,-	1 000,-	33 060,-
13. 2. 2006	zničení skla na voze Škoda Octavia	4 798,-	500,-	4 298,-
13. 3. 2006	havárie vozu Ford Mondeo	48 553,-	10 000,-	38 553,-
13. 3. 2006	havárie vozu Ford Mondeo	10 000,-	1 000,-	9 000,-
16. 3. 2006	havárie vozu Škoda Octavia	74 785,-	10 000,-	65 545,-
16. 3. 2006	havárie vozu Škoda Octavia	10 000,-	1 000,-	9 000,-
11. 4. 2006	havárie vozu Ford Mondeo	12 136,-	1 000,-	2 136,-
10. 4. 2006	poškozený závitník	50 392,-	10 000,-	49 392,-
19. 4. 2006	poškození jeřábového ramena	24 980,-	10 000,-	7 243,-
15. 4. 2006	poškození stroje CNC 20B	7 624,-	1 000,-	6 624,-
26. 4. 2006	zničení čelního skla vozu Ford Mondeo	6 891,-	500,-	6 391,-
14. 12. 2005	zničení zásob	12 760,-	/	12 760,-
22. 6. 2006	zničení čelního skla vozu Škoda Octavia	4 286,-	500,-	3 786,-
27. 9. 2006	zničení čelního skla vozu VW Passat	6 218,-	500,-	5 719,-
18. 10. 2006	poškození vrat haly III.	26 460,-	1 000,-	25 460,-
21. 11. 2006	poškození vrat haly III.	4 230,-	1 000,-	3 230,-
29. 11. 2006	poškození laku vozu Ford Mondeo	2 870,-	10 000,-	0,-
4. 12. 2006	poškození přední kapoty vozu VW Transportér	87 790,-	0,-	87 790,-
21. 1. 2007	poškození zadního nárazníku cizí osobě	10 119,-	---	10 119,-

Zdroj: Vlastní zpracování dle údajů společnosti Brück AM, spol. s r.o.

5.2 Pojištění majetku společnosti Brück AM, spol. s r.o.

Dne 10. 11. 2006 byla uzavřena u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s. pojistná smlouva č. 8023747915 a dodatek k této smlouvě byl uzavřen dne 19. 1. 2007. V rámci této smlouvy bylo sjednáno pojištění živelní, pojištění elektronických zařízení, pojištění pro případ odcizení a pojištění skla.

Rizika uvedená v pojistné smlouvě jsem rozdělil do skupin I, II a III z důvodu vyšší přehlednosti. Do oblasti rizik uvedených ve skupině I patří požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo nákladu. Do oblasti rizik uvedených ve skupině II patří vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna. Do oblasti rizik označených jako skupina III patří poškození nebo zničení věci vodovodní škodou.

Majetek uvedený v tab. 5-2 je pojištěný pro případ rizik I: požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo nákladu.

Tab. 5-2 Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik I

č.	Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)
1	soubor budov, hal a staveb		146 471 000	100 000
2	soubor budov, hal a staveb	hala 8 a 9	42 530 000	100 000
3	soubor věcí movitých	mimo strojní vybavení	236 992 000	100 000
4	soubor strojů, strojních zařízení, příslušenství		189 131 000	100 000
5	soubor strojů, strojních zařízení, příslušenství	pojištění za časovou cenu	23 840 000	100 000
6	soubor věcí movitých	včetně strojního vybavení haly č. 4 a 5	93 109 000	100 000
7	soubor věcí movitých	soubor kancelářské a výpočetní techniky	3 800 000	100 000
8	stroj, strojní zařízení, příslušenství	CNC obráběcí centrum ELHA	29 000 000	100 000
9	soubor zásob		10 000 000	100 000
10	stroj, strojní zařízení, příslušenství	AHT VKA 87 výr.č. 014292; 02861707	570 000	50 000 + 5000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Předmět pojištění uvedený v tab. 5-3 je pojištěný pro případ rizik II: vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna.

Tab. 5-3 Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik II

č.	Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)
1	soubor budov, hal a staveb		14 647 100	50 000
2	soubor budov, hal a staveb	hala 8 a 9	5 000 000	50 000
3	soubor věcí movitých	mimo strojní vybavení	23 699 200	50 000
4	soubor strojů, strojních zařízení, příslušenství		18 913 100	50 000
5	soubor strojů, strojních zařízení, příslušenství	pojištění za časovou cenu	2 384 000	50 000
6	soubor věcí movitých	včetně strojního vybavení haly č. 4 a 5	9 310 900	50 000
7	stroj, strojní zařízení, příslušenství	CNC obráběcí centrum ELHA	3 000 000	50 000
8	soubor zásob		1 000 000	50 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Pojištěné pojistné riziko III pro předmět pojištění uvedený v tab. 5-4 je poškození nebo zničení věci vodovodní škodou.

Tab. 5-4 Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik III

č.	Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)
1	soubor budov, hal a staveb	pouze administrativní budova	1 000 000	50 000
2	soubor věcí movitých	soubor kancelářské a výpočetní techniky	380 000	5 000
3	stroj, strojní zařízení, příslušenství	CNC obráběcí centrum ELHA	1 000 000	50 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Celkové roční pojistné za živelní pojištění činí 203 222 Kč.

Pro účely pojistné smlouvy se pojištěným rizikem uvedeným v tab. 5-5 rozumí:

- odcizení věci krádeží vloupáním,
- odcizení věci loupežným přepadením,
- úmyslné poškození věci, která byla poškozena nebo zničena jednáním pachatele v příčinné souvislosti s odcizením věci.

Tab. 5-5 Pojištění pro případ odcizení

č.	Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)
1	věci movité		1 000 000	5 000
2	soubor zásob		1 000 000	5 000
3	věci movité	věci zaměstnanců	70 000	5 000
4	stavební součásti nemovitosti		80 000	5 000
5	věci movité	vybavení kanceláří	100 000	5 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Celkové roční pojistné za pojištění pro případ odcizení činí 4 275 Kč.

Pro účely pojistné smlouvy se pojištěným rizikem uvedeným v tab. 5-6 rozumí poškození nebo zničení předmětu pojištění jakoukoliv nahodilou událostí, která omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost a není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena.

Tab. 5-6 Pojištění elektronických zařízení

Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast
elektronické zařízení, příslušenství	kancelářská výpočetní a telekom. technika	1 500 000	5% min. 5 000 Kč

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Pojištění elektronických zařízení (kancelářská výpočetní a telekomunikační technika) je sjednáno na pojistnou částku 1 500 000 Kč. Celkové roční pojistné činí 2 700 Kč.

Sklo na budovách je pojištěno pro případ zničení nebo poškození dle tab. 5-7.

Tab. 5-7 Pojištění skla

Předmět pojištění	Pro případ	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast (v Kč)
sklo	zničení nebo poškození	50 000	1 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8023747915

Pojištění skla pro případ zničení nebo poškození je sjednáno na pojistnou částku 50 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Celkové roční pojistné činí 878 Kč.

Za pojistné události nastalé vlivem pojistných rizik vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna je sjednaný jeden souhrnný roční limit pojistného plnění, a to ve výši 20 000 000 Kč. Tento limit se vztahuje i na pojištění přerušení nebo omezení provozu z důvodu věcné škody, došlo-li k věcné škodě z příčin uvedených výše.

Za pojistné události nastalé vlivem pojistných rizik vodovodní škoda je také sjednán roční limit pojistného plnění, a to ve výši 2 950 000 Kč. Vztahuje se i na pojištění přerušení nebo omezení provozu z důvodu věcné škody, došlo-li k věcné škodě z příčiny vodovodní škoda.

5.3 Dopravní pojištění

Dne 29. 12. 2006 bylo uzavřeno havarijní pojištění (pojistná smlouva č. 8026950317) u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s. V rámci pojistné smlouvy bylo sjednáno pojištění přepravovaného nákladu a pojištění vozidel.

Předmětem pojištění přepravovaného nákladu je náklad, který je umístěn v motorovém vozidle Škoda Octavia, SPZ 2E1 8461.

Pojištěným rizikem se pro účely této smlouvy rozumí náhlé poškození, zničení nebo ztráta přepravovaného nákladu:

- požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin, lavinou, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů nejsou-li součástí pojištěného nákladu, zemětřesením, kouřem a nadzvukovou vlnou, vodovodní škodou,
- dopravní nehodou, nárazem nebo střetem,
- záplavou nebo povodní.

Tab. 5-8 Pojištění přepravovaného nákladu

č.	Předmět pojištění	Specifikace	Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast
1	přepravovaný náklad	zavazadla	10 000	5% min. 1 000 Kč
2	přepravovaný náklad	zavazadla	50 000	5% min. 5 000 Kč

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8026950317

Dle tabulky 5-8 je spoluúčast sjednaná ve výši 5% z pojistného plnění, minimálně však 1 000 Kč pro pojištěný předmět pojištění č. 1. Pro pojištěný předmět č. 2 je sjednaná spoluúčast ve výši 5% z pojistného plnění, minimálně však 5 000 Kč.

Dalším pojištěným rizikem se pro účely této smlouvy rozumí:

- odcizení přepravovaného nákladu v příčinné souvislosti s dopravní nehodou šetřenou policií,
- odcizení přepravovaného nákladu loupežným přepadením,
- odcizení přepravovaného nákladu krádeží vloupáním.

Spoluúčast je sjednaná ve výši 5% z pojistného plnění, minimálně však 1 000 Kč pro pojištěný předmět pojištění č. 1. Pro pojištěný předmět č. 2 je sjednaná spoluúčast ve výši 5% z pojistného plnění, minimálně však 5 000 Kč.

Pojištění přepravovaného nákladu je sjednáno pro území Evropy mimo státy bývalé Jugoslávie a SSSR.

Celkové roční pojistné pro pojištění přepravovaného nákladu činí 2 615 Kč.

Havarijní pojištění se vztahuje na motorová vozidla uvedená v tabulkách 5-10, 5-11, 5-12 na následujících stranách. Pojistnou částkou vozidel je jiná cena. Jinou cenu vozidla stanovuje pojišťovna tak, že se cena nového vozidla násobí koeficientem dle stáří pojišťovaného vozidla uvedeným v pojistných podmínkách (tab. 5-9).

Tab. 5-9 Přepočtové koeficienty ceny vozidla

Stáří vozidla	Koeficient
méně než 1 rok	1,00
1 rok	0,93
2 roky	0,86
3 roky	0,80
4 roky	0,75
5 let	0,70
6 a více let	0,65

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8026950317

Stáří vozidla se určí jako rozdíl roku počátku pojištění a roku výroby vozidla, resp. roku uvedení vozidla do provozu, pokud není znám jeho rok výroby.

Vozidla uvedená v tab. 5-10 na následující straně jsou pojištěna proti následujícímu riziku:

- střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, pohřešování v příčinné souvislosti s dopravní nehodou šetřenou policií,
- odcizení krádeží nebo loupežným přepadením,
- poškození či zničení čelního skla pojištěného vozidla jakoukoliv nahodilou událostí.

Tab. 5-10 Osobní automobily

Typ	Pojistná částka (v Kč)	Pojištěné riziko	Spoluúčast	Roční limit plnění (v Kč)
Škoda Felicia LX	120 900	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	5 000
Škoda Fabia	222 975	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	5 000
Škoda Octavia	591 646	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	10 000
Škoda Octavia Combi 1.9 TDi	273 000	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	10 000
VW Passat Variant	503 211	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	20 000
Seat Toledo	455 000	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	10 000
Ford Mondeo	562 500	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	10 000
Škoda Fabia Combi	270 000	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	5 000
Škoda Fabia Combi	270 000	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	5 000
Škoda Octavia 1.9 TDi	489 904	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500 Kč	10 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8026950317

Osobní vozidla jsou pojištěna pro případ havárie a odcizení. V případě pojistné události je sjednána spoluúčast ve výši 10%, minimálně však 10 000 Kč. Dále jsou osobní vozidla pojištěna pro případ poškození skla, kde je sjednána spoluúčast 500 Kč a roční limit plnění dle typu vozidla v rozmezí 5 000 Kč až 20 000 Kč.

Vozidla uvedená v 5-11 Nákladní automobily jsou pojištěna proti následujícímu riziku:

- střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, pohřešování v příčinné souvislosti s dopravní nehodou šetřenou policií,
- odcizení krádeží nebo loupežným přepadením,
- poškození či zničení čelního skla pojištěného vozidla jakoukoliv nahodilou událostí.

Tab. 5-11 Nákladní automobily

Typ	Pojistná částka (v Kč)	Pojištěné riziko (v Kč)	Spoluúčast	Roční limit plnění (v Kč)
Volvo C CM79	1 331 010	havárie	20%, min. 20 000 Kč	
		odcizení	20%, min. 20 000 Kč	
		skla	500	20 000
Citroen Xsara Picasso	567 600	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500	10 000
VW Transporter	715 259	havárie	10%, min. 10 000 Kč	
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč	
		skla	500	10 000

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8026950317

Nákladní automobily jsou pojištěny pro případ havárie a odcizení. V případě pojistné události je sjednána spoluúčast ve výši 20%, minimálně však 20 000 Kč pro vozidlo Volvo C CM79. Ostatní nákladní vozidla jsou pojištěna se spoluúčastí 10%, minimálně však 10 000 Kč. Dále jsou nákladní vozidla pojištěna pro případ poškození skla, kde je sjednána spoluúčast 500 Kč a roční limit plnění dle typu vozidla 20 000 Kč pro vozidlo Volvo C CM79 a 10 000 Kč pro ostatní nákladní vozidla.

Vozidla uvedená v tab. 5-12 Prívěs/návěs na následující straně jsou pojištěna proti následujícímu riziku:

- střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, pohřešování v příčinné souvislosti s dopravní nehodou šetřenou policií,
- odcizení krádeží nebo loupežným přepadením.

Tab. 5-12 Přívěs/návěs

Typ	Pojistná částka (v Kč)	Pojištěné riziko (v Kč)	Spoluúčast
PN 02	19 500	havárie	10%, min. 10 000 Kč
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč
NP 07	9 750	havárie	10%, min. 10 000 Kč
		odcizení	10%, min. 10 000 Kč

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 8026950317

Přívěsy a návěsy jsou pojištěny pro případ havárie a odcizení se spoluúčastí 10%, minimálně však 10 000 Kč.

Celkové roční pojistné za havarijní pojištění činí 181 482 Kč.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla bylo uzavřeno u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s. dne 1. 1. 2005. Vztahuje se na motorová vozidla uvedená v příloze 1. Pojistné limity plnění jsou maximálně 45 mil. Kč na škody na zdraví a maximálně 45 mil. Kč na škody na věcech. Pojistné limity plnění vozidel Škoda Fabia Combi 2E5 79-18, Škoda Fabia Combi 2E5 80-17, Škoda Octavia 2E6 48-49, Citroen Xsara Picasso 2E3 61-84 a VW Transporter 2E7 42-57 jsou maximálně 62 mil. Kč na škody na zdraví a maximálně 62 mil. Kč na škody na věcech.

Celkové roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla činí 77 628 Kč.

5.4 Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání

Pojistná smlouva č. 9542 058109 byla uzavřena dne 22. 12. 2004 u společnosti Generali Pojišťovna, a.s. a týká se pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání (viz. tab. 5-13).

Tab. 5-13 Pojištění odpovědnosti za škodu

	počet zaměstnanců	pojistné za zaměstnance (v Kč)	pojistné celkem (v Kč)
rozsah krytí S – základní rozsah	28	450	12 600
rozsah krytí M – připojištění ztráty svěřených předmětů	9	650	5 850
přirážka za připojištění – řidiče	32	360	11 520
přirážka za připojištění – vysokozdvizný vozík	3	225	675
přirážka za spoluúčast 20%	---	---	6 129
roční pojistné celkem	---	---	36 774
množstevní sleva 5%	---	---	-1 532
obchodní sleva 5%	---	---	-1 532
roční pojistné po slevě	---	---	33 710

Zdroj: Zpracováno dle pojistné smlouvy č. 9542 058109

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody způsobené zaměstnancem na majetku a zdraví nebo na zájmech a zdraví jiných osob a organizací (třetích osob). Vztahuje se na odpovědnost za škodu způsobenou na věcech, které pojištěný převzal za účelem zpracování, opravy, úpravy, prodeje, úschovy nebo poskytnutí odborné pomoci, pokud došlo k jejich poškození nebo zničení.

Společnost Brück AM, spol. s r.o. uzavřela pojištění jen vybraným zaměstnancům. Jde především o řidiče, a to osobních či nákladních automobilů a vysokozdvizných vozíků. Připojištěná je také ztráta svěřených předmětů.

Pojistné plnění je sjednáno ve výši 80 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Celkové roční pojistné činí 33 710 Kč.

5.5 Shrnutí stávajících pojistných smluv

Společnost Brück AM, spol. s r.o. má uzavřené pojistné smlouvy u společností ČSOB Pojišťovna, a.s. a Generali Pojišťovna, a.s.

Celkové roční pojistné, které společnost zaplatí pojišťovně činí 428 882 Kč. Výše pojistného jednotlivých druhů pojištění je uvedeno v tab. 5-14 Celkové roční pojistné.

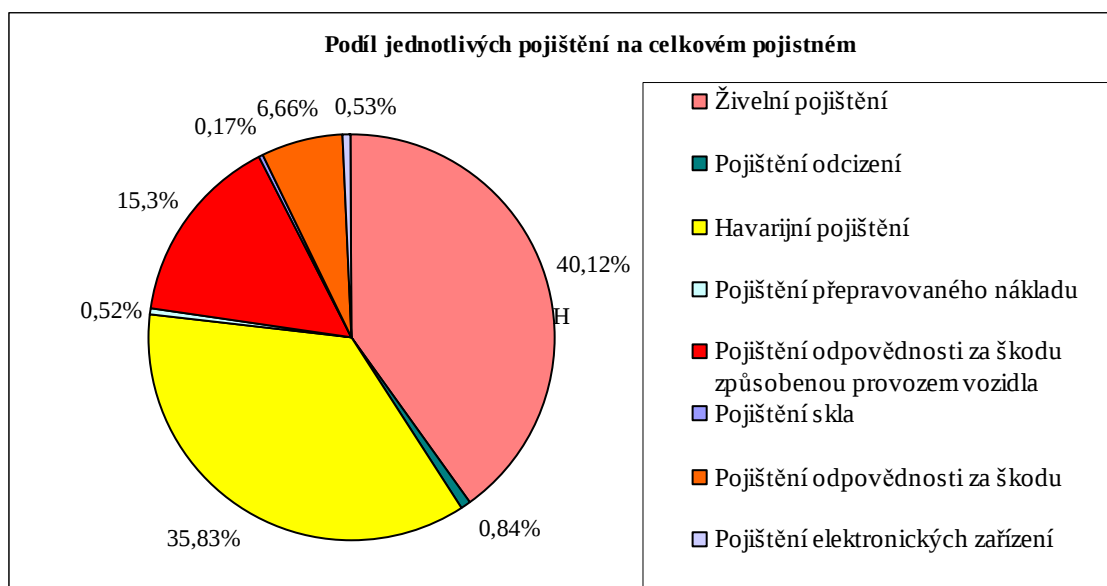
Tab. 5-14 Celkové roční pojistné

Druh pojištění	Pojistné (v Kč)
Živelní pojištění	203 222
Pojištění pro případ odcizení	4 275
Pojištění elektronických zařízení	2 700
Pojištění skla	878
Pojištění přepravovaného nákladu	2 615
Havarijní pojištění motorových vozidel	181 482
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	77 628
Pojištění odpovědnosti za škodu	33 710
Celkem	506 510

Zdroj: Vlastní zpracování dle pojistných smluv

Podíl jednotlivých druhů pojištění na celkovém pojistném ukazuje graf 5-1.

Graf. 5-1 Podíl jednotlivých druhů pojištění na celkovém pojistném



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že živelní pojištění a pojištění vozidel představují největší objem všech nákladů na pojištění společnosti Brück AM, spol. s r.o. Náklady na živelní pojištění jsou 203 222 Kč a náklady na havarijní pojištění činí 181 482 Kč. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je třetí nejvýznamnější položkou celkových nákladů na pojištění (77 628 Kč). Náklady na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání činí 33 710 Kč. Náklady na ostatní pojištění tvoří jen 2% z celkového ročního pojistného.

6 Návrh pojistných produktů

V předchozích kapitolách byla identifikována a zhodnocena rizika, která ohrožují společnost Brück AM, spol. s r.o. a také byly analyzovány stávající pojistné smlouvy. Výstupem této kapitoly budou návrhy a případná doporučení na změnu pojistného portfolia.

Srovnáním rizikové analýzy a analýzy současné pojistné ochrany společnosti Brück AM, spol. s r.o. jsem zjistil, že některá rizika se nemusí minimalizovat pojištěním. Jedná se zejména o pojištění pro případ krádeže a loupeže, vandalismu a pojištění skel. Důvodem je nízká četnost výskytu rizika a v případě vandalismu i nízká závažnost rizika. Naopak pojistit by se měla živelní rizika, poškození a odcizení motorového vozidla, přerušení provozu a škoda v důsledku provozované činnosti z důvodu středně vysoké četnosti a vysoké závažnosti.

6.1 Výběr komerční pojišťovny

Pojistný trh v ČR neustále roste. V roce 2006 pojistný trh vzrostl o více než 3%. Na českém trhu působilo k 31. 12. 2005 celkem 45 pojišťoven, z toho 33 tuzemských pojišťoven a 12 poboček pojišťoven z jiného členského státu. Tabulka 6-1 ukazuje počet komerčních pojišťoven podle druhu provozované činnosti a na následující straně tabulka 6-2 přehled pojišťoven podle původu kapitálu. (12)

Tab. 6-1 Počet komerčních pojišťoven

Počet pojišťoven k 31. 12. 2005	45
z toho: životních	5
neživotních	23
univerzálních	17

Zdroj: Zpracováno dle (13)

Jako neživotní pojišťovny jsou označeny ty, které provozují jedno či více odvětví neživotního pojištění, jako univerzální pojišťovny jsou ty, které provozují souběžně

jedno či více odvětví neživotního pojištění a zároveň jedno či více odvětví životního pojištění. Životní pojišťovny jsou označovány ty, které provozují pouze životní pojištění. (12)

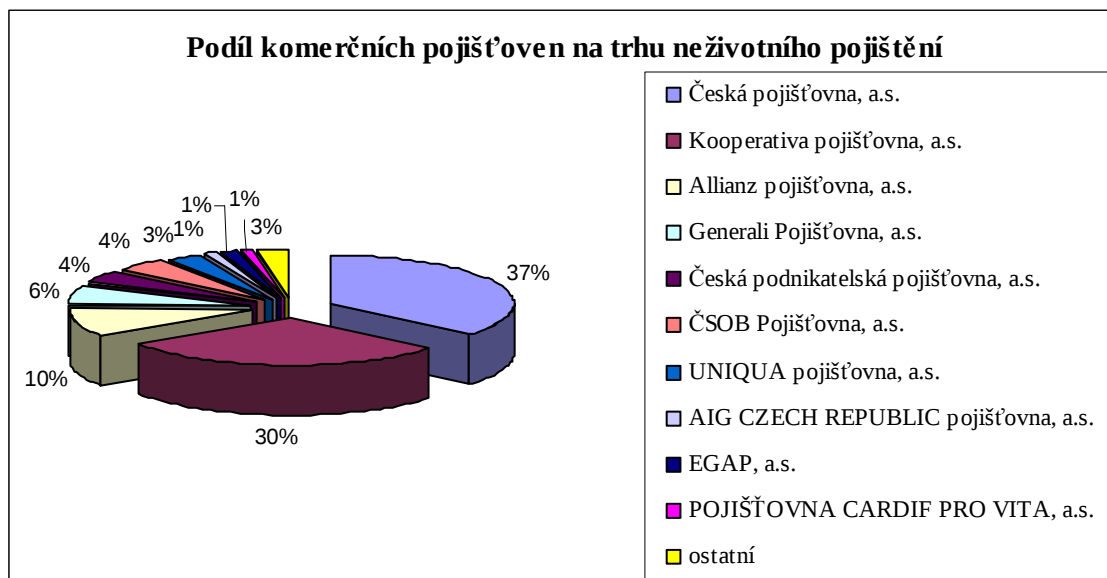
Tab. 6-2 Pojišťovny podle původu kapitálu

	2003	2004	2005
Počet pojišťoven	42	40	45
z toho: tuzemské pojišťovny	34	33	33
z toho: s rozhodující zahraniční majetkovou účastí	19	19	20
s rozhodující tuzemskou majetkovou účastí	15	14	13
pobočky pojišťoven z EU	8	7	12

Zdroj: Zpracováno dle (13)

K 31. 12. 2005 bylo z 33 pojišťoven se sídlem v České republice 21 pojišťoven se zahraniční majetkovou účastí, přičemž u 20 z nich byl převažující podíl zahraničních akcionářů. Oproti roku 2004 se snížil počet pojišťoven s rozhodující tuzemskou majetkovou účastí o jednu pojišťovnu a zároveň se o jednu pojišťovnu zvýšil počet pojišťoven s rozhodující zahraniční majetkovou účastí. (Rozhodující majetkovou účastí se rozumí přímý podíl na základním kapitálu pojišťovny vyšší než 50%.) U 12 pojišťoven byly 100% vlastníkem české subjekty. V jednom subjektu pojistného trhu byla většinovým vlastníkem banka se sídlem v ČR. (13)

Graf 6-1 Podíl komerčních pojišťoven na trhu neživotního pojištění



Zdroj: Zpracováno dle (12)

V grafu 6-1 je uveden podíl deseti největších pojišťoven na trhu neživotního pojištění. Největší podíl na trhu drží Česká pojišťovna, a.s. a s malým odstupem ji následuje Kooperativa Pojišťovna, a.s. Ostatní pojišťovny mají podíl na trhu nižší než 10%. Pojištění průmyslových rizik je svým způsobem specifická oblast pojišťovnictví a některé pojišťovny je nenabízí vůbec nebo v omezeném rozsahu.

Společnost Brück AM, spol. s r.o. má uzavřeny pojistné smlouvy u společností ČSOB Pojišťovna, a.s. a Generali Pojišťovna, a.s. Po poradě s managementem společnosti Brück AM, spol. s r.o. bylo rozhodnuto, že zahájím jednání o zpracování návrhu na pojištění se společnostmi, které mají největší podíl na pojistném trhu. Managementu společnosti Brück AM, spol. s r.o. jsem proto navrhl, že požádám o zpracování návrhu na pojištění společnosti:

- Česká pojišťovna, a.s.,
- Kooperativa Pojišťovna, a.s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká Pojišťovna, a.s. je největší pojišťovací společnost v ČR, je členem České asociace pojišťoven a má zhruba 5 300 zaměstnanců a 5 000 obchodních zástupců. Česká Pojišťovna, a.s. je jedinou pojišťovnou v České republice, která má plnohodnotné ratingové hodnocení od dvou největších mezinárodních ratingových agentur. Mezinárodní ratingová agentura Moody's ohodnotila finanční a úvěrovou pozici České Pojišťovny, a.s. známkou Baa3 s pozitivním výhledem a agentura Standard & Poor's ohodnotila úvěrový rating a rating finanční síly na úrovni známky BBB také se stabilním výhledem. (14)

Kooperativa Pojišťovna, a.s. je druhou největší pojišťovnou v ČR a na trhu působí 16 let a má více než dva miliony klientů. Hlavním akcionářem je Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG, která loni získala od prestižní agentury Standard & Poor's rating A+ se stabilním výhledem. Pojistné kmeny pojišťovny jsou chráněny zajišťovacími programy světových zajišťoven jako jsou např. Swiss Re, GE Frankone Re a Munich Re, které poskytují dostatečnou ochranu před škodami velkého rozsahu a které jsou schopny splnit závazky vůči klientům. (17)

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Základní kapitál společnosti činí 1 miliardu Kč. V oblasti povinného ručení patří mezi tři nejvýznamnější pojišťovny na českém trhu. Společnost je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a dalších sdružení. Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny, a.s. je Kooperativa pojišťovna a.s.. Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG je hlavním akcionářem Kooperativy pojišťovny, a.s. Koncern nově působí pod společnou značkou Vienna Insurance Group, který v současnosti zaujímá přední pozici na trzích v Rakousku, České republice, Rumunsku a na Slovensku. (15)

6.2 Výběr vhodného pojistného portfolia

V kapitole 4.3 Zhodnocení rizikové analýzy společnosti Brück AM, spol. s r.o. vyplynula po provedení kvalitativní a kvantitativní analýzy následující rizika, která by měla být pojištěna:

- živelní rizika,
- poškození, odcizení motorového vozidla,
- škoda v důsledku provozované činnosti,
- přerušení provozu.

V tabulce 6-3 je uveden přehled požadovaných pojistných produktů.

Tab. 6-3 Přehled požadovaných pojistných produktů

Pojištění nemovitého a movitého majetku	
Živelní pojištění	Základní pojištění se vztahuje na škody v důsledku: požárem, výbuchem, úderem blesku a nárazem nebo zřícením letadla
	Rozšířené základní pojištění se vztahuje na škody v důsledku: povodní, záplavou, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal či zemin, lavinami, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesením, tíhou sněhu a námrazy, vodou vytékající z vodovodních zařízení a dále pro případ odcizení nebo úmyslného poškození stavebních součástí.
Pojištění elektronických zařízení	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: živelní událost, krádež a loupež, poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena.
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla	
Pro srovnání budou uvedené částky bez bonusu	
Havarijní pojištění	
Osobní automobily	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, odcizení krádeží nebo loupežným přepadením, zničení čelního skla. Včetně pojištění přepravovaného nákladu.
Nákladní automobily	
Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání	
Přípojištění: řízení dopravního prostředku	

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna, a.s. nabízí pro oblast pojištění průmyslových rizik kompletní pojištění majetku a speciální majetková připojištění např. pojištění elektronických zařízení nebo pojištění strojů. Základní pojištění se vztahuje na škody v důsledku požáru, výbuchu, úderu bleskem a nárazem nebo zřícením letadla. Rozšířené základní pojištění se vztahuje na škody způsobené povodní, záplavou, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal či zemin, lavinami, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesením, tíhou sněhu a námrazy, vodou vytékající z vodovodních zařízení a dále pro případ odcizení nebo úmyslného poškození stavebních součástí.

Dále nabízí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a samozřejmě pojištění vozidel – havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Součástí havarijního pojištění je i pojištění přepravovaných zavazadel. V rámci povinného ručení nabízí nejvyšší limit pojistného plnění z posuzovaných pojišťoven, a to maximálně 100 mil. Kč na věcnou škodu a škodu mající povahu ušlého zisku a maximálně 100 mil. Kč na škodě na zdraví nebo usmrcení.

Nabídku pojištění České pojišťovny, a.s. zobrazuje následující tabulka 6-4 Nabídka pojištění České pojišťovny, a.s.

Tab. 6-4 Nabídka pojištění České pojišťovny, a.s.

		Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Pojištění nemovitého a movitého majetku				
Živelní pojištění	Základní pojištění se vztahuje na škody v důsledku: požáru, výbuchu, úderu bleskem a nárazem nebo zřícením letadla	Pojistné částky dle tabulky 5-2	100 000 Kč	223 702
	Rozšířené základní pojištění se vztahuje na škody v důsledku: povodeň, záplava, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal či zemin, lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy, voda vytékající z vodovodních zařízení a dále pro případ odcizení nebo úmyslného poškození stavebních součástí. Včetně pojištění skla pro případ zničení nebo poškození.	Pojistné částky dle tabulky 5-3, 5-4	50 000 Kč	22 380
Pojištění elektronických zařízení	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: živelní událost, krádež a loupež, poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena.	1 500 000	5% min. 5000 Kč	3 642
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku				249 724
Sleva				20%
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku po slevě				199 780
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				
Motorová vozidla	Pojištění se vztahuje na motorová vozidla dle přílohy 1	100/100*	x	70 001
Celkové roční pojistné za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				70 001
Havarijní pojištění				
Osobní automobily	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, odcizení krádeží nebo loupežným přepadením, zničení čelního skla. Včetně pojištění přepravovaného nákladu.	Pojistné částky dle tabulky 5-10	10% min. 10 000 Kč	303 533
Nákladní automobily		Pojistné částky dle tabulky 5-11	10% min. 10 000 Kč	28 142
Celkové roční pojistné motorových vozidel				331 675
Sleva				30%
Celkové roční pojistné motorových vozidel po slevě				232 172
Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání				
Pojištění sjednáno na 63 zaměstnanců		50 000**	30%	22 370
Celkové roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání				22 370
Roční pojistné celkem po slevě				524 323

* limit pojistného plnění 100/100 (maximálně 100 mil. Kč na věcnou škodu a škodu mající povahu ušlého zisku, maximálně 100 mil. Kč na škodu na zdraví nebo usmrcení)

** maximální roční limit je dvojnásobek této částky

Zdroj: vlastní zpracování

6.2.2 Nabídka pojištění společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (dále jen ČPP) nabízí kompletní pojištění průmyslových rizik. V oblasti pojištění majetku nabízí souhrnné pojištění rizik „FLEXA“. Toto pojištění se vztahuje na škody způsobené v důsledku požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamického otřesu. Pojištění se dále dělí na pojištění budov a ostatních staveb a na pojištění věcí movitých (výrobní, provozní a obchodní zařízení pojištěného, zásoby a rezerva).

Pojištění elektronických zařízení se vztahuje na škody způsobené živelní událostí, krádeží a loupeží, poškozením nebo zničením jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena.

ČPP také nabízí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a samozřejmě pojištění vozidel – havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. V rámci havarijního pojištění bylo také sjednáno úrazové pojištění na všechny sedadla vozidla na pojistnou částku 100 000 Kč (smrt / trvalé následky). Bylo také sjednáno pojištění přepravy zavazadel pro případ krádeže.

Nabídka pojištění České podnikatelské pojišťovny, a.s. je uvedena v tabulce 6- 5 na následující straně.

Tab. 6-5 Nabídka pojištění České podnikatelské pojišťovny, a.s.

		Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Pojištění nemovitého a movitého majetku				
Živelní pojištění	„FLEXA“	775 443 000	100 000 Kč	197 587
	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: vichřice, krupobití, zemětřesení.	77 954 300	50 000 Kč	9 819
	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: ostatní živel mimo povodeň, záplava, vichřice, krupobití, zemětřesení a únik kapaliny z technických zařízení.	77 954 300	50 000 Kč	9 082
	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: únik kapaliny z technických zařízení.	2 380 000	50 000 Kč	988
Pojištění elektronických zařízení	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: živelní událost, krádež a loupež, poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena.	1 500 000	5% min. 5 000 Kč	3 872
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku				221 348
Sleva				20%
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku po slevě				177 078
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				
Motorová vozidla	Pojištění se vztahuje na motorová vozidla dle přílohy 1	60/60*	x	72 158
Celkové roční pojistné za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				72 158
Havarijní pojištění				
Osobní automobily	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, odcizení krádeží nebo loupežným přepadením, zničení čelního skla.	Pojistné částky dle tabulky 5-10	10% min. 10 000 Kč	306 672
Nákladní automobily		Pojistné částky dle tabulky 5-11	10% min. 10 000 Kč	29 429
Celkové roční pojistné motorových vozidel				336 101
Sleva				40%
Celkové roční pojistné motorových vozidel po slevě				201 661
Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání				
Řidiči	pojištění se vztahuje na 35 osob	100 000	20%	24 500
Neřidiči	pojištění se vztahuje na 28 osob	100 000	20%	11 200
Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání celkem				35 700
Roční pojistné celkem				486 597

* limit pojistného plnění 60/60 (maximálně 60 mil. Kč na věcnou škodu a škodu mající povahu ušlého zisku, maximálně 60 mil. Kč na škodu na zdraví nebo usmrcení)

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.3 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa Pojišťovna, a.s.

Pojišťovna nabízí v oblasti pojištění průmyslových rizik živelní pojištění „SDRUŽENÝ ŽIVEL“. Pojištění se vztahuje na škody způsobené požárem, úderem blesku, výbuchem, nárazem nebo zřícením letadla, pádem stromů, stožárů, nárazem vozidla, povodní nebo záplavou, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, sesuvem lavin, zřícením skal, zemětřesením, tíhou sněhu nebo námrazy, kapalinou unikající z vodovodních zařízení.

Pro pojištění elektronických zařízení nabízí pojištění pro případ rizik živelních, krádeže a loupeže, poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena v pojistných podmínkách.

Havarijní pojištění je sjednáno pro následující rizika: střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, odcizení krádeží nebo loupežným přepadením, zničení čelního skla. Součástí havarijního pojištění je pojištění přepravovaného nákladu. Povinné ručení je sjednáno na maximálně 24 mil. Kč na věcnou škodu a škodu mající povahu ušlého zisku a maximálně 54 mil. Kč na škodě na zdraví nebo usmrcení.

Nabídka pojišťovny je uvedena v tabulce 6-6 Nabídka pojištění Kooperativa Pojišťovny, a.s. na následující straně.

Tab. 6-6 Nabídka pojištění Kooperativa Pojišťovny, a.s.

		Pojistná částka (v Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (v Kč)
Pojištění nemovitého a movitého majetku				
Živelní pojištění „SDRUŽENÝ ŽIVEL“	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení letadla, pád stromů, stožárů, náraz vozidla, povodeň nebo záplava, vichřice, krupobití, sesuv půdy, sesuv lavin, zřícení skal, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, kapalina unikající z vodovodních zařízení.	Pojistné částky dle tabulky 5-2, 5-3, 5-4	50 000 Kč	248 723
Pojištění elektronických zařízení	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: živelní událost, krádež a loupež, poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí, která není vyloučena.	1 500 000	5% min. 5 000 Kč	3 614
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku				252 337
Sleva				20%
Celkové roční pojistné nemovitého a movitého majetku po slevě				201 870
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				
Motorová vozidla	Pojištění se vztahuje na motorová vozidla dle přílohy 1	24/54*	x	82 540
Celkové roční pojistné za škodu způsobenou provozem motorového vozidla				82 540
Havarijní pojištění				
Osobní automobily	Pojištění se vztahuje na škody v důsledku: střet, pád, náraz, požár, výbuch, blesk, krupobití, vichřice, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah cizí osoby, odcizení	Pojistné částky dle tabulky 5-10	10% min. 10 000 Kč	335 500
Nákladní automobily	krádeží nebo loupežným přepadením, zničení čelního skla. Včetně pojištění přepravovaného nákladu.	Pojistné částky dle tabulky 5-11	10% min. 10 000 Kč	31 429
Celkové roční pojistné motorových vozidel				346 929
Sleva				30%
Celkové roční pojistné motorových vozidel po slevě				242 850
Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání				
Pojištění sjednáno na 63 zaměstnanců		80 000	20%	31 700
Celkové roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání				31 700
Roční pojistné celkem po slevě				558 960

* limit pojistného plnění 24/54 (maximálně 24 mil. Kč na věcnou škodu a škodu mající povahu ušlého zisku, maximálně 54 mil. Kč na škodu na zdraví nebo usmrcení)

Zdroj: Vlastní zpracování

7 Doporučení vhodného pojistného portfolia

Při výběru vhodného pojistného portfolia byla zvažována možnost, zda pojistné produkty nabízené jednotlivými komerčními pojišťovnami je výhodné kombinovat i mezi sebou. Z hlediska výše celkového ročního pojistného by tato možnost určitě přicházela v úvahu. Na druhou stranu by kombinace jednotlivých pojišťoven měla nevýhodu z hlediska časového a organizačního zabezpečení, pokud by nastala škodní událost a následně její likvidace. V tomto případě by šlo o nevýhodnou pozici. Další nevýhoda, která přímo vyplývá z kombinace, je více pojistných smluv a nižší přehlednost. Přesto bych společností Brück AM, spol. s r.o. doporučil kombinaci smluv, pokud by to znamenalo nižší náklady na pojistném. V tom případě by nejlevnější variantou bylo uzavření povinného ručení a havarijního pojištění u ČSOB Pojišťovny, a.s. a realizace pojištění majetku u České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Komerční pojišťovna doporučená společností Brück AM, spol. s r.o. bude vybrána pomocí multikriteriální analýzy - **scoring modelu** znázorněného v tabulce 7-2. Scoring model hodnotí pojišťovny podle kritérií, která byla zvolena po konzultaci s managementem společnosti.

Výše ročního pojistného

Pojistné je cena za poskytovanou pojišťovací službu, kterou musí pojištěný zaplatit za finanční krytí rizika. roční sazba pojistného bývá stanovena v procentech nebo promilách a vztahují se k pojistné hodnotě.

Podíl na trhu

Komerční pojišťovna má procentuální podíl na pojistném trhu celkově, v příslušném odvětví nebo pojistném produktu. Určuje se na základě celkového předepsaného pojistného. Jedná se tedy o část pojistného trhu, jež je obsazena příslušnou komerční pojišťovnou.

Vývoj předepsaného pojistného

Jedná se o pojistné, které je stanovené na dohodnuté pojistné období. Klient by jej měl srovnávat jak s ostatními komerčními pojišťovnami, tak i změny v čase. Předepsané pojistné v letech 2005 a 2006 a jeho změnu znázorňuje tabulka 7-1.

Tab. 7-1 Vývoj předepsaného pojistného

	Předepsané pojistné 2005	Předepsané pojistné 2006	Meziroční změna (v %)
Česká pojišťovna, a.s.	26 531 304	26 459 685	- 0,27
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	3 121 783	3 262 338	4,5
Kooperativa Pojišťovna, a.s.	20 490 822	21 155 008	3,24
ČSOB Pojišťovna, a.s.	2 916 780	3 241 690	11,14

Zdroj: Zpracováno dle (13)

Poskytnuté slevy

U neživotního pojištění komerční pojišťovny téměř vždy poskytují nějaké slevy, které mohou záviset například na vyšších hodnotách spoluúčasti nebo na rozsahu pojistného krytí, popřípadě jsou poskytovány formou bonusu za určitou dobu bez škodní události.

Dostupnost poskytovaných služeb

Kritérium dostupnosti poskytovaných služeb hodnotí umístění poboček pojišťoven poblíž sídla pojištěné společnosti. Také je hodnocena přehlednost webových stránek, uvedení kontaktních osob a spojení na ně a možnost uzavření pojištění on-line na těchto stránkách. Také se hodnotí dostupné a přehledné informační zdroje (letáky, brožury, podrobný popis produktů na webu).

Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou

Toto kritérium zahrnuje dosavadní zkušenosti s pojišťovnou. Je velmi subjektivní.

Komplexní nabídka pojistných produktů

Hodnotí, zda pojišťovna nabízí kompletní pojistný produkt přesně podle přání klienta a zda je schopna pojistit veškerá rizika ohrožující podnik.

Přístup zaměstnanců

Kritérium hodnotí chování, přístup a odbornost zaměstnanců vůči klientům, znalost produktů vlastní pojišťovny. Toto kritérium je velmi subjektivní.

Spoluúčast

Je to podíl na úhradě vzniklé škody z pojistné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě. Při hodnocení kritéria se stanovuje vyhovující procento pro pojištěného.

Rychlost likvidace pojistné události

Kritérium rychlosti likvidace pojistné události hodnotí zda byla likvidace škod vyřízena rychle a bez problémů. Rychlost likvidace klient zjistí teprve, až pojistná událost nastane, vychází se proto ze zkušeností z okolí klienta.

Na základě konzultací s managementem společnosti Brück AM, spol. s r.o. byly jednotlivým kritériím přiřazeny váhy, které odpovídají důležitosti jednotlivých kritérií při výběru komerční pojišťovny. Váha kritérií je uvedena v procentech a součet jednotlivých vah je roven 100%. Každá pojišťovna je podle těchto kritérií hodnocena, a to verbálně či numericky a následně známkou na stupnici 1 - 5 (1 nejlepší, 5 nejhorší). Bodové ohodnocení (známka) je potom násobena příslušnou procentní vahou. Výsledky se sečtou a na základě výsledku se vyhodnotí jednotlivé pojišťovny. Nejlepšího umístění dosáhnou pojišťovny s nejnižším počtem bodů. Výpočet a pořadí pojišťoven je zobrazeno v tabulce 7-2 Scoring model na následující straně.

Tab. 7-2 Scoring model

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny			
		Česká pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Kooperativa Pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.
Výše ročního pojistného (Kč)	13%	524 323	486 597	558 960	506 510
		3	1	5	2
		0,39	0,13	0,65	0,26
Podíl na trhu (v %)	2%	37	4	30	3
		1	4	2	5
		0,02	0,08	0,04	0,1
Vývoj předepsaného pojistného (v %)	4%	-0,27	4,50	3,24	11,14
		5	3	4	1
		0,2	0,12	0,16	0,04
Poskytnuté slevy (v tis. Kč)	9%	140	184	159	123
		3	1	2	4
		0,27	0,09	0,18	0,36
Dostupnost poskytovaných služeb	7%	výborná	velmi dobrá	výborná	výborná
		1	2	1	1
		0,07	0,14	0,07	0,07
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	9%	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	výborné
		2	2	2	1
		0,18	0,18	0,18	0,09
Komplexní nabídka pojistných produktů	16%	výborná	výborná	výborná	velmi dobrá
		1	1	1	2
		0,16	0,16	0,16	0,32
Přístup zaměstnanců	2%	výborný	výborný	výborný	výborný
		1	1	1	1
		0,02	0,02	0,02	0,02
Spoluúčast	18%	výborná	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
		1	2	2	2
		0,18	0,36	0,36	0,36
Rychlost likvidace pojistné události	20%	výborná	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná
		1	2	2	1
		0,2	0,4	0,4	0,2
Celkem bodů		1,69	1,68	2,22	1,82
Pořadí		2.	1.	4.	3.

Zdroj: Vlastní zpracování

Pomocí scoring modelu byly hodnoceny nabídky tří komerčních pojišťoven, včetně stávajícího pojištění, které má společnost Brück AM, spol. s r.o. již uzavřené u ČSOB Pojišťovny, a.s. Dále byly hodnoceny nabídky pojišťoven Česká pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a Kooperativa Pojišťovna, a.s. Dané pojistné návrhy jsem konzultoval s managementem společnosti Brück AM, spol. s r.o.

Největší rozdíly jsou u kritéria podílu na trhu. Jednoznačně největší podíl na trhu v oblasti neživotního pojištění má Česká pojišťovna, a.s., následovaná společností Kooperativa Pojišťovna, a.s. Ostatní hodnocené pojišťovny mají podíl na pojistném trhu zhruba 3%. Ukazatel má určitou vypovídací schopnost o finanční síle pojišťovny.

Nejlepšího hodnocení u všech zvolených kritérií získala společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a na druhém místě skončila těsně společnost Česká pojišťovna, a.s. Tyto společnosti získaly ze všech vybraných pojišťoven nejvyšší počet bodů. Společnosti Brück AM, spol. s r.o. bych doporučil uzavřít pojistnou smlouvu na příští pojistné období buď u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nebo u společnosti Česká pojišťovna, a.s. Pokud společnost Brück AM, spol. s r.o. preferuje tradici, kvalitu, sílu značky, doporučuji uzavření pojistných smluv u České pojišťovny, a.s., pokud preferuje nízkou cenu za pojištění, pak doporučuji uzavření pojistných smluv u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven splňuje požadavky vedení společnosti na snížení nepříznivých důsledků v případě vzniku škodní události.

Závěr

V současnosti jsou rizika pro podnikatelské subjekty permanentní záležitostí, se kterou se musí management i vlastníci naučit žít a zároveň ji úspěšně zvládat. Velké katastrofy mohou pro podnik představovat nejen ohrožení jeho obchodní činnosti nebo pověsti, ale někdy i ohrožení jeho holé existence. Proto je rozumné se na takový případ předem připravit. Pojištění podnikatelských subjektů, jako jeden ze způsobů finančního krytí následků rizik, pomáhá řešit důsledky nahodilých událostí. Sjednání pojištění není pro podnikatelský subjekt zbytečným nákladem, ale umožňuje rozložit náklady v čase a po realizaci rizika po škodní události je skutečným efektivním zdrojem financování vývoje podniku.

Diplomovou práci jsem zpracoval pro společnost Brück AM, spol. s r.o. ve spolupráci s managementem společnosti. Předmětem zájmu diplomové práce bylo přehodnotit současný stav pojištěnosti společnosti Brück AM, spol. s r.o. proti rizikům, která ohrožují její podnikatelskou činnost a srovnat současnou pojistnou ochranu s nabídkami pojistného portfolia jiných komerčních pojišťoven.

V úvodní teoretické části jsem se pro lepší pochopení dané problematiky zabýval vysvětlením pojmů a objasnění pojištění v teoretické rovině. Charakterizoval jsem pojem riziko a uvedl jeho rozdělení podle různých hledisek, dále proces řízení rizik a jeho jednotlivé fáze, vymezil jsem pojem pojištění včetně jeho klasifikace. Čerpal jsem především z odborné literatury, která byla pro mě základem pro další práci.

Ve třetí kapitole jsem stručně charakterizoval společnost Brück AM, spol. s r.o. Uvádím základní údaje o společnosti, popis obchodních činností, kterými se společnost zabývá. Dále jsou zde uvedeni nejvýznamnější zákazníci společnosti.

Čtvrtá kapitola se věnovala analýze rizik společnosti. Na základě informací poskytnutých vedením společnosti jsem analyzoval všechna možná rizika, která mohou být pro společnost potenciálním zdrojem škody. Některá se objevují jen zřídka a nemají na chod podniku téměř žádný vliv. Naopak rizika, jejichž četnost a závažnost je vyšší,

mohou způsobit ztráty, které by byly pro společnost finančně neúnosné. Z analýzy vyplynula potřeba najít vhodné pojistné produkty pro některé druhy rizik. Mezi ně patří riziko poškození nebo zničení majetku v důsledku působení živelní či jiné události, poškození a odcizení motorového vozidla, přerušení provozu, škody v důsledku provozované činnosti. Po konzultaci s managementem bylo rozhodnuto, že v další části diplomové práce se budu zabývat pojištěním živelních rizik, havarijním pojištěním motorových vozidel, pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a pojištěním odpovědnosti za škodu při výkonu povolání.

V páté kapitole jsem analyzoval současné pojistné portfolio, které má společnost Brück AM, spol. s r.o. uzavřené u pojišťoven ČSOB Pojišťovna, a.s. a Generali Pojišťovna, a.s.

Pro zpracování návrhů na pojištění jsem oslovil společnosti Česká pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a Kooperativa Pojišťovna, a.s. Základní údaje o pojišťovnách a jednotlivé návrhy pojistného portfolia jsem zpracoval v šesté kapitole. Pojišťovny zpracovávaly návrhy pojistného portfolia na dobu jednoho roku.

V sedmé kapitole jsem se zabýval výběrem komerční pojišťovny, jejíž nabídka pojištění nejlépe odpovídala požadavkům na pojistné krytí zjištěných rizik zkoumaného podnikatelského subjektu. Nabídky získané od komerčních pojišťoven jsem podrobil multikriteriální analýze - scoring modelu, který zahrnoval důležitá kritéria výběru pojišťovny. Těmto kritériím jsem po konzultaci se členy vedení společnosti Brück AM, spol. s r.o. přiřadil váhový koeficient. Jako nejlépe vyhovující komerční pojišťovna byla na základě scoring modelu zvolena Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., těsně následovaná společností Česká pojišťovna, a.s.

Společnosti Brück AM, spol. s r.o. doporučuji vybrat si k uzavření pojistných smluv jednu z těchto společností. Pokud společnost preferuje tradici, kvalitu, sílu značky, doporučuji uzavření pojistných smluv u České pojišťovny, a.s., pokud preferuje nízkou cenu za pojištění, pak doporučuji uzavření pojistných smluv u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních

pojišťoven splňuje požadavky vedení společnosti na snížení nepříznivých důsledků v případě vzniku škodní události.

Podle mého názoru byl cíl diplomové práce, tedy návrh vhodného pojistného portfolia u konkrétní komerční pojišťovny pro společnost Brück AM, spol. s r.o., splněn.

Věřím, že můj návrh bude pro společnost Brück AM, spol. s r.o. vhodným podkladem při jednání o uzavření pojistných smluv se společnostmi Česká pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Seznam literatury

- (1) CIPRA, T. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2004. 260 s. ISBN 80-247-0838-8
- (2) ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
- (3) ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. a ŘEZÁČ, F. *Pojistná ekonomika*. 1. vyd. Brno: MU Brno, 2003. 145 s. ISBN 80-210-32-88-X
- (4) DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2
- (5) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
- (6) CHEVALIER, A., HIRSCH, G. *Rizika podnikání*. 1. vyd. Praha: Victoria Publishing, 1994. 137 s. ISBN 80-85865-05-X
- (7) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 240 s. ISBN 978-80-87071-08-3
- (8) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: VUT-FP, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8
- (9) REŽŇÁKOVÁ, M. *Finance*. 1. vyd. Brno: VUT-FP Brno, 1998. 118 s. ISBN 80-241-1173-2
- (10) SMEJKAL, V. a RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006. 300 s. ISBN 80-247-1667-4
- (11) TICHÝ, M. *Ovládání rizika. Analýza a management*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5

Ostatní zdroje

- (12) Statistické údaje za r. 2006. *Česká asociace pojišťoven*. [on line] [cit. 2.5.2007]
Dostupné z: <<http://www.cap.cz/dokument.aspx?id=145>
- (13) Zpráva o dohledu nad pojistným trhem a o vývoji tohoto trhu v roce 2005. *Česká národní banka*. [on line] [cit. 2.5.2007] Dostupné z:
<http://www.cnb.cz/www.cnb.cz/cz/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/vz_pojistovny/download/vz_pojistovny_2005.pdf
- (14) Profil. *Česká pojišťovna, a.s.* [on line] [cit. 20.5.2007] Dostupné z:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>
- (15) Profil. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.* [on line] [cit. 2.5.2007] Dostupné z:
<http://www.cpp.cz/profil_zaklinfo.asp
- (16) O nás. *ČSOB Pojišťovna, a.s.* [on line] [cit. 2.5.2007] Dostupné z:
<<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/O-nas/>
- (17) O společnosti. *Kooperativa Pojišťovna, a.s.* [on line] [cit. 2.5.2007] Dostupné z:
<<http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>
- (18) Výpis. *Obchodní rejstřík*. [on line] [cit. 2.5.2007] Dostupné z:
<<http://www.justice.cz/xqw/xervlet/insl/report?sysinf.vypis.CEK=140286&sysinf.vypis.rozsah=aktualni&sysinf.@typ=transformace&sysinf.@strana=report&sysinf.vypis.typ=XHTML&sysinf.vypis.klic=09618c8fdd5c05b25538264f9e2b8b94&sysinf.spis.@oddil=C&sysinf.spis.@vlozka=7861&sysinf.spis.@soud=Krajsk%FDm%20soudem%20v%20Hradci%20Kr%E1lov%E9&sysinf.platnost=02.05.2007>
- (19) interní materiály společnosti Brück AM, spol. s r.o.

Seznam tabulek, grafů, obrázků

Tab. 4-1	Rizika ohrožující podnikatelský subjekt
Tab. 4-2	Ohodnocení stupně rizika
Tab. 4-3	Klasifikace rizika dle četnosti a závažnosti
Tab. 4-4	Velikost předpokládaných ztrát
Tab. 5-1	Popis pojistných událostí
Tab. 5-2	Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik I
Tab. 5-3	Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik II
Tab. 5-4	Živelní pojištění majetku společnosti pro případ rizik III
Tab. 5-5	Pojištění odcizení
Tab. 5-6	Pojištění elektronických zařízení
Tab. 5-7	Pojištění skla
Tab. 5-8	Pojištění přepravovaného nákladu
Tab. 5-9	Přepočtové koeficienty ceny vozidla
Tab. 5-10	Osobní automobily
Tab. 5-11	Nákladní automobily
Tab. 5-12	Přívěs/návěs
Tab. 5-13	Pojištění odpovědnosti za škodu
Tab. 5-14	Celkové roční pojistné
Tab. 6-1	Počet komerčních pojišťoven
Tab. 6-2	Pojišťovny podle původu kapitálu
Tab. 6-3	Přehled požadovaných pojistných produktů
Tab. 6-4	Nabídka pojištění České pojišťovny, a.s.
Tab. 6-5	Nabídka pojištění České podnikatelské pojišťovny, a.s.
Tab. 6-6	Nabídka pojištění Kooperativa Pojišťovny, a.s.
Tab. 7-1	Vývoj předepsaného pojistného
Tab. 7-2	Scoring model
Graf 5-1	Podíl jednotlivých druhů pojištění na celkovém pojistném
Graf 6-1	Podíl komerčních pojišťoven na trhu neživotního pojištění
Obr. 2-1	Členění rizik dle velikosti
Obr. 2-2	Řízení rizik
Obr. 2-3	Rizika ohrožující aktiva podniku
Obr. 2-4	Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění
Obr. 4-1	Výsledek analýzy rizik dle četnosti a závažnosti

Seznam příloh

Příloha 1-1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - hromadná

Příloha

Příloha: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - hromadná

Údaje o vozidle					
SPZ:	UOI 86-24	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Škoda	Typ a provedení:	Felicia LX	Hmotnost kg:	1420
Objem motoru cm ³ :	1289	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	1998
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	3 036 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	UOK 24-97	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Škoda	Typ a provedení:	Fabia	Hmotnost kg:	1615
Objem motoru cm ³ :	1397	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2002
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	4 464 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	1E8 73-71	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Volvo	Typ a provedení:	C CM79	Hmotnost kg:	2650
Objem motoru cm ³ :	2401	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2004
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	46U OA-09	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	20
Tovární značka:	NP	Typ a provedení:	PV-01-PN	Hmotnost kg:	600
Objem motoru cm ³ :	0	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2000
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	132 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	33C RA-74	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	20
Tovární značka:	PV-02-PS-J	Typ a provedení:	SDMO NS22	Hmotnost kg:	1900
Objem motoru cm ³ :	0	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	1998
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	948 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:		Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	16
Tovární značka:	CL	Typ a provedení:	10.32	Hmotnost kg:	3200
Objem motoru cm ³ :	0	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2001
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	804 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:		Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	16
Tovární značka:	H	Typ a provedení:	H	Hmotnost kg:	0
Objem motoru cm ³ :	0	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2002
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.1.2005		Roční pojistné	804 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E1 84-61	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Š. Octavia	Typ a provedení:	Combi	Hmotnost kg:	1995
Objem motoru cm ³ :	1968	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2005
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	15.3.2005		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	1E0 84-10	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Š. Octavia	Typ a provedení:	Combi 1.9 TDI	Hmotnost kg:	1854
Objem motoru cm ³ :	1896	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	1999
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	15.3.2005		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	PUP 72-13	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Seat	Typ a provedení:	Toledo	Hmotnost kg:	1785
Objem motoru cm ³ :	1896	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2001
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	16.6.2005		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E3 59-32	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Ford	Typ a provedení:	Mondeo	Hmotnost kg:	2165
Objem motoru cm ³ :	1998	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2003
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	45 000 000	Škody na věcech:	45 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	1.12.2005		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E5 79-18	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Škoda	Typ a provedení:	Fabia Combi	Hmotnost kg:	1675
Objem motoru cm ³ :	1896	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2003
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	62 000 000	Škody na věcech:	62 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	28.4.2006		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E5 80-17	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Škoda	Typ a provedení:	Fabia Combi	Hmotnost kg:	1675
Objem motoru cm ³ :	1896	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2003
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	62 000 000	Škody na věcech:	62 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	5.5.2006		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E6 48-49	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Š. Octavia	Typ a provedení:	Octavia	Hmotnost kg:	1855
Objem motoru cm ³ :	1896	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2006
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví:	62 000 000	Škody na věcech:	62 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění:	14.8.2006		Roční pojistné	6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E3 61-84	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Citroen	Typ a provedení:	Xsara Picasso	Hmotnost kg:	1850
Objem motoru cm ³ :	1997	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2005

Limit pojistného plnění	Škody na zdraví: 62 000 000	Škody na věcech: 62 000 000	
Údaje o pojištění	Počátek pojištění: 20.1.2006		Roční pojistné 6 744 Kč

Údaje o vozidle					
SPZ:	2E7 42-57	Zvláštní typ použití:	0-ostatní vozidla	Kategorie:	3
Tovární značka:	Volkswagen	Typ a provedení:	Transporter	Hmotnost kg:	2800
Objem motoru cm ³ :	2451	Číslo karoserie (VIN):	xxx	Rok výroby:	2006
Limit pojistného plnění	Škody na zdraví: 62 000 000	Škody na věcech: 62 000 000			
Údaje o pojištění	Počátek pojištění: 29.11.2006			Roční pojistné	6 744 Kč

Celkové roční pojistné	77 628 Kč
-------------------------------	------------------

Zdroj: zpracováno dle (19)