

Výroční zpráva 2017

ERGO pojišťovna, a.s.

Výroční zpráva za rok 2017

Obsah

<i>Orgány společnosti</i>	4
<i>Přehled průběhu hospodaření v roce 2017</i>	5
<i>Životní pojištění</i>	5
<i>Neživotní pojištění</i>	6
<i>Výsledek netechnického účtu</i>	6
<i>Zajištění</i>	6
<i>Investice</i>	7
<i>Personální politika</i>	7
<i>Obchodní vztahy</i>	7
<i>Hospodářský výsledek</i>	7
<i>Očekávaný budoucí vývoj</i>	7
<i>Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích</i>	7
<i>Zahraniční aktivity</i>	7
<i>Společnost nemá žádnou pobočku či jinou část obchodního závodu v zahraničí</i>	7
<i>Následné události</i>	8
<i>Návrh na použití hospodářského výsledku</i>	8

Roční účetní závěrka

<i>Rozvaha za roky 2016 - 2017</i>	9
<i>Výkaz zisků a ztrát za roky 2016 - 2017</i>	13
<i>Přehled o změnách vlastního kapitálu za roky 2016 - 2017</i>	16
<i>Příloha účetní závěrky</i>	17

Dodatek

<i>Zpráva o vztazích</i>	52
<i>Zpráva auditora</i>	56

Poznámka k zaokrouhlování: Při součtech zaokrouhlených čísel a procent mohou vzniknout z důvodu zaokrouhlování výpočetní rozdíly

Orgány společnosti

Dozorčí rada: Thomas Schöllkopf, předseda
Norbert Aringer, člen dozorčí rady
Josef Kreiterling, člen dozorčí rady
Gernot Daumann, člen dozorčí rady

Představenstvo: Harald Londer, předseda
Jana Jenšová, člen představenstva
Pavel Šuranský, člen představenstva

Prokura: Jiří Maděra
Jiří Mika

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Přehled průběhu hospodaření v roce 2017

Obchodní činnost

Společnost zaznamenala v roce 2017 nárůst předepsaného pojistného. Výše předepsaného hrubého pojistného v roce 2017 činila 431,3 mil. Kč, což znamenalo nárůst o 45,5 % v porovnání s předchozím rokem. Tento nárůst byl ovlivněn zejména uvedením nového pojistného produktu do nabízeného portfolia. V životním pojištění pokračoval pokles předepsaného pojistného, společnost v porovnání s rokem 2016 zaznamenala pokles o 5,3%.

Hrubé předepsané pojistné v životním pojištění činilo 162,9 mil. Kč (2016: 172,0 mil. Kč). Jeho podíl na celkovém předepsaném pojistném poklesl na 38 % celkového objemu pojistného, což odpovídalo snížení o 20 procentních bodů.

Hrubé předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění činilo 268,4 mil. Kč (2016: 124,4 mil. Kč). Růst pojistného byl způsoben především uvedením produktů prodloužené záruky (134,7 mil. Kč), nárůst pojistného zaznamenala rovněž oblast pojištění majetku a odpovědnosti (nárůst o 19,4%).

Životní pojištění

Pojistné, kmen a náklady na pojistná plnění

Hrubé předepsané pojistné se v životním pojištění snížilo o 5,3 % na 162,9 mil. Kč (2016: 172,0 mil. Kč). Ke snížení došlo jak u běžně placeného pojistného, tak i u jednorázově placeného pojistného.

Nový obchod u investičního životního pojištění s běžně placeným pojistným nedokázal zcela vyrovnat hodnotu ukončených a stornovaných pojistných smluv v roce 2017. U investičního životního pojištění vzrostlo běžně placené pojistné o 0,6 mil. Kč na 31,7 mil. Kč, naproti tomu se pojistné u klasického životního pojištění snížilo o 9,4 mil. Kč na 126,2 mil. Kč.

Nový obchod v životním pojištění u smluv s běžně placeným pojistným činil 1,9 mil. Kč (2016: 4,8 mil. Kč) a celkem bylo uzavřeno 250 ks nových smluv (2016: 469 ks).

Kmenové pojistné u běžně placených smluv životního pojištění kleslo meziročně o 3,1 %, absolutně o 5,0 mil. Kč na 153,4 mil. Kč. U klasického životního pojištění došlo ke snížení kmene. Nárůst o 3,6 % byl zaznamenán u investičního životního pojištění.

Náklady na pojistná plnění činily celkem 195,5 mil. Kč (2016: 207,2 mil. Kč). Plnění v případě smrti činila 5,5 mil. Kč (2016: 5,3 mil. Kč).

Výsledek životního pojištění

Pojistně-technický účet životního pojištění se v obchodním roce 2017 uzavřel s výsledkem 9,3 mil. Kč (zisk). Pozitivní výsledek v životním pojištění byl podpořen rozpuštěním rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši 3,4 mil. Kč.

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Neživotní pojištění

Pojistné, kmen a náklady na pojistná plnění

Hrubé předepsané pojistné v neživotním pojištění činilo v obchodním roce 2017 celkem 268,4 mil. Kč (2016: 124,4 mil. Kč), což představovalo zvýšení o 115,7 % ve srovnání s předchozím rokem. Předepsané pojistné rostlo zejména vlivem uvedení nových produktů prodloužené záruky, nárůst byl zaznamenán rovněž v oblasti pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. V ostatních odvětvích bylo předepsané pojistné na podobné úrovni jako v roce 2016.

Nový obchod v neživotním pojištění vyjádřený v čistém ročním pojistném se v meziročním srovnání zvýšil o 223,5 % na 199,5 mil. Kč (2016: 61,7 mil. Kč).

Kmen pojistných smluv v neživotním pojištění zaznamenal nárůst o 161,1 % na 225,9 mil. Kč (měřeno čistým ročním pojistným).

Hrubé náklady na pojistná plnění včetně změny rezerv na pojistná plnění v neživotním pojištění se zvýšily na 65,1 mil. Kč (2016: 29,7 mil. Kč). Hrubá škodní kvóta vzrostla o téměř 25 procentních bodů na 48,6 %.

Výsledek neživotního pojištění

Pojistně-technický účet neživotního pojištění se v obchodním roce 2017 uzavřel s výsledkem -6 967 tis. Kč (ztráta).

Výsledek netechnického účtu

Netechnický účet se v obchodním roce 2017 uzavřel s výsledkem 5,3 mil. Kč (zisk), ve výsledku netechnického účtu byla zahrnuta daň z příjmu ve výši 2,0 mil. Kč.

Zajištění

Společnost není činná v oblasti aktivního zajištění.

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Investice

K 31. 12. 2017 vykázala společnost investice v účetní hodnotě 1 758,3 mil. Kč (2016: 1 726,3 mil. Kč). V případě investic, u kterých nese investiční riziko pojistník, došlo ke zvýšení jejich hodnoty. Největší část investic byla vložena do dluhových cenných papírů (v účetní hodnotě 1 641,1 mil. Kč, tzn. 93,3 % účetní hodnoty portfolia k 31. 12. 2017). Investice, u kterých nese investiční riziko pojistník, měly účetní hodnotu 117,2 mil. Kč. Tyto investice zahrnovaly podílové listy a termínované vklady.

Obdobně jako v minulých letech společnost uplatňovala konzervativní investiční strategii. 89,2 % investic ke konci roku 2017 představovaly státní dluhopisy České republiky a 4,0 % hypoteční zástavní listy. Část prostředků je z důvodu zajištění likvidity společnosti umístěna na bankovních účtech a v termínovaných vkladech a část je investována do realizovatelných cenných papírů.

Výnosy z investic ve vlastnictví pojišťovny byly vykázány ve výši 50,4 mil. Kč (2016: 52,9 mil. Kč).

Personální politika

Společnost zaměstnávala ke konci sledovaného období celkem 48 zaměstnanců (2016: 48) a tři členové představenstva pracovali pro společnost na základě manažerských smluv. Sedm zaměstnanců pracovalo pro společnost na základě dohody o pracovní činnosti (2016: 7), z toho šest zaměstnanců na pobočkách. Ze 41 zaměstnanců (bez pracujících na základě dohody o pracovní činnosti) bylo 36 zaměstnanců ve vnitřní službě a 5 ve vnější službě.

Obchodní vztahy

VICTORIA pojišťovna, a.s. (nyní ERGO pojišťovna, a.s.) zahájila svoji činnost dne 22. září 1994 na základě licence udělené Ministerstvem financí. Dne 17. září 2012 byla do obchodního rejstříku zapsána změna názvu firmy na ERGO pojišťovna, a.s. K 31. prosinci 2017 byli akcionáři společnosti: ERGO Austria International AG, Vídeň (75,928 %) a ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Vídeň (24,072 %).

Hospodářský výsledek

Společnost dosáhla za účetní období zisku ve výši 7 598 tis. Kč (2016: zisk ve výši 12 345 tis. Kč).

Očekávaný budoucí vývoj

V roce 2018 společnost očekává další nárůst nového obchodu a předepsaného pojistného v neživotním pojištění a to zejména u produktů uvedených v roce 2017. Společnost pro rok 2018 neplánuje žádné významné provozní změny.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Společnost nevyvíjí mimořádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích nad rámec platné legislativy.

Zahraniční aktivity

Společnost nemá žádnou pobočku či jinou část obchodního závodu v zahraničí.


Následné události

Předseda představenstva Harald Londer k 31.12.2017 rezignoval na svoji funkci. Od 1.1.2018 má představenstvo společnosti pouze dva členy.

Návrh na použití hospodářského výsledku

Představenstvo společnosti navrhuje ze zisku po zdanění za rok 2017 ve výši 7,6 mil. Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých účetních období částku 7,6 mil. Kč, takže výsledný nerozdělený zisk minulých období bude činit 116,9 mil. Kč.

V Praze dne 29. 3. 2018



Jana Jěnšová
člen představenstva



Pavel Šuranský
člen představenstva

ERGO pojišťovna, a.s.
Rozvaha k 31. prosinci 2017
 (V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4

IČ: 61858714

Legenda	2017	2017	2017	2016
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	18 479	16 246	231	354
C. Investice	1 641 225		1 641 225	1 634 479
II. Investice v podnikatelských seskupeních	270		270	270
1. Podíly v ovládaných osobách	270		270	270
III. Jiné investice	1 640 955		1 640 955	1 634 209
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	2 240		2 240	1 820
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	1 638 440		1 638 440	1 632 114
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proli účtům nákladů a výnosů	184 040		184 040	186 442
b) cenné papíry držené do splatnosti	1 454 400		1 454 400	1 445 672
6. Depozita u finančních institucí	275		275	275
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	117 076		117 076	91 773

Legenda	2017	2017	2017	2016
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
E. Dlužníci	38 740	14 701	22 039	18 142
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	27 454	14 171	13 283	4 975
1. Pojistníci	26 574	14 171	12 403	3 760
2. Pojišťovací zprostředkovatelé	880		880	1 215
II. Pohledávky z operací zajištění	548		548	293
III. Ostatní pohledávky, z toho:	8 738	530	8 208	12 874
a) pohledávky za ovládanými osobami	400		400	480
F. Ostatní aktiva	131 411	20 454	110 957	113 755
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	28 206	20 454	7 752	8 220
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	103 205		103 205	105 535
G. Přechodné účty aktiv	110 747		110 747	14 637
II. Odložené pořízovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	107 419		107 419	14 061
a) v živolním pojištění	3 782		3 782	6 072
b) v neživolním pojištění	103 637		103 637	7 989
III. Ostatní přechodné účty aktiv	3 328		3 328	576
AKTIVA CELKEM	2 055 678	53 403	2 002 275	1 873 140

Legenda	2017	2016
II. PASIVA		
A. Vlastní kapitál	451 577	443 979
I. Základní kapitál, z toho:	316 840	316 840
IV. Ostatní kapitálové fondy	17 795	17 795
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazené ztráty minulých účetních období	109 344	98 999
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	7 598	12 345
C. Technické rezervy		
1. Rezerva na nezasloužené pojistné		
a) hrubá výše	176 442	42 757
b) hodnota zajištění (-)	176 442	42 757
2. Rezerva na životní pojištění		
a) hrubá výše	1 040 728	1 088 807
b) hodnota zajištění (-)	1 040 728	1 088 807
3. Rezerva na pojištění plnění nevyřízených pojistných událostí		
a) hrubá výše	114 082	96 770
b) hodnota zajištění (-)	15 122	99 980
b) hodnota zajištění (-)	7 524	89 246
4. Rezerva na bonusy a slevy		
a) hrubá výše	23 147	24 677
b) hodnota zajištění (-)	23 147	24 677
6. Ostatní technické rezervy		
a) hrubá výše	24 402	23 693
b) hodnota zajištění (-)	24 402	23 693
D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	117 076	
a) hrubá výše	117 076	91 773
b) hodnota zajištění (-)	117 076	91 773

Legenda	2017	2016
G. Věřitelé		
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	45 974	47 082
a) závazky vůči ovládaným osobám	2 508	3 026
II. Závazky z operací zajištění:	3 306	2 654
V. Ostatní závazky, z toho:	8 475	4 203
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	3 311	1 567
H. Přechodné účty pasiv	12 188	14 260
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	695	593
II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	11 293	13 676
a) dohadné položky pasivní	11 293	13 676
PASIVA CELKEM		1 873 140

ERGO pojišťovna, a.s.**Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2017**
(V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4

IČ: 61858714

Legenda	2017	2017	2017	2016
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
1 TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1 Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	268 369	x	x	x
b) pojistné postoupené zajištělům (-)	11 017	257 352	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	134 428	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajištělů (+/-)		134 428	122 924	112 450
2 Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	3 043	3 841
3 Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	5 793	565
4 Náklady na pojistné plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistné plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	56 038	x	x	x
bb) podíl zajištělů (-)	9 106	46 930	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistné plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	9 029	x	x	x
bb) podíl zajištělů (-)	7 598	1 431	48 361	19 182
5 Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x	4 099	
6 Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x		
7 Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	141 142	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-95 648	x	x
c) správní režie	x	33 063	x	x
d) provize od zajištělů a podíly na ziscích (-)	x		76 557	70 629
8 Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	7 710	458
10 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	-6 967	26 587

Legenda	2017	2017	2017	2016
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1 Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	x	162 944	x	x
b) pojistné postoupené zajištělům (-)	x	1 448	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěné od zajištění (+/-)	x	-743	182 239	171 330
2 Výnosy z investic:	x	x	x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	x	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	54 583	54 583	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	2 991	57 554	57 546
3 Přírůstky hodnoty investic	x	x	5 540	3 516
4 Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	41 223	5 726
5 Náklady na pojištění plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	187 212	x	x	x
bb) podíl zajištělů (-)		187 212	x	x
b) změna stavu rezervy na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	8 283	x	x	x
bb) podíl zajištělů (-)		8 283	195 495	207 163
6 Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-47 879	x	x	x
bb) podíl zajištělů (-)		-47 879	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x	21 913	-25 986	-23 508
7 Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	-1 530	-724
8 Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	6 774	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	2 290	x	x
c) správní režie	x	30 991	x	x
d) provize od zajištělů a podíly na ziscích (-)	x	440	39 615	52 032
9 Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	1 253	x	x
b) změna hodnoty investic	x		x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	2 947	4 200	2 981
10 Úbytky hodnoty investic	x	x	537	130
11 Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	41 736	5 485
12 Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III 4.)	x	x	3 212	5 890
13 Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III 2.)	x	x	9 257	-11 323

Legenda	2017	2017	2017	2016
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
III NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1 Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I 10.)	x	x	-8 997	-26 587
2 Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II 13.)	x	x	9 257	-11 323
4 Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II 12.)	x	x	3 212	5 098
6 Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I 2.)	x	x	3 043	3 841
7 Ostatní výnosy	x	x	8 738	1 341
8 Ostatní náklady	x	x	1 470	1 255
9 Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	1 996	5 044
10 Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	7 731	-12 381
15 Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	133	16
16 Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	7 598	-12 345

ERGO pojišťovna, a.s.**Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2017**

(V tisících Kč)

Sídlo společnosti: Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4

IČ: 61858714

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2016	316 840	17 795	1 669	96 999	433 303
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do hospodářského výsledku			-1 669		-1 669
Čistý zisk/ztráta za účetní období				12 345	12 345
Podíly na zisku					
ZŮSTATEK K 31. 12. 2016	316 840	17 795		109 344	443 979
ZŮSTATEK K 1. 1. 2017	316 840	17 795		109 344	443 979
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do hospodářského výsledku					
Čistý zisk/ztráta za účetní období				7 598	7 598
Podíly na zisku					
ZŮSTATEK K 31.12. 2017	316 840	17 795		116 942	451 577

ERGO pojišťovna, a.s.

**Příloha
účetní závěrky
k 31. prosinci 2017**

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

I.	OBEČNÝ OBSAH	21
I. 1.	Charakteristika a hlavní aktivity	21
I. 2.	Právní poměry	22
I. 3.	Východiska pro přípravu účetní závěrky	22
I. 4.	Důležité účetní metody	23
a)	Investice	23
b)	Investice životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	25
c)	Náklady a výnosy z investic	25
d)	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	26
e)	Zásoby	26
f)	Peníze a ceniny	26
g)	Přepočty cizích měn	26
h)	Stanovení opravných položek	26
i)	Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv	27
j)	Předepsané pojistné	27
k)	Náklady na pojistná plnění	27
l)	Požizovací náklady na pojistné smlouvy	27
m)	Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	27
n)	Rezerva na nezasloužené pojistné	28
o)	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	28
p)	Rezerva na bonusy a slevy	29
q)	Rezerva na životní pojištění	29
r)	Rezerva u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	29
s)	Ostatní technické rezervy	30
t)	Rezervy	30
u)	Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách	31
v)	Metoda rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění	31
w)	Konsolidace	31
x)	Daň z příjmů	32
I. 5.	Změny a odchylky od účetních metod a postupů	32

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

I. 6.	Řízení rizik	33
a)	Pojistné riziko v neživotním pojištění	33
b)	Pojistné riziko v životním pojištění	34
c)	Operační riziko	35
d)	Tržní riziko	35
e)	Úvěrové riziko	36
f)	Riziko likvidity	36
II.	ZVLÁŠTNÍ OBSAH	37
II. 1.	Neživotní pojištění	37
II. 2.	Životní pojištění	38
II. 3.	Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí, kde bylo uzavřeno.....	38
II. 4.	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	38
III.	OSTATNÍ ÚDAJE	39
III. 1.	Investice	39
a)	Podíly v ovládaných osobách	39
b)	Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	39
c)	Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelné cenné papíry	39
d)	Cenné papíry držené do splatnosti	40
III. 2.	Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	40
III. 3.	Měnová struktura investic	40
III. 4.	Pohledávky a závazky	41
a)	Pohledávky	41
b)	Závazky	41
c)	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	42
d)	Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let)	42
e)	Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	42
III. 5.	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	43
III. 6.	Přechodné účty aktiv a pasiv	43
a)	Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy.....	43

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

b)	Dohadné položky pasivní	43
III. 7.	Vlastní kapitál	44
a)	Základní kapitál	44
b)	Ostatní kapitálové fondy	44
c)	Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období	44
III. 8.	Technické rezervy	45
a)	Přehled technických rezerv	45
b)	Rezerva na nezasloužené pojistné	45
c)	Rezerva na životní pojištění	45
d)	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	46
e)	Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)	46
f)	Ostatní technické rezervy	46
III. 9.	Transakce nevykázané v rozvaze	47
III. 10.	Možné budoucí závazky	47
III. 11.	Doplňující údaje k výkazu zisku a ztráty	47
a)	Pojistné bonusy a slevy	47
b)	Správní náklady	47
c)	Ostatní technické náklady a výnosy	48
d)	Ostatní náklady a výnosy	48
e)	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	49
f)	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	49
g)	Stát – daňové závazky a dotace	49
h)	Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů	50
i)	Zápůjčky a zálohy poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů	50
j)	Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem	50
k)	Výsledek netechnického účtu	50
l)	Zisk před zdaněním	50
III. 12.	Daně	50
III. 13.	Následné události	51

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

I. OBECNÝ OBSAH

I. 1. Charakteristika a hlavní aktivity

ERGO pojišťovna, a.s. („společnost“), dříve VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s. resp. VICTORIA pojišťovna, a.s. byla zapsána do obchodního rejstříku dne 22. září 1994 (IČO 61 85 87 14).

Akcionáři společnosti jsou k 31. prosinci 2017:

ERGO Austria International AG, Vídeň, Rakousko	tj. 75,928 %
ERGO Versicherung AG, Vídeň, Rakousko	tj. 24,072 %

Povolání k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 11. srpna 1994. Společnost se zabývá pojišťovací činností od roku 1994. Společnost se specializuje na tyto druhy pojištění: životní, důchodové, životní pojištění spojené s investičním fondem, úrazové, pojištění při pobytu v nemocnici, pojištění léčebných výloh v zahraničí, zdravotní pojištění cizinců, pojištění domácnosti, pojištění nemovitostí, pojištění občanské odpovědnosti.

Sídlo společnosti

ERGO pojišťovna, a.s.
Vyskočilova 1481/4
140 00 Praha 4

Členové představenstva a dozorčí rady dle výpisu z obchodního rejstříku k 31. prosinci 2017:

Členové představenstva

Harald Londer, Leopoldsdorf bei Wien
Jana Jenšová, Praha
Pavel Šuranský, Praha

Členové dozorčí rady

Thomas Schöllkopf, Düsseldorf
Norbert Aringer, Wien
Josef Kreiterling, Wien
Gernot Daumann, Kamenný Malíkov

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Změny ve statutárních orgánech v roce 2017:

Dne 25. října 2017 byl jmenován čtvrtý člen dozorčí rady Gernot Daumann.

Organizační struktura

Nejvyšším a řídicím orgánem pojišťovny je představenstvo. Dále je pojišťovna rozdělena do jednotlivých oddělení – představenstvo, příjem pojištění, likvidace pojistných událostí, správa kmene, finance a účetnictví, pojistná matematika, interní audit, informační technologie, řízení rizik, správa prodeje.

Jménem společnosti jednají vždy dva členové představenstva společně nebo dva prokuristé společně.

I. 2. Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, v platném znění, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy.

I. 3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“) a s českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb. a dalšími souvisejícími předpisy.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetnictví společnosti je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

I. 4. Důležité účetní metody

a) Investice

Cenné papíry nespádající do klasifikace Podíly

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snižená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu s výjimkou cenných papírů držených do splatnosti a dluhopisů neurčených k obchodování.

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo cenné papíry realizovatelné a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou musí splňovat jednu z následujících podmínek:

- a) cenný papír je klasifikován k obchodování
- b) cenný papír je při prvotním zaúčtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou.

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a pojišťovna se rozhodne jej takto klasifikovat, a který není klasifikován jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou, ani cenný papír držený do splatnosti a ani dluhový cenný papír neurčený k obchodování.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

kvalifikovaného odhadu, případně na základě obecně uznávaných oceňovacích modelů, pokud tyto oceňovací modely zajišťují přijatelný odhad tržní hodnoty.

Změna reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných proti účtům nákladů a výnosů a cenných papírů realizovatelných se účtuje výsledkově.

Společnost vykazuje dluhopisy držené do splatnosti a dluhopisy neurčené k obchodování k rozvahovému dni v naběhlé (amortizované) hodnotě. Cenné papíry držené do splatnosti mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Naběhlou (amortizovanou) hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací cena) zvýšená o naběhlé příslušenství a upravená o amortizaci diskontu / prémie a snižena o opravné položky. Opravné položky k cenným papírům drženým do splatnosti jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Pokud jsou cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

U dluhových cenných papírů, kde z důvodu změny legislativy došlo během jejich držby ke změně účtování oceňovacích rozdílů z rozvahového na výsledkové, se kumulované oceňovací rozdíly zaúčtované v rozvaze odúčtují do výkazu zisku a ztráty až v případě prodeje nebo splatnosti daného cenného papíru.

Investice v podnikatelských seskupeních (Podíly)

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve kterém má společnost rozhodující vliv a dále se v této položce uvádějí i ostatní případy, kdy je pojišťovna ovládající osobou. Rozhodujícím vlivem se rozumí schopnost pojišťovny řídit finanční a operativní politiku jiné společnosti, a tak dosahovat prospěchu z jejích aktivit.

Rozhodující vliv pojišťovna vykonává vždy, když splňuje alespoň jednu z následujících podmínek:

- a) je většinovým společníkem, nebo
- b) disponuje většinou hlasovacích práv na základě dohody uzavřené s jiným společníkem nebo společníky, nebo
- c) může prosadit jmenování nebo volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem nebo jeho členem, anebo většiny osob, které jsou členy dozorčího orgánu právnické osoby, jejímž je společníkem.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast v přidružené společnosti, která není dceřinou společností a v níž pojišťovna vykonává podstatný (významný) vliv. Podstatným vlivem se rozumí schopnost pojišťovny podílet se na finanční a operativní politice jiné společnosti, ale bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv. Podstatný vliv společnost vykonává, když

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

má přímý nebo nepřímý podíl nejméně 20 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech v jiné společnosti, pokud v této společnosti nevykonává rozhodující vliv nebo pokud zřetelně neprokáže, že podstatný vliv není schopna vykonávat. Při menším než 20% podílu se podstatný vliv nepředpokládá, pokud není zřetelné, že existuje.

Pokud společnost drží investice v podnikatelských seskupeních v podobě dluhových cenných papírů vydaných ovládanými osobami, nebo osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a tyto investice jsou klasifikovány jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo realizovatelné cenné papíry, vykazuje je v položce aktiv C.II.2. Dluhové cenné papíry.

Podíly jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za níž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením. Stejně jako pro ostatní položky aktiv společnost k rozvahovému dni provádí test na potenciální snížení hodnoty podílů.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně zvýšené nebo snížené o úrokové výnosy nebo náklady. V příloze účetní závěrky je za reálnou hodnotu těchto depozit považována jejich účetní hodnota.

b) Investice životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník

O investicích životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, je účtováno odděleně od ostatních investic.

K rozvahovému dni je investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, přeceněna na reálnou hodnotu. Za účelem zachování věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví se o veškerých změnách reálné hodnoty účtuje výsledkově.

c) Náklady a výnosy z investic

Způsob rozdělení nákladů a výnosů z investic mezi životní a neživotní pojištění

Náklady a výnosy z investic jsou v průběhu účetního období účtovány na technický účet životního pojištění. Část nákladů a výnosů zachycených na technickém účtu životního pojištění s životním pojištěním nesouvisející je ke konci účetního období převedena na netechnický účet a jejich poměrná část je následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Náklady a výnosy z investic jsou ke konci roku převedeny na základě přímého přiřazení jednotlivých složek investic.

Náklady a výnosy z realizace investic

Společnost při účtování o realizaci investic používá tzv. „brutto“ metodu a v souladu s ní účtuje odděleně o veškerých výnosech z realizace ve výši prodejní ceny příslušných finančních instrumentů a zvláště o nákladech ve výši účetní hodnoty příslušné složky investic zachycené v účetnictví.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně od 1 000 Kč do 40 000 Kč a nehmotný majetek v pořizovací ceně od 1 000 Kč do 60 000 Kč je odepisován rovnoměrně po dobu 24 měsíců. Majetek v pořizovací ceně do 1 000 Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen. Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Společnost si stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Majetek	Počet let odepisování
Software	4
Ostatní nehmotný majetek	4
Hmotný majetek	
Kancelářské zařízení, PC	3
Automobily	5
Trezor, stavební úpravy	10

e) Zásoby

Zásoby jsou oceněny v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší náklady spojené s pořízením.

f) Peníze a ceniny

Peníze a ceniny jsou oceněny nominálními hodnotami.

g) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána podle oficiálního kurzu ČNB platnému k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

h) Stanovení opravných položek

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic vykazovaných v reálné hodnotě. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv stanovený na základě odborného posouzení rizik vedením společnosti. Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění a zajištění je vykázána v položkách Ostatní technické náklady, očištěné o zajištění a Ostatní technické výnosy, očištěné o zajištění.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky a zprostředkovateli stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení jednotlivých skupin pohledávek.

Opravné položky k dluhopisům drženým do splatnosti se účtují pouze v případě, že existuje riziko spojené s nesplácením jmenovité hodnoty dluhopisu, výnosů z dluhopisu nebo obojího.

i) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a aktiv, která přeceňována jsou, ale přeceňovací rozdíly jsou zachycovány rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

j) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, že se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

k) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí a interní náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny. O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

l) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavřením pojistných smluv.

m) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Ke konci účetního období společnost posuzuje přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů v rámci testu postačitelnosti technických rezerv.

Neživotní pojištění

Částka časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění vychází z celkové výše nákladů na pořízení pojistných smluv vzniklých v běžném

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

období a odpovídá časovému rozlišení předepsaného pojistného. Částky časového rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy jsou stanoveny pro jednotlivá odvětví neživotních pojištění.

Životní pojištění (jiná než investiční)

Výše časově rozlišených pořizovacích nákladů v životním pojištění je stanovena na základě metody zillmerování pro výpočet rezervy na životní pojištění, viz bod I.4.(q). Pořizovací náklady se nerozlišují v případě pojištění pro případ smrti.

Investiční životní pojištění (životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník)

Pro investiční životní pojištění s jednorázově placeným životním pojištěním se pořizovací náklady časově nerozlišují. Pro investiční životní pojištění se sjednaným běžným pojistným je výše časově rozlišených pořizovacích nákladů v investičním životním pojištění stanovena s využitím pojistně matematických metod na základě hodnoty očekávaných budoucích poplatků na úhradu počátečních nákladů.

n) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena jak u životních, tak i u neživotních pojištění, s výjimkou životního pojištění s jednorázovým pojistným a investičního životního pojištění. Výše této rezervy odpovídá části předepsaného pojistného, která časově souvisí s následujícím nebo s pozdějším účetním obdobím, a stanoví se jako souhrn těchto částí pojistného vypočítaný podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“.

o) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizvidované (RBNS),
- b) do konce běžného období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé hlášené pojistné události.

U pojistných událostí, které do konce běžného účetního období vznikly, ale nebyly pojišťovně hlášeny, je výše rezervy na pojistná plnění stanovena metodou kvalifikovaného odhadu a na základě pojistně-matematických metod.

Rezerva na pojistná plnění zahrnuje rovněž odhad veškerých souvisejících externích a interních nákladů na likvidaci pojistných událostí.

Rezerva se snižuje o odhad hodnoty návratných regresů, které byly nebo budou uplatněny vůči dlužníkům (viníkům pojistných událostí), případně vůči jiným pojišťovnám z titulu pojištění odpovědnosti za újmu.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nepoužívá diskontování.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou provedeny. Použité postupy a odhady jsou pravidelně prověřovány.

p) Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami u životního pojištění.

Rezerva na bonusy a slevy v životním pojištění zahrnuje podíly na přebytku k 31. prosinci běžného účetního období, které dosud nebyly přiděleny individuálním pojistným smlouvám a nejsou tedy součástí rezervy na životní pojištění dle bodu I.4.(q).

q) Rezerva na životní pojištění

Rezerva na životní pojištění je tvořena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění s výjimkou smluv investičního životního pojištění bez garance výše plnění dané pojistitelem. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistně technickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv nákladů spojených se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Společnost účtuje o zillmerované rezervě v souladu s kalkulací jednotlivých tarifů. V souvislosti s použitím metody zillmerování společnost časově rozlišuje pořizovací náklady příslušné pojistným smlouvám. Tyto náklady jsou pojistně technickými metodami započítány v rezervě na životní pojištění. Rezerva je očištěna o přechodně záporné zůstatky, které jsou aktivovány a vykázány jako náklady příštích období. Při této aktivaci je přihlíženo k principu obezřetnosti a je zohledněno riziko předčasného ukončení pojistné smlouvy.

r) Rezerva u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci

Technická rezerva u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci, je určena na krytí závazků pojišťovny vůči pojištěným u těch odvětví životních pojištění, kdy na základě pojistné smlouvy investiční riziko nesou pojistníci.

Výše rezervy se stanoví jako souhrn závazků vůči pojištěným ve výši hodnoty jejich podílů na umístěných prostředcích pojistného z jednotlivých smluv investičních životních pojištění, a to podle zásad obsažených v pojistných smlouvách.

Jestliže životní pojištění, kdy riziko z investování investic nesou pojistníci, obsahuje i plnění ve sjednané výši, tvoří se na toto plnění současně rezerva na životní pojištění.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Změnu stavu této rezervy společnost vykazuje v položce II.6.b) ve výkazu zisku a ztráty.

s) Ostatní technické rezervy

Položka ostatní technické rezervy obsahuje rezervu na nedostatečnost pojistného v neživotním pojištění, rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry nebo jiné technické rezervy, pokud jsou účetní jednotkou vytvářeny.

Představenstvo společnosti přehodnotí na konci každého účetního období výši ostatní technické rezervy, a to na základě všech informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky.

Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry

Společnost provádí k datu účetní závěrky test postačitelnosti technických rezerv na životní pojištění (dále jen „test postačitelnosti rezerv“), jehož cílem je prověřit postačitelnost celkové výše rezerv na životní pojištění (rezervy na nezasloužené pojistné, rezervy na životní pojištění, rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí, rezervy na bonusy a slevy a rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci).

Základní metodou testování rezerv je model diskontovaných peněžních toků.

Výsledkem testu postačitelnosti je minimální hodnota závazků vůči pojistníkům stanovená na základě nejlepšího odhadu předpokladů budoucího vývoje vstupních parametrů upravených o přírážky na riziko a neurčitost.

Rezervy jsou nepostačitelé, pokud je minimální hodnota pojistných závazků vyšší než celková výše životních rezerv snížená o odpovídající neamortizované pořizovací náklady a jiná nehmotná aktiva. Zjistí-li společnost na základě testu postačitelnosti, že celková výše technických rezerv na životní pojištění je nedostatečná, vytvoří rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši této nepostačitelnosti.

Změnu stavu této rezervy společnost vykazuje v položce II.6.b) ve výkazu zisku a ztráty.

t) Rezervy

Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

Rezerva na daně

Rezerva na daně se vytváří k rozvahovému dni ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Ostatní pohledávky.

u) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech rozvahy pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných pojistných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Společnost vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné a na rezervě na pojistná plnění nevyřizovaných pojistných událostí. Zajistitelé se nepodílí na dalších pojistně technických rezervách.

v) Metoda rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění

Společnost účtuje o společných položkách životního a neživotního pojištění metodou dle vyhlášky 502/2002 Sb. Tato metoda spočívá v členění jednotlivých položek podle toho, ke kterému pojistnému odvětví se vztahují. U položek, které nejsou přímo přiřaditelné, používá společnost pro rozdělení interně stanovené klíče.

Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou mezi životní a neživotní pojištění rozděleny způsobem uvedeným v bodě I.4.(c).

Ostatní náklady a výnosy

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet životního a neživotního pojištění nebo netechnický účet. Náklady a výnosy, které není možno jednoznačně přiřadit, jsou primárně zaúčtovány na technický účet životního pojištění a následně je část převedena na technický účet neživotního pojištění. K určení této části jsou použity interně stanovené klíče vycházející ze zaslouženého pojistného a z nového obchodu.

Tímto způsobem nejsou převedeny daně a poplatky a ostatní náklady nesouvisející s pojištěním a zajištěním.

w) Konsolidace

V souladu s ustanovením § 38 vyhlášky 502/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti ERGO Versicherungsgruppe AG se sídlem v Düsseldorfu v Německu sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. Její konsolidovaná účetní závěrka bude zveřejněna v souladu s ustanovením § 22aa odst. 2c a § 21a zákona o účetnictví. Konsolidovanou účetní závěrku lze získat v ERGO Versicherungsgruppe AG v Německu. Vzhledem ke splnění všech požadavků stanovených zákonem o účetnictví nebude společnost sestavovat konsolidovanou účetní

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

závěrku.

x) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích. Vykazuje se netto v položkách „Ostatní pohledávky“ nebo „Ostatní závazky“.

I. 5. Změny a odchylky od účetních metod a postupů

V roce 2017 společnost neprovedla žádné změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

I. 6. Řízení rizik

V souladu se Zákonem o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. společnost zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti společnosti.

Řídicí a kontrolní systém společnosti je nastaven tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

Společnost je vystavena pojistnému riziku přirozeně vyplývajícímu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a koncentrace.

Zásady a postupy pro řízení rizik jsou ucelené a propojené se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik.

Za řízení rizik odpovídá risk manažer ve spolupráci s vedoucími příslušných oddělení.

Pracovníci odpovědní za řízení rizik pravidelně podávají zprávy představenstvu společnosti.

a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

Společnost je vystavena pojistnému riziku a riziku z upisování pojistných smluv v rámci poskytování produktů neživotního pojištění.

Pojistné riziko vyplývá z nejistoty týkající se období, frekvence a výše škod krytých pojistnými smlouvami.

Nejvýznamnější částí je riziko z nedostatečné výše technických rezerv, jakož i riziko plynoucí z výše pojistného. Výše pojistného se stanovuje na základě historických předpokladů, které se mohou lišit od skutečnosti. Na určení výše rezerv může mít významný vliv riziko trendu, riziko odhadu, změna předpokladů atd. K eliminaci rizika při stanovování dostatečné výše rezerv se používají testy přiměřenosti.

K řízení pojistného rizika společnost využívá interní směrnice pro vývoj a oceňování produktů, stanovení výše technických rezerv a pravidla upisování.

Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika může existovat v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky společnosti. Koncentrace pojistného rizika pak určuje rozsah možného vlivu těchto událostí na výši závazků společnosti. Tato koncentrace může vzniknout z jedné pojistné smlouvy nebo malého počtu souvisejících smluv, a váže se k okolnostem, které byly důvodem vzniku významných závazků. Koncentrace pojistného rizika může vznikat z akumulace rizik v rámci několika individuálních skupin smluv, může nastat v případě vzniku málo frekventovaných událostí velkého rozsahu (např. živelní pohromy). Ke koncentraci rizik může dále dojít v případě cestovního pojištění sjednaného pro zájezd, kdy nehoda při přepravě může vést k výskytu většího počtu zdravotních poškození s možnými vyššími náklady na zdravotní péči. Koncentrace pojistného rizika je zohledňována zejména vhodnou volbou doplňkových katastrofických zajistných krytí.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Koncentrace z územního hlediska

Rizika, která společnost upisuje, se primárně nacházejí na území České republiky. Pouze v případě cestovního pojištění je kryto riziko na území jiných států. Riziko, kterému je společnost vystavena, není z geografického hlediska významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných.

Strategie zajištění

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a s cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajistný program společnosti je založený na kombinaci zajistných smluv s mateřskou společností a z menší části u další zajišťovny patřící do finanční skupiny.

Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Limity maximální čisté angažovanosti (vlastní vruby) v jednotlivých pojistných odvětvích jsou přehodnocovány každý rok. Pro získání dodatečné ochrany využívá společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

b) Pojistné riziko v životním pojištění

Společnost je vystavena rizikům vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při oceňování produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti nebo dožití, riziko odlišného vývoje investičních výnosů nebo riziko vyplývající z neočekávaného vývoje nákladové inflace, či chování klientů v případě ukončování smluv. V těchto případech se jedná o nebezpečí ztráty v důsledku nevyrovnanosti mezi přijatým pojistným a vyplaceným pojistným plněním, investičními výnosy a náklady.

Dalšími riziky jsou např. objektivní a subjektivní riziko pojištěného. Objektivní riziko je dané objektivními faktory, jako je věk, pohlaví, zdravotní stav, profese. Subjektivní riziko je dané subjektivními faktory jako snaha pojištěného zachovat si svůj život, zdraví nebo špatná finanční situace.

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

- Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy)
- Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice netvoří významnou část portfolia, ale mohou značně ovlivnit výšku pojistných plnění a tím i hospodářský výsledek společnosti

Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a eliminace rizik tak, aby nedocházelo ke změnám, které mají negativní vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál společnosti.

K identifikaci, kvantifikaci a eliminaci rizik využívá společnost testování zisku (profit testing) při oceňování pojistných produktů a test postačitelnosti rezerv. Testování zisku

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

slouží ke stanovení přiměřených pojistných sazeb k pojistným a finančním garancím jednotlivých produktů a ke stanoveným předpokladům.

Testem postačitelnosti rezerv společnost prověřuje výši technických rezerv v životním pojištění vzhledem k aktualizovaným předpokladům. V rámci těchto postupů se též zjišťuje míra citlivosti výsledků na změnu jednotlivých předpokladů.

V případě objektivního a subjektivního rizika pojištěného je při uzavírání smluv, zejména v případě pojištění se na vyšší pojistné sumy, nutné tato rizika individuálně ocenit. Na zjištění a ocenění těchto rizik slouží postupy, které mají za úlohu kvalifikovaně posoudit zdravotní stav, případně finanční situaci klienta nebo ohodnotit míru rizika, kterému je pojištěný vystavený. Na základě informací o zdravotním stavu, o subjektivním riziku a o dalších pojistně-technických rizicích je stanovena sazba pojistného. Kromě slevy nebo přírážky na pojistném může být stanovena výluka některého rizika, druhu úrazu, nemoci nebo omezení výše pojistné částky.

Riziko, kterému je společnost vystavena, není významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných.

K řízení pojistného rizika společnost využívá zejména zajištění a obezřetnou upisovací politiku.

c) Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a systémů nebo z jiných příčin, které mohou vznikat jak v důsledku vnitřních tak vnějších událostí.

Společnost analyzuje tato rizika a navrhuje úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik.

d) Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku, tzn. nebezpečí utrpení ztrát na základě vývoje tržních parametrů.

Řízení aktiv a pasiv (ALM)

Výsledek společnosti je výrazně ovlivněn vývojem finančních investic a to zejména z důvodu vysokého zastoupení životního pojištění. V této souvislosti je proto cílem společnosti zajistit takovou strukturu finančních investic, a to zejména z hlediska dostatečné výnosnosti, bonita protistrany a likvidity, která by zabezpečovala dosažení souladu mezi aktivy a závazky společnosti.

Úrokové riziko

Významným parametrem tržního rizika je vývoj úrokových sazeb. I toto riziko je do značné míry sníženo vysokým podílem investic do českých státních dluhopisů, které jsou pevně úročené.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

Ostatní tržní rizika

Měnové riziko může být vzhledem k nízkému objemu aktiv denominovaných v cizích měnách zanedbatelné.

Jelikož akcie představují pouze minoritní podíl na celkových investicích společnosti, lze i kurzové riziko považovat za nevýznamné.

e) Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit splatné částky v plné výši.

Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

- Hodnota zajištění na pojistných závazcích
- Dluh zajistitele, který se týká již vyplacené pojistné události
- Dlužné pojistné
- Riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic

Ke koncentraci úvěrového rizika dochází v případech skupin smluvních protistran, které mají obdobné ekonomické charakteristiky a jejichž schopnost plnit smluvní závazky je podobně ovlivňována změnami ekonomických či jiných podmínek.

Při své investiční činnosti společnost respektuje i dodržování přiměřené diverzifikace vyplývající z regulačních předpisů. Snížení úvěrového rizika je dosahováno především vysokým podílem českých státních dluhopisů v portfoliu investic.

Vývoj pohledávek za pojistníky a obchodními zástupci se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v bodě I.4.(h). Vymáhání těchto pohledávek vykonává společnost ve spolupráci s externí advokátní kancelář.

f) Riziko likvidity

Společnost je vystavena denním požadavkům na likviditu, které vyplývají z pojistných plnění. Riziko likvidity je riziko, že hotovost na zaplacení závazků nemusí být k dispozici v čase splatnosti za přiměřené náklady.

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

Společnost má k dispozici různé zdroje financování a v souladu s platnou legislativou drží dostatečnou část investic v likvidních finančních nástrojích.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH

II. 1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2017 a 2016 je členěn podle následujících skupin pojištění:

Přímé pojištění	Pojistná odvětví		Hrubá výše předepsané pojistné	Hrubá výše zasloužené pojistné	Hrubé náklady na pojistná plnění	Hrubé provozní náklady	Výsledek zajištění
Úrazu	1	2017	41 722	41 877	10 827	13 998	11 019
		2016	43 005	43 171	7 705	15 309	8 837
Nemoci	2	2017	23 488	22 843	11 951	12 974	-2 867
		2016	20 736	21 808	1 380	19 223	-4 282
Majetku	8 9	2017	157 389	23 946	11 872	30 559	-762
		2016	19 568	18 750	5 739	8 677	-2 540
Odpovědnosti a právní ochrany, finančních ztrát	13 16 17	2017	17 263	16 451	16 732	6 143	60
		2016	13 853	11 394	6 924	8 576	-844
Cestovní	18	2017	28 507	28 824	13 685	14 883	-1 761
		2016	27 261	27 262	7 981	18 844	-559
Celkem		2017	268 369	133 941	65 067	78 557	5 689
		2016	124 423	122 385	29 729	70 629	612

Významný nárůst pojistného v odvětví pojištění majetku je způsoben zahájením prodeje nového produktu pojištění prodloužené záruky a nahodilého poškození.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

II. 2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění

	2017	2016
Individuální pojistné	162 944	171 988
Pojistné kolektivního pojištění	0	0
Celkem	162 944	171 988
Běžné pojistné	157 901	166 608
Jednorázové pojistné	5 043	5 380
Celkem	162 944	171 988
Pojistné ze smluv s bonusy	126 182	135 453
Pojistné ze smluv, u nichž je nositelem investičního rizika pojistník	36 762	36 535
Celkem	162 944	171 988
Výsledek zajištění	-1 008	-1 664

II. 3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí, kde bylo uzavřeno

	2017	2016
Česká republika	408 888	296 411
Slovenská republika	22 425	0
Celkem	431 313	296 411

V roce 2017 zahájila společnost prodej pojištění na území Slovenské republiky na základě svobody dočasně poskytovat služby, a to konkrétně produktů pojištění prodloužené záruky a nahodilého poškození.

II. 4. Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Celková výše provizí v rámci přímého pojištění, zejména provizí při získávání, obnovování, inkasování a za správu portfolia dosáhla částky 127 817 tis Kč (2016: 33 316 tis. Kč) a člení se následovně:

Druh provize	životní pojištění		neživotní pojištění	
	2017	2016	2017	2016
Získatelská provize	4 952	8 214	113 343	17 112
Ostatní pořizovací náklady	1 822	3 405	27 799	24 844
Změna odl. poř. nákladů	2 290	4 304	-95 648	-567
Pořizovací náklady celkem	9 064	15 923	45 494	41 389
Pečovatelská provize	321	364	9 201	7 626
Provize a pořizovací náklady celkem	9 385	16 287	54 695	49 015

Společnost vykazuje pečovatelské provize ve správní režii.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. OSTATNÍ ÚDAJE

III. 1. Investice

a) Podíly v ovládaných osobách

2017							
Obchodní jméno, sídlo	Podíl na základním kapitálu v %	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Celková výše základního kapitálu	Celková výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek za účetní období	Příjem z podílů na zisku
ERGO Pro, spol. s r. o., Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4	100%	270	270	12 500	5 151	-1 335	0
Celkem		270	270	12 500	5 151	-1 335	0

b) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2017	2016	2017	2016
Vydané finančními institucemi				
- Nekótované	2 240	1 820	1 878	1 597
Celkem	2 240	1 820	1 878	1 597

c) Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelné cenné papíry

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2017	2016	2017	2016
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	184 040	186 442	169 908	169 908
Celkem	184 040	186 442	169 908	169 908

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

d) Cenné papíry držené do splatnosti

	Reálná hodnota		Amortizovaná hodnota		Pořizovací cena	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Dluhopisy „OECD“ držené do splatnosti						
- Kótované na burze v ČR	1 521 199	1 637 466	1 383 582	1 371 850	1 358 273	1 345 503
Ostatní cenné papíry držené do splatnosti						
Vydané finančními institucemi						
- Kótované na burze v ČR	66 986	73 751	70 818	73 822	77 004	77 004
Celkem cenné papíry držené do splatnosti	1 588 185	1 711 217	1 454 400	1 445 672	1 435 277	1 422 507

III. 2. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2017	2016	2017	2016
Cenné papíry s proměnlivým výnosem	102 342	77 559	95 705	73 316
Termínované vklady a depozita	14 734	14 214	11 535	11 535
Celkem	117 076	91 773	107 240	84 851

III. 3. Měnová struktura investic

Měna	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		Cenné papíry držené do splatnosti		Depozita		Cenné papíry, je-li nositelem investičního rizika pojistník	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	CZK	184 040	186 442	1 454 400	1 445 672	275	275	27 510
EUR	0	0	0	0	0	0	77 444	56 425
USD	0	0	0	0	0	0	11 125	9 606
JPY	0	0	0	0	0	0	997	1 049
Celkem	184 040	186 442	1 454 400	1 445 672	275	275	117 076	91 773

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 4. Pohledávky a závazky

a) Pohledávky

31. prosince 2017	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	782	548	8 738	10 068
Po splatnosti	26 574	98	0	0	26 672
Celkem	26 574	880	548	8 738	36 740
Výše opravné položky	14 171	0	0	530	14 701
Čistá výše celkem	12 403	880	548	8 208	22 039

V pohledávkách za pojistníky je účtované též pojistné, které je inkasováno obchodními zprostředkovateli a nebylo dosud odvedeno na účet společnosti.

31. prosince 2016	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	20	293	12 855	13 168
Po splatnosti	17 030	47 870	0	549	65 449
Celkem	17 030	47 890	293	13 404	78 617
Výše opravné položky	13 270	46 675	0	530	60 475
Čistá výše celkem	3 760	1 215	293	12 874	18 142

Ostatní pohledávky

	2017	2016
Poskytnuté zálohy	4 947	2 785
Ostatní pohledávky	1 512	1 409
Daňové pohledávky (daň z příjmů)	2 279	9 210
Ostatní pohledávky celkem	8 738	13 404

Daňové pohledávky představují zálohy na daň z příjmů zaplacené v roce 2017 snížené o očekávanou daňovou povinnost a navýšené o daňové přeplatky z minulých let.

b) Závazky

	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
31. prosince 2017	35 555	10 419	3 306	8 475	57 755
31. prosince 2016	36 136	10 946	2 854	4 203	54 139

Veškeré závazky k 31. prosinci 2017 i k 31. prosinci 2016 byly ve splatnosti.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

c) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Název společnosti	Pohledávky		Závazky	
	2017	2016	2017	2016
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft	0	36	0	0
ERGO Group AG	0	0	816	0
ERGO Versicherung AG	548	257	954	1 132
ERGO Pro, spol. s r. o.	400	480	2 508	3 026
Celkem	948	773	4 278	4 158

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině tvořily k 31. prosinci 2017 pohledávky a závazky ze zajištění, (ERGO Versicherung AG), pohledávky a závazky ze zprostředkování pojištění (ERGO Pro, spol. s r. o.) a závazky za služby v oblasti Solvency II (ERGO Group AG).

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu. Zpráva o vztazích bude součástí výroční zprávy.

Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

d) Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neměla ke dni účetní závěrky dlouhodobé závazky ani pohledávky, jejichž zbytková doba splatnosti přesahovala pět let.

e) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 2 758 tis. Kč (2016: 2 561 tis. Kč).

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Dlouhodobý hmotný majetek a zásoby
Pořizovací cena k 1.1.2017	18 479	27 027
Přírůstky	0	2 800
Úbytky	0	1 621
Pořizovací cena k 31.12.2017	18 479	28 206
Oprávký k 1.1.2017	18 125	18 807
Odpisy	123	2 633
Úbytky opravek	0	986
Oprávký k 31.12.2017	18 248	20 454
Zůstatková cena k 1.1.2017	354	8 220
Zůstatková cena k 31.12.2017	231	7 752

Část odpisů ve výši 1 581 tis. Kč je vykazována ve správních nákladech, část ve výši 98 tis. Kč v nákladech na likvidaci a zbývající část ve výši 1 077 tis. Kč je vykázána v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy.

III. 6. Přechnodné účty aktiv a pasiv

a) Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

	2017	2016
Životní pojištění	3 782	6 072
Neživotní pojištění	103 637	7 989
Celkem	107 419	14 061

b) Dohadné položky pasivní

	2017	2016
Soutěže	380	226
Manažerské poradenství	540	2 995
Odměny členům statutárních orgánů	2 395	3 014
Audit	763	763
Mzdy	2 855	2 397
Nevybraná dovolená	975	950
Právní a daňové poradenství	70	325
Ostatní	3 315	3 006
Celkem	11 293	13 676

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 7. Vlastní kapitál

a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se skládá z 216 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč v zaknihované podobě a 10 084 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč v zaknihované podobě. K 31. prosinci 2017 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 316 840 tis. Kč.

Stav k 31. prosinci 2017

Emise	Druh cenného papíru	Forma	Podoba	Jmenovitá hodnota v tis. Kč	Počet kusů cenných papírů	Celkový objem v tis. Kč	Údaje o veřejné obchodovatelnosti
	akcie	kmenové	zaknihované	1 000	216	216 000	neobchodovatelné
	akcie	kmenové	zaknihované	10	10 084	100 840	neobchodovatelné
Celkem						316 840	

Stav k 31. prosinci 2016

Emise	Druh cenného papíru	Forma	Podoba	Jmenovitá hodnota v tis. Kč	Počet kusů cenných papírů	Celkový objem v tis. Kč	Údaje o veřejné obchodovatelnosti
	akcie	kmenové	zaknihované	1 000	216	216 000	neobchodovatelné
	akcie	kmenové	zaknihované	10	10 084	100 840	neobchodovatelné
Celkem						316 840	

b) Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy	2017	2016
Ostatní kapitálové fondy - běžné	17 795	17 795
Celkem	17 795	17 795

c) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

Hospodaření společnosti skončilo v roce 2017 ziskem 7 598 tis. Kč (2016: zisk 12 345 tis. Kč), který bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých účetních období.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 8. Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

2017	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	176 442	0	176 442
Rezerva na životní pojištění	1 040 728	0	1 040 728
Rezerva na pojistná plnění	114 082	15 122	98 960
Rezerva na bonusy a slevy	23 147	0	23 147
Ostatní technické rezervy	24 402	0	24 402
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	117 076	0	117 076
Celkem	1 495 877	15 122	1 480 755

2016	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	42 757	0	42 757
Rezerva na životní pojištění	1 088 607	0	1 088 607
Rezerva na pojistná plnění	96 770	7 524	89 246
Rezerva na bonusy a slevy	24 677	0	24 677
Ostatní technické rezervy	23 693	0	23 693
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	91 773	0	91 773
Celkem	1 368 277	7 524	1 360 753

b) Rezerva na nezasloužené pojistné

	2017	2016
Neživotní pojištění	167 850	33 422
Životní pojištění	8 592	9 335
Celkem	176 442	42 757

c) Rezerva na životní pojištění

	2017	2016
Nezillmerovaná rezerva	1 143 481	1 202 158
Zillmerizační odpočet	103 998	115 075
Nulování záporných rezerv	1 245	1 524
Bilancovaná zillmerovaná rezerva	1 040 728	1 088 607

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

d) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 31. prosinci 2016 a platbami v průběhu roku 2017 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2017 představuje výsledek likvidace pojistných událostí. Jeho výpočet v hrubé výši a srovnatelné hodnoty jsou uvedeny v následujícím přehledu:

	2017	2016
Pojistné odvětví		
Zdravotní pojištění	3 726	11 081
Úrazové pojištění	20 486	20 865
Cestovní pojištění	-1 290	2 833
Pojištění majetku	689	2 455
Pojištění odpovědnosti	-3 173	-109
Celkem	20 438	37 125

Hrubá výše rezervy na pojistná plnění ke konci účetního období je tvořena následovně:

	2017	2016
RBNS	98 513	79 782
IBNR	15 569	16 988
Celkem	114 082	96 770

e) Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)

Stav rezervy na bonusy a slevy k 31. prosinci 2017 činil 23 147 tis. Kč (2016: 24 677 tis. Kč). Rezerva se tvoří pouze k životnímu pojištění.

f) Ostatní technické rezervy

Položka ostatní technické rezervy obsahuje rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry nebo jiné technické rezervy.

	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry – životní pojištění	23 693	0	3 390	20 303
Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry – neživotní pojištění	0	4 099	0	4 099
Celkem	23 693	4 099	3 390	24 402

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 9. Transakce nevykázané v rozvaze

Společnost neměla ke dni účetní závěrky žádné transakce nevykázané v rozvaze.

III. 10. Možné budoucí závazky

Společnosti nejsou známy žádné možné budoucí závazky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

III. 11. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Pojistné bonusy a slevy

V souladu s postupy uvedenými v bodu I.4.(p) přílohy společnost zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

	2017	2016
Životní pojištění:		
Tvorba rezervy	793	2 283
Použití rezervy	2 323	3 007
<i>Změna stavu celkem (životní pojištění)</i>	<i>-1530</i>	<i>-724</i>
Pojistné bonusy a slevy celkem	-1 530	-724

b) Správní náklady

	2017	2016
Osobní náklady	32 515	33 619
Poradenství a audit	13 235	15 359
Pečovatelská provize	9 521	7 990
Nájemné	3 263	3 164
Telefonní náklady, poštovné, korespondence	1 066	1 907
Spotřeba energie	189	179
Odpisy dlouhodobého majetku	1 679	1 143
Spotřeba materiálu	120	352
Nákup softwaru (licence)	84	55
Ostatní správní náklady	2 382	2 102
Celkem správní náklady	64 054	65 870

Položka Poradenství a audit obsahuje především náklady na manažerské poradenství poskytované mateřskou společností, dále právní poradenství – externí firmy.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

c) Ostatní technické náklady a výnosy

	2017 Čistá výše	2016 Čistá výše
Neživotní pojištění		
Ostatní technické náklady	7 710	458
Ostatní technické výnosy	5 793	565
Saldo - neživotní pojištění	-1 917	107
Životní pojištění		
Ostatní technické náklady	41 736	5 465
Ostatní technické výnosy	41 223	5 726
Saldo - životní pojištění	-513	261

Zajišťovatelé v letech 2017 a 2016 neměli žádný podíl na ostatních technických nákladech a výnosech. Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v neživotním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

	2017 Čistá výše	2016 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	5 187	-84
Odpisy pohledávek	-5 651	-209
Pojistná daň placená na Slovensku	-1 794	0
Ostatní výnos (+)/náklad (-)	341	400
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-1 917	107

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v životním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

	2017 Čistá výše	2016 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	40 601	5 369
Provize IŽP	0	267
Odpis pohledávek	-41 097	-5 465
Odpis závazků	0	72
Ostatní	-17	18
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-513	261

d) Ostatní náklady a výnosy

	2017 Čistá výše	2016 Čistá výše
Netechnický účet		
Ostatní náklady	1 470	1 255
Ostatní výnosy	8 738	1 341
Saldo ostatních nákladů a výnosů	7 268	86

Meziroční nárůst ostatních výnosů je způsoben především vrácením přeplatku daně ve výši 2 239 tis. Kč, prefakturací nákladů na HUB interního auditu ve výši 3 724 tis. Kč a odpisem závazku vůči ERGO Pro ve výši 1 394 tis. Kč.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

e) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny za rok 2017 a 2016:

2017	Přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	35	16 497	6 833	587
Vedoucí pracovníci	6	6 826	2 199	101
Celkem	41	23 323	9 032	688

2016	Přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	38	17 090	6 399	1 077
Vedoucí pracovníci	6	7 296	2 404	78
Celkem	44	24 386	8 803	1 155

Mzdové náklady a náklady na sociální a zdravotní pojištění zahrnují i částky, které jsou součástí pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a nákladů na pojistná plnění.

Součástí nákladů na zaměstnance jsou i náklady na dočasně zaměstnané pracovníky. Mzdové náklady na tyto zaměstnance činí 1 194 tis. Kč (2016: 1 200 tis. Kč).

Odměny z titulu výkonu funkce členství v statutárních a kontrolních orgánech jsou vykázány v bodě III.12.(h).

Osobní náklady (mzdové náklady, soc. a zdrav. pojištění, ostatní náklady) zaměstnanců administrativy jsou vykázány ve správní režii v bodě III.11.(b).

Osobní náklady zaměstnanců sjednávajících pojištění jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2017 činily 10 824 tis. Kč (2016: 11 647 tis. Kč).

Osobní náklady zaměstnanců zabezpečujících likvidaci pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2017 činily 1 535 tis. Kč (2016: 1 951 tis. Kč).

f) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

K 31. prosinci 2017 závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 952 tis. Kč (2016: 882 tis. Kč), ze kterých 629 tis. Kč (2016: 570 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 323 tis. Kč (2016: 312 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

g) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 359 tis. Kč (2016: 685 tis. Kč), z toho 182 tis. Kč tvoří DPH (2016: 312 tis. Kč), 1 794 tis. Kč obrátová daň z NŽP z prodeje pojištění ve Slovenské Republice (v roce 2016 žádný závazek tohoto typu společnost neevidovala), 359 tis. Kč daň z příjmu fyzických osob (2016: 349 tis. Kč) a 24 tis. Kč daň silniční (2016: 24 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

h) Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů

Náklady na odměny členů statutárních a kontrolních orgánů v roce 2017 činily 8 652 tis. Kč (2016: 9 207 tis. Kč).

i) Zápůjčky a zálohy poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů

Společnost v roce 2017 poskytla členům statutárních orgánů zálohy na bonus ve výši 300 tis. Kč. V roce 2016 společnost neposkytla členům statutárních a kontrolních orgánů žádné zápůjčky ani zálohy.

j) Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Celková výše nákladů, které byly převedeny mezi technickým účtem životního pojištění, neživotního pojištění a netechnickým účtem na základě klíče uvedeného v bodě I.4.(v) činila ke dni účetní závěrky 50 262 tis. Kč (2016: 44 809 tis. Kč).

k) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu za rok 2017 dosáhl zisku 5 308 tis. Kč (2016: ztráta 2 919 tis. Kč).

l) Zisk před zdaněním

Zisk před zdaněním za rok 2017 činil 9 594 tis. Kč (2016: zisk 17 389 tis. Kč).

III. 12. Daně

Daň splatná

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty ve výši 1 996 tis. Kč (2016: 5 044 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2017 ve výši 2 488 tis. Kč (2016: 6 189 tis. Kč) a upřesnění odhadu daně za minulé období ve výši 492 tis. Kč (2016: 1 418 tis. Kč).

Odložená daň

Společnost k 31. prosinci 2017 stejně jako k 31. prosinci 2016 neeviduje odložený daňový závazek ani pohledávku.




ERGO pojišťovna, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2017

(v tisících Kč)

III. 13. Následné události

Předseda představenstva Harald Londer k 31.12.2017 rezignoval na svoji funkci. Od 1.1.2018 má představenstvo společnosti pouze dva členy.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
29. března 2018	Ing. Jana Jenšová 	Ing. Jiří Maděra 	Ing. Jiří Maděra 

Zpráva o vztazích

Společnost ERGO pojišťovna, a.s. se sídlem Praha 4 - Michle, Vyskočilova 1481/4, PSČ 140 00, IČO: 618 58 714, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 2740, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „zpracovatel“ nebo „společnost“), je součástí podnikatelského seskupení, ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládajícími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „zákon o obchodních korporacích“), za účetní období 2017 (dále jen „účetní období“). Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období účinné níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

A. Osoby tvořící podnikatelské seskupení – struktura vztahů propojených osob

1. Ovládající osoba

Ovládající osobou je v tomto případě společnost ERGO Austria International AG, zapsaná u Obchodního rejstříkového soudu ve Vídni pod č. FN 294 738 p, se sídlem ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien, Rakouská republika (dále jen „ERGO Austria International“) jednající předsedou představenstva panem Thomasem Schöllkopfem a členy představenstva panem Mag. Josefem Adelmanem a panem Dkfm. Josefem Kreiterlingem, jejíž podíl představuje vlastnictví 75,928 % kmenových akcií zpracovatele na jméno, se zapsaným základním kapitálem 316 840 tis. Kč.

2. Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je zpracovatel, tj. společnost ERGO pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Vyskočilova 1481/4, PSČ 140 00, IČO: 618 58 714.

3. Další propojené osoby

Dalšími propojenými osobami jsou společnosti ERGO Versicherung Aktiengesellschaft se sídlem ERGO Center, Business Park Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien, Rakouská republika, registrovaná u Obchodního rejstříkového soudu ve Vídni pod č. FN 101 528 g (dále jen „ERGO Versicherung“) a ERGO Pro, spol. s r. o. se sídlem Vyskočilova 1481/4, Michle, 140 00 Praha, registrovaná u Městského soudu v Praze pod č. C 77034 (dále jen „ERGO Pro“) jako osoby ovládané stejnou ovládající osobou jako zpracovatel.

B. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnutí

Úlohou společnosti je především zastoupení pojišťovacího podnikatelského seskupení ERGO na českém trhu a provozování pojišťovací činnosti na území České republiky. Ovládaná osoba se podílí i na projektech v rámci skupiny, jejichž řízení a kontrola plnění je prováděna centrálně.

Ovládnutí společnosti je vykonáváno prostřednictvím valné hromady a dozorčí rady společnosti, kdy členy dozorčí rady společnosti jsou zástupci ovládající osoby.

C. Přehled jednání učiněných v roce 2017, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V roce 2017 nebylo na popud nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu společnosti.

D. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

V roce 2017 byly v účinnosti tyto smlouvy uzavřené mezi osobou ovládanou a osobou ovládající:

- Smlouva o zajištění v životním pojištění ze dne 15. října 2001, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Versicherung, ve znění dodatků;
- Sublicenční smlouva pro využívání softwaru s účinností od 1. ledna 2010 uzavřená mezi zpracovatelem a ERGO Austria International, ve znění dodatků
- Rámcová smlouva o vyčlenění IT a zadávání zakázek ze dne 10. září 2009, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Insurance Service GmbH, která byla nahrazená níže uvedenou Rámcovou smlouvou o outsourcingu IT a zadávání zakázek;
- Rámcová smlouva o outsourcingu IT a zadávání zakázek ze dne 10. prosince 2015, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Versicherung, ve znění dodatků
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 13. října 2009, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Insurance Service GmbH;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 24. listopadu 2010, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Insurance Service GmbH;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 3. září 2013, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Austria International, ve znění dodatků
- Smlouva o exkluzivním obchodním zastoupení a o spolupráci v pojišťovnictví, ve znění dodatků, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Pro ze dne 14. února 2013
- Smlouva o podnájmu, ve znění dodatků, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Pro ze dne 5.10.2017
- Smlouva o službách v oblasti účetnictví, uzavřená na dobu neurčitou mezi zpracovatelem a ERGO Pro ze dne 2.1.2017
- Smlouva o spolupráci mezi zpracovatelem a ERGO Pro o poskytování služeb CRO, uzavřený dne 27.4.2017
- Smlouva o spolupráci mezi zpracovatelem a ERGO Pro o poskytování služeb Compliance, uzavřený dne 14.3.2017

Plnění resp. protiplnění z výše uvedených smluv se poskytuje za ceny a za podmínek obvyklých v obchodním styku jako všem ostatním partnerům.

Další smlouvy mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebyly uzavřeny.

E. Jiné právní úkony a ostatní opatření v zájmu nebo na popud propojených osob a posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma

V zájmu propojených osob nebyly učiněny jiné právní úkony. V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla zpracovatelem přijata nebo uskutečněna žádná ostatní opatření.

Zpracovatel rovněž neposkytl žádné jiné plnění, vyjma plnění závazků vyplývajících již z výše uvedených smluv, a to jakoukoliv formou, společností ERGO Austria International ani dalším propojeným osobám, což je transparentně prokazatelné z veškeré záznamové činnosti, kterou společnost ERGO Austria International, zpracovatel a další propojené osoby na základě příslušných právních předpisů vedou.

S ohledem na právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami, je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2017 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob z podnikatelského seskupení ERGO nevznikla zpracovateli žádná újma, a to ani podle § 71 nebo § 72 zákona o obchodních korporacích. Z tohoto důvodu nedochází ani k posouzení jejího vyrovnání.

F. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a uvedení, zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika

Obecně lze konstatovat, že ze vztahů mezi propojenými osobami plynou a převládají zejména výhody, které nejsou spojeny s dalšími riziky. Mezi tyto výhody lze zařadit:

- možnost přenosu a využívání know-how mezi propojenými osobami. Skupina ERGO například velmi aktivně podporuje společnost v oblasti příprav na IFRS 17 či v oblasti zavádění nových produktů;
- využívání synergií v rámci skupiny ERGO:
 - připravená řešení lze využít ve více společnostech v rámci skupiny;
 - „společný“ marketing – propagace jedné společnosti v rámci skupiny propaguje díky stejnému jménu zároveň ostatní společnosti ze skupiny;
 - sdílení „best practices“ s propojenými osobami;

v rámci skupiny mohou být jednotlivým propojeným osobám poskytovány propojenou osobou ERGO Versicherung služby v oblastech: účetnictví, controlling, investic, pojistná matematika, risk management, organizace, zpracování dat / IT, personalistika, všeobecná správa, školení.

V Praze dne 29. 3. 2018

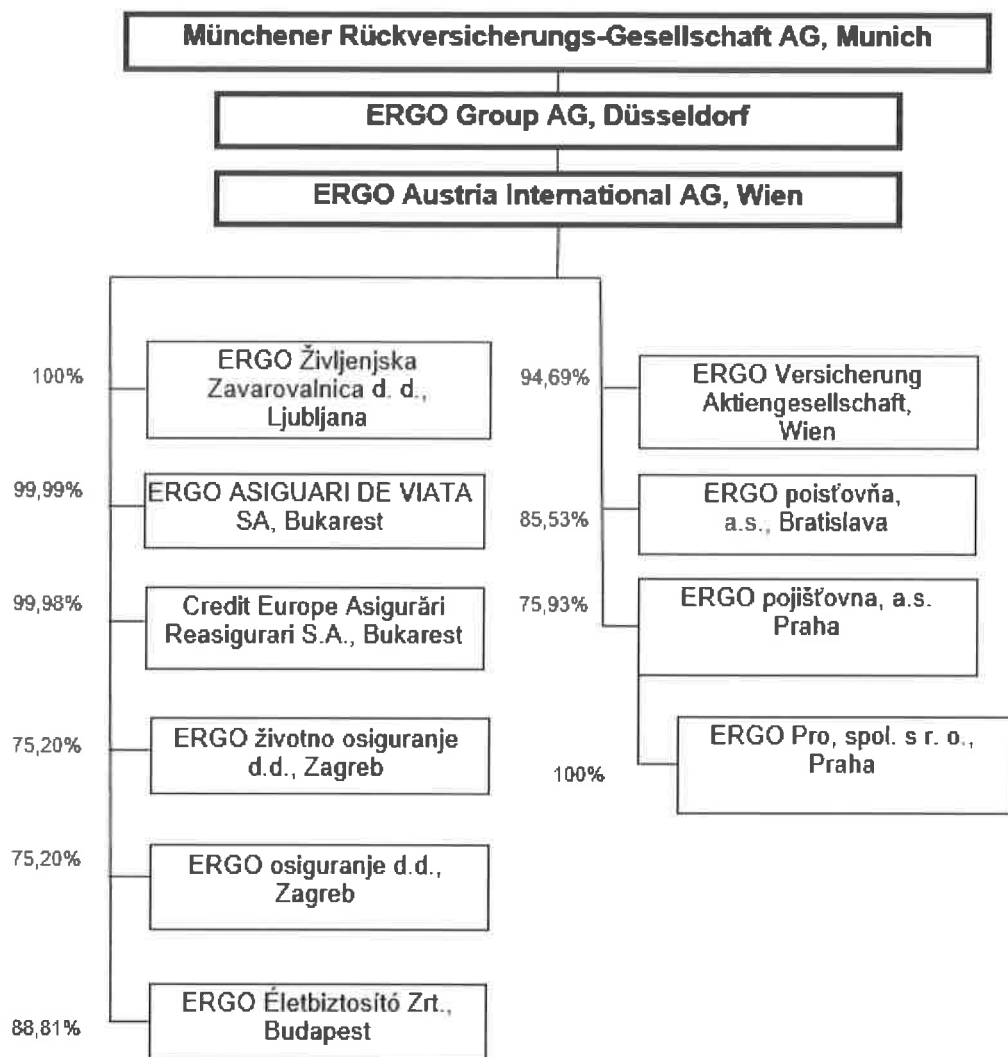


Jana Jenšová
člen představenstva



Pavel Šuranský
člen představenstva

Příloha – struktura skupiny





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti ERGO pojišťovna, a.s

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ERGO pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Postačitelnost rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Společnost vykazuje rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši 24 mil. Kč jako součást položky Ostatní technické rezervy.</p> <p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje subjektivní a komplexní předpoklady a úsudky při určení výše rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry.</p> <p>Při testování postačitelosti rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry Společnost porovnává současnou hodnotu očekávaných peněžních toků z uzavřených pojistných smluv s vykázanou hodnotou technických rezerv.</p> <p>Tyto očekávané peněžní toky jsou stanoveny na základě nejlepšího odhadu předpokladů budoucího vývoje vstupních parametrů upravených o přírážky na riziko a neurčitost. Použité vstupní parametry představují zejména očekávaná plnění při úmrtí nebo úrazu z titulu existujících pojistných smluv, očekávané chování klientů u dlouhodobých smluv životního pojištění, očekávané nákladové sazby, diskontní a výnosové míry.</p> <p>Další informace jsou uvedeny v bodě III.8.f) účetní závěrky Společnosti.</p>	<p>V rámci řešení uvedené hlavní záležitosti auditu jsme provedli především následující postupy:</p> <p>Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci pojistného sektoru jsme s využitím našich specialistů v oboru pojistné matematiky kriticky zhodnotili metodu stanovení rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry.</p> <p>Analyzovali jsme klíčové předpoklady, jako jsou škodní charakteristika daného pojistného kmene, očekávané chování klientů v případě dlouhodobých životních pojistných smluv, očekávaná nákladovost správy pojistných smluv, použité výnosové a diskontní míry a další ekonomické i neekonomické předpoklady. Aplikované předpoklady jsme porovnali s dodanými analýzami provedenými Společností, dostupnými tržními daty a předpoklady aplikovanými v minulých obdobích.</p> <p>Testovali jsme správnost výpočtu rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry a kriticky jsme přezkoumali příslušné analýzy připravené vedením Společnosti a diskutovali významné relevantní meziroční odchylky od očekávaných hodnot.</p> <p>Posoudili jsme rovněž dostatečnost údajů zveřejněných Společností v příloze účetní závěrky.</p>



Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.



Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 13. listopadu 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 23 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 29. března 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Společnosti jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Vladimír Dvořáček je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti ERGO pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. března 2018

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner
Evidenční číslo 2332