NÁZEV SPOLEČNOSTI

IČ: **00000000**
PRÁVNÍ FORMA: **PO/FO**
KONTAKT: *(kontakt na makléře/obchodníka GČP, majitele či účetní)*
DATUM: **vznik:** **1.1.1990**
koncese: **1.1.1990**
klientem GČP: **1.1.1990**
pojistná doba: **1.1.1990 až 1.1.1991** *(někdy bude nutné posunout obnovu, tak abychom obnovovali v době, kdy má klient nejnižší expozici – za správný datum obnovy a výši expozice při této obnově odpovídá příslušný upisovatel, který spravuje CK)*

	Uzavřená předchozí PS	Měsíční hlášení k datu	Budoucí PS
Tržby celkem			
Tržby za vl. zájezdy			
Počet smluv			
Počet klientů			
LPP			
Pojistné			
Spoluúčast			
Expozice			

ČINNOST: *(agentura, cestovní kancelář, další činnost mimo CK + % podíl jiných činností)- v některých případech bude vhodné si vyžádat analytický VZZ, kde bude poznat kolik, která činnost činí.*

HISTORIE SPOLEČNOSTI: *(historický vývoj, úpravy poj. parametrů, pozitivní/negativní recenze na internetu, bez/problémové dodání podkladů atd.- vše co je zajímavé)*

Důvěrné / Confidential

HLAVNÍ DESTINACE: *(hlavní destinace CK – uvádět odjeté zájezdy CK dle klientů a prům. ceny zájezdu + porovnávat s tržbami vl. zájezdů. Nadbytečné řádky mazat/při větším počtu destinací přidat)*

Destinace vlastních zájezdů				
	Počet vypravených klientů		prům. cena za zájezd (Kč)	největší období výjezdu
	Předchozí rok	Plánovaný rok		
A. Česká republika				
B. Střední Evropa				
C. Evropa (bez A + B)				
D. Svět				
CELKEM				

ZPŮSOB DOPRAVY: *(autobusová, letecká, vlastní)*

VLASTNÍK: *(pokud je více vlastníků rozepsat, zkontrolovat i historické vlastníky a jejich vazby na další společnosti – v případě, že je něco zajímavého/negativního – zmínit) + zkontrolovat dle adresy vlastníka, jednatele jeho nemovitosti v KÚ*

MAJETKOVÉ A PERSONÁLNÍ VAZBY: *(stručně popsat spřízněné společnosti; + negativní vazby, v případě, že nejsou, tak napsat vazby prověřeny a žádné negativní nenalezeny, další zajímavé - např. propojení na jiné CK v portfoliu) případně jiné firmy – stručná kontrola finanční situace těchto spřízněných firem, možno vložit i přehledný obrázek z CRIBISu*

RATING: *(vložit ze SN na úvodní straně. Pokud v předchozím/aktuálním ÚO vyjde D, odůvodnit)*

PROPOJIŠTĚNOST: *(prověřit SCORING + cestovní pojištění)*

PLATEBNÍ MORÁLKA: *(prověřit dlužné pojistné a platební morálku v předchozích letech)*

FINANČNÍ ANALÝZA: *(u rozvahových položek uvádět podíly BS%)*

VZZ:

I. Vývoj tržeb *(popsat hospodaření společnosti + jednotlivé a další významné či divné položky + vývoj tržeb u CK* ***alespoň v horizontu 3 let*** *– KOLIK TRŽEB ZA CK [větší meziroční rozdíly zjistit příčiny od CK a uvést do RZ] + popis dalších položek a jejich vazbu na aktiva a pasiva.*

II. Přidanou hodnotu *(porovnávat s os. náklady. Pokud nižší nebo záporná, zjišťovat proč, kroky ke srovnání a úsporná opatření od CK)*

III. Aktuální měsíční provozní náklady = xxxx Kč. *(pokud to bude možné, rozepsat tyto náklady)*

Důvěrné / Confidential

IV. Finanční oblast *(zde stačí okrajově doplnit vliv na celkový VH po zdanění, např. kurzové výkyvy, úroky z úvěrů, výnosy z podílů apod.)*

V. VH po zdanění *(vývoj trendu* ***alespoň v horizontu 3 let –*** *u větších meziročních rozdílů zjistit příčiny od CK a uvést do RZ + zjistit, zda záporná výše způsobena vyššími náklady, odpisy – porovnat s provozním CF, který je navyšován odpisy, ale naopak snižován prodeje majetku)*

ROZVAHA:

I. Popis majetku *(hmotného DHM, nehmotného DNM, podílů DFM) a prověření vlastnictví nemovitostí/pozemků v KÚ*

II. Struktura pohledávek a závazků z obchodního vztahu *(porovnat hodnoty s dotazníkem)*

- *Suma krátkodobých pohledávek a závazků z obchodního vztahu k datu vyplnění dotazníku celkem Kč (rozložení dle splatnosti %). Nadbytečné řádky smazat, Lze přepsat ze SN, není nutné počítat, pouze okomentovat příčiny vysokých hodnot, větších meziročních nárůstů, vysokých % po splatnosti.*

Údaje uvádět v tis. Kč.	pohledávky	závazky	% pohledávek	% závazků
do splatnosti				
do 30 dnů po splatnosti				
do 60 dnů po splatnosti				
do 120 dnů po splatnosti				
do 180 dnů po splatnosti				
do 360 dnů po splatnosti				
nad 360 dnů po splatnosti				
CELKEM				

III. Fixované prostředky na zaplacených kapacitách v rámci vl. zájezdů *celkem Kč (ubytování, doprava apod.): (porovnat s poskytnutými zálohami a náklady příštích období), v případě větších rozdílu zjistit od CK, proč hodnoty nekorespondují.*

a) Bude možné tyto peněžní prostředky obdržet zpět v plné výši? Ano/Ne
b) Ze zaplacených kapacit bude:
- *Realizováno tuto sezonu Kč:*
- *Převedeno na sezonu Kč:*

c) Poskytnuté zálohy:
d) Náklady příštích období:

IV. Peněžní prostředky *v dotazníku k datu celkem Kč (bankovní účet, pokladna, uvést, zda je tato hodnota z dotazníku nebo přímo z výpisu BÚ. Porovnat rozdíly a odůvodnit výraznější nárůsty/poklesy).*

V. Vlastní kapitál *– uvést % zastoupení v rozvaze, odůvodnit vývoj/trend vůči cizím zdrojům. Zda je dosažený VH nerozdělován nebo je vyváděn. Zda byl vklad navýšen nebo převeden podíl na jinou ÚJ apod.*

- *Výsledek hospodaření minulých let = Kč.*

VI. Expozice

Důvěrné / Confidential

	K datu vyplnění dotazníku (tis. Kč)	Z toho očekávaná realizace v letošním roce (tis. Kč)	Z toho očekávaná realizace v nadcházejícím roce (tis. Kč)
Celková výše záloh			
*z toho zájezdy za vl. zájezdy			
*z toho zálohy na SCS			
*z toho poukazy na zájezd			

a) přijaté zálohy (dle posledního účetního období)
b) výnosy příštích období (dle posledního účetního období)
c) měsíční hlášení k datu

VII. Přehled čerpaných/poskytnutých úvěrů a zápůjček *(uvést názvy věřitelů/dlužníků, datum čerpání a splatnosti, splátkové kalendáře, a zda jsou dodržovány – porovnat s rozvahou a dotazníkem. Případně zjišťovat, proč nejsou dodržovány, a jak daná situace bude řešena)*

VIII. Počet uzavřených smluv o zájezdu *(počet prodaných zájezdů)*
(vyplnit *datum počátku pojištění – datum vyplňování dotazníku*)

	Počet smluv o zájezdu	Počet zákazníků na smlouvách	Hodnota smluv za zájezdy (tis. Kč)
CELKEM			
- z toho bylo realizováno			
- z toho nebylo realizováno			
-> na tyto zájezdy bylo vybráno celkem			
-> z toho bylo vráceno klientům			
-> z toho bylo převedeno na náhradní termín			

ZÁVĚREČNÉ HODNOCENÍ: *(zhodnocení 4-5 řádků + zdůvodnění obchodní slevy)*
Pozitivní faktory:
Negativní faktory:

STANOVISKO: *(doporučení vystavit/nevystavit nabídku)*

Analytik – Příjmení, Jméno:
Produktový manažer – Příjmení, Jméno:

PŘÍLOHY: *(dotazník, výpis z katastru aj., analýza, analytické výkazy atd., výpočet pojistného)*
Upisovatel potvrzuje, že hodnoty v poskytnutých podkladech (finanční výkazy, dotazník, aj.) jsou řádně vyplněny a odpovídají svojí správností požadavkům pojišťovny. Současně potvrzuje, že poskytnuté podklady, finanční stabilita společnosti, historické majetkové a personální vazby a další pozitivní či negativní skutečnosti, které je povinen vyhodnotit, byly prověřeny.

ZPRACOVAL: **SCHVÁLIL:**
DNE: **DNE:**

Důvěrné / Confidential