



2021

Výroční zpráva 2021

ERGO

ERGO pojišťovna, a.s.

Výroční zpráva za rok 2021

Obsah

Orgány společnosti	4
Přehled průběhu hospodaření v roce 2021	6
Životní pojištění	6
Neživotní pojištění	7
Výsledek netechnického účtu	7
Zajištění	7
Investice	8
Personální politika	8
Obchodní vztahy	8
Hospodářský výsledek	8
Očekávaný budoucí vývoj	8
Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích	8
Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	8
Zahraniční aktivity	9
Následné události	9
Návrh na použití hospodářského výsledku	9

Roční účetní závěrka

Rozvaha za roky 2020 - 2021	11
Výkaz zisků a ztrát za roky 2020 - 2021	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu za roky 2020 - 2021	16
Příloha účetní závěrky	17

Dodatek

Zpráva o vztazích	57
Zpráva auditora	64

Poznámka k zaokrouhlování:

Při součtech zaokrouhlených čísel a procent mohou vzniknout z důvodu zaokrouhlování výpočetní rozdíly.

Orgány společnosti

Dozorčí rada:	Michael Ermrich, člen dozorčí rady Joachim Hoof, člen dozorčí rady Gernot Daumann, člen dozorčí rady Gerhard Müller, člen dozorčí rady
Představenstvo:	Jana Jenšová, předsedkyně představenstva Jiří Maděra, člen představenstva
Prokura:	Petr Toman Jiří Mika

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku



Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Přehled průběhu hospodaření v roce 2021

Obchodní činnost

Společnost zaznamenala v roce 2021 nárůst předepsaného pojistného. Výše předepsaného hrubého pojistného v roce 2021 činila 596,2 mil. Kč (2020: 582,6 mil. Kč), což znamenalo nárůst o 2,3 % v porovnání s předchozím rokem. Tento nárůst byl způsoben zejména zmírněním omezení souvisejících s probíhající pandemií COVID-19. V životním pojištění pokračoval pokles předepsaného pojistného, společnost v porovnání s rokem 2020 zaznamenala pokles o 5,2 %.

Hrubé předepsané pojistné v životním pojištění činilo 132,3 mil. Kč (2020: 139,6 mil. Kč). Jeho podíl na celkovém předepsaném pojistném činil 22 % celkového objemu pojistného.

Hrubé předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění činilo 463,9 mil. Kč (2020: 442,9 mil. Kč). Prodeje pojištění v roce 2021 byly stále ovlivněny probíhající pandemií COVID-19, dopad vládních opatření už byl však mírnější než v roce 2020. Mimo to byly prodeje v roce 2021 negativně ovlivněny uvedením nového zákona, který komerčním pojišťovnám zamezuje prodej zdravotního pojištění pro cizince.

Životní pojištění

Pojistné, kmen a náklady na pojistná plnění

Hrubé předepsané pojistné se v životním pojištění snížilo o 5,2 % na 132,3 mil. Kč (2020: 139,6 mil. Kč). Ke snížení došlo zejména u běžně placeného pojistného.

U investičního životního pojištění stagnovalo běžně placené pojistné na 31,1 mil. Kč, zatímco pojistné u klasického životního pojištění se snížilo na 96,9 mil. Kč.

V roce 2021 již ERGO Pojišťovna neprodávala životní pojištění. V roce 2020 bylo uzavřeno 64 ks nových smluv v hodnotě 1,0 mil. Kč.

Kmenové pojistné u běžně placených smluv životního pojištění kleslo meziročně o 6,9 %, absolutně o 9,3 mil. Kč na 125,4 mil. Kč. U všech druhů životního pojištění došlo ke snížení kmene.

Hrubé náklady na pojistná plnění včetně změny rezerv na pojistná plnění činily celkem 119,2 mil. Kč (2020: 97,8 mil. Kč). Plnění v případě smrti činila 3,5 mil. Kč (2020: 2,2 mil. Kč).

Výsledek životního pojištění

Pojistně-technický účet životního pojištění se v obchodním roce 2021 uzavřel s kladným výsledkem 25,9 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 2021 celkem 463,9 mil. Kč (2020: 442,9 mil. Kč), což představovalo zvýšení o 4,7 % ve srovnání s předchozím rokem. Předepsané pojistné v porovnání s předchozím rokem rostlo zejména vlivem uvolnění opatření souvisejících s pandemií COVID-19.

Nový obchod v neživotním pojištění vyjádřený v čistém ročním pojistném v meziročním srovnání vrostl o 5,1 % na 384,5 mil. Kč (2020: 365,8 mil. Kč).

Kmen pojistných smluv v neživotním pojištění zaznamenal nárůst o 24,1 % na 1420,7 mil. Kč (měřeno čistým ročním pojistným).

Hrubé náklady na pojistná plnění včetně změny rezerv na pojistná plnění v neživotním pojištění se zvýšily na 123,1 mil. Kč (2020: 90,3 mil. Kč). Hrubá škodní kvóta se oproti předchozímu roku snížila na 31,7 % (2020: 33,0 %).

Výsledek neživotního pojištění

Pojistně-technický účet neživotního pojištění se v obchodním roce 2021 uzavřel se ztrátou 36,7 mil. Kč.

Výsledek netechnického účtu

Netechnický účet se v obchodním roce 2021 uzavřel se ziskem 3,7 mil. Kč.

Zajištění

Společnost není činná v oblasti aktivního zajištění.

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Investice

K 31. 12. 2021 vykázala společnost investice v účetní hodnotě 1 984,4 mil. Kč (2020: 1 948,7 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 držených do splatnosti (v účetní hodnotě 1 820,9 mil. Kč, tzn. 91,3 % účetní hodnoty portfolia k 31. 12. 2021; 2020: 1 766,5 mil. Kč – 91,0 %). Investice, u kterých nese investiční riziko pojistník, měly účetní hodnotu 191,5 mil. Kč (2020: 184,7 mil. Kč). Tyto investice zahrnovaly podílové listy a termínované vklady.

Obdobně jako v minulých letech společnost uplatňovala konzervativní investiční strategii. 88,1 % investic ke konci roku 2021 představovaly státní dluhopisy České republiky (2020: 88,1 %) a 2,8 % hypoteční zástavní listy (2020: 2,9 %). 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 43,9 mil. Kč (2020: 45,8 mil. Kč).

Společnost v průběhu roku 2021 nenabyla žádné vlastní akcie.

Personální politika

Společnost zaměstnávala ke konci sledovaného období celkem 54 zaměstnanců (2020: 48) a dva členové představenstva pracovali pro společnost na základě manažerských smluv. Deset zaměstnanců pracovalo pro společnost na základě dohody o pracovní činnosti (2019: 8), z toho dva zaměstnanci na pobočkách. Ze 44 zaměstnanců (bez pracujících na základě dohody o pracovní činnosti) bylo 36 zaměstnanců ve vnitřní službě (2020: 33) a 8 ve vnější službě (2020: 7).

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 4. listopadu 2021 proběhlo převedení akcií na nového akcionáře a k 31. prosinci 2021 byla jediným akcionářem společnosti společnost S.V. Holding AG (100%).

Hospodářský výsledek

Společnost dosáhla za účetní období ztráty ve výši 10,4 mil. Kč (2020: ztráta ve výši 3,7 mil. Kč).

Očekávaný budoucí vývoj

Situace v roce 2022 bude do velké míry záviset na vývoji pandemické situace a s ní souvisejícími vládními opatřeními.

Dne 22. prosince 2020 podepsala skupina ERGO dohodu o prodeji ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG. 4. listopadu 2021 proběhl převod akcií ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG.

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.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nepodniká v oblasti výzkumu a vývoje žádné aktivity.

Zahraniční aktivity

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

Následné události

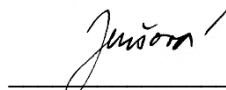
Dne 28. února 2022 zahájila Česká národní banka kroky směřující k odejmutí povolení Sberbank CZ, a.s. působit jako banka v důsledku zhoršení likviditní situace banky v souvislosti s významným odlivem vkladů. Zároveň Česká národní banka zamezila bance nakládání s aktivy a pasivy včetně přijímání vkladů. Společnost měla ve Sberbank CZ, a.s. běžné účty, s jejichž zůstatky na základě výše uvedeného nemůže od 28. února 2022 nakládat. Nicméně vzhledem k tomu, že Společnost spolupracuje s několika dalšími bankami, není její běžný chod nikterak ohrožen. Jelikož celková částka na běžných účtech Společnosti vedených u jiných bank než Sberbank CZ, a.s. a penězích na cestě k 28. únoru 2022 přesahovala 60 milionů Kč, není ohrožena likviditní pozice Společnosti. Zároveň tímto není ohrožena ani kapitálová pozice Společnosti.

Kromě výše uvedeného si Společnost si není vědoma žádných dalších významných následných událostí.

Návrh na použití hospodářského výsledku

Představenstvo společnosti navrhuje ztrátu za rok 2021 ve výši 10,4 mil. Kč uhradit z účtu nerozděleného zisku minulých účetních období, takže výsledný nerozdělený zisk minulých období bude činit 109,5 mil. Kč.

V Praze dne 14.3.2022



Jana Jenšová
předsedkyně představenstva



Jiří Maděra
člen představenstva

Roční účetní závěrka



ERGO pojišťovna, a.s.**rozvaha**

(V tisících Kč)

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

IČ: 61858714

Legenda	31.12.2021 Hrubá výše	31.12.2021 Úprava	31.12.2021 Čistá výše	31.12.2020 Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	13.030	10.912	2.118	0
C. Investice	1.984.048	0	1.984.048	1.948.723
II. Investice v podnikatelských seskupeních	270		270	270
1. Podíly v ovládaných osobách	270		270	270
III. Jiné investice	1.983.778		1.983.778	1.948.453
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	1.855		1.855	6.667
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	1.981.923		1.981.923	1.941.422
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	161.048		161.048	174.892
b) cenné papíry držené do splatnosti	1.820.875		1.820.875	1.766.530
6. Depozita u finančních institucí	0		0	364
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	189.723	0	189.723	184.741
E. Dlužníci	82.157	19.694	62.463	30.921
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	46.600	19.694	26.906	14.485
1. Pojistníci	36.583	16.694	19.889	7.082
2. Pojišťovací zprostředkovatelé	10.017	3.000	7.017	7.403
II. Pohledávky z operací zajištění	68		68	418
III. Ostatní pohledávky, z toho:	35.489		35.489	16.018
a) pohledávky za ovládanými osobami	400		400	400
F. Ostatní aktiva	114.341	17.257	97.084	85.447
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	22.040	17.257	4.783	5.856
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	92.301		92.301	79.591
G. Přechodné účty aktiv	702.585	0	702.585	650.783
I. Naběhlé úroky a nájemné	27		27	27
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	697.205		697.205	646.977
a) v životním pojištění	2.444		2.444	3.754
b) v neživotním pojištění	694.761		694.761	643.223
III. Ostatní přechodné účty aktiv	5.353		5.353	3.779
AKTIVA CELKEM	3.085.884	47.863	3.038.021	2.900.615

	Legenda	31.12.2021	31.12.2020
II. PASIVA			
A. Vlastní kapitál		444.224	454.574
I. Základní kapitál, z toho:		316.840	316.840
IV. Ostatní kapitálové fondy		17.796	17.796
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období		119.938	123.659
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období		-10.350	-3.721
C. Technické rezervy		2.259.479	2.176.740
1. Rezerva na nezasloužené pojistné			
a) hrubá výše	975.129	899.680	
b) hodnota zajištění (-)		975.129	899.680
2. Rezerva na životní pojištění			
a) hrubá výše	1.115.244	1.093.341	
b) hodnota zajištění (-)		1.115.244	1.093.341
3. Rezerva na pojištění plnění nevyřízených pojistných událostí			
a) hrubá výše	122.715	116.602	
b) hodnota zajištění (-)	4.589	118.126	3.703
112.899			
4. Rezerva na bonusy a slevy			
a) hrubá výše	16.552	17.356	
b) hodnota zajištění (-)		16.552	17.356
6. Ostatní technické rezervy			
a) hrubá výše	34.428	53.464	
b) hodnota zajištění (-)		34.428	53.464
D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci		189.814	184.741
a) hrubá výše	189.815	184.741	
b) hodnota zajištění (-)		189.815	184.741
G. Věřitelé		135.538	60.651
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:		59.953	50.569
a) závazky vůči ovládaným osobám		597	924
II. Závazky z operací zajištění:		4.402	3.344
V. Ostatní závazky, z toho:		71.183	6.738
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení		38.622	3.791
H. Přechodné účty pasiv		8.966	23.909
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období		0	10
II. Ostatní přechodné účty pasiv		8.966	23.899
PASIVA CELKEM		3.038.021	2.900.615

ERGO pojišťovna, a.s.**Výkaz zisku a ztráty**

(V tisících Kč)

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

IČ: 61858714

Legenda	1-12/2021	1-12/2021	1-12/2021	1-12/2020
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	463.876	x	x	x
b) pojistné postoupené zajištěním (-)	13.913	449.963	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	75.846	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajištěním (+/-)		75.846	374.117	262.149
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	6.648	5.047
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	4.012	649
4. Náklady na pojištění plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	121.473	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	228	121.245	x	x
b) změna stavu rezervy na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	1.578	x	x	x
bb) podíl zajištěním (-)	886	692	121.937	93.488
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x	-6.857	1.463
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	277.848	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	-51.538	x	x
c) správní režie	x	73.857	x	x
d) provize od zajištěním a podíly na ziscích (-)	x		300.167	191.307
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	6.247	7.401
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	-36.717	-25.814

Legenda	1-12/2021 Základna	1-12/2021 Mezisoučet	1-12/2021 Výsledek	1-12/2020 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	132.302	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	1.102	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	-397	131.597	138.844
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	48.682	48.682	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	0	48.682	50.490
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	5.814	4.368
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	793	265
5. Náklady na pojištění plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	114.672	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	0	114.672	x	x
b) změna stavu rezervy na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	4.535	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	0	4.535	119.207	97.374
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	21.903	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		21.903	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x	-7.105	14.798	58.174
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	-804	-896
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	2.134	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	1.310	x	x
c) správní režie	x	18.191	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	348	21.287	18.197
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	0	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x		0	1.323
10. Úbytky hodnoty investic	x	x	0	0
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	-124	515
12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)	x	x	6.577	4.221
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)	x	x	25.945	15.059

Legenda	1-12/2021 Základna	1-12/2021 Mezisoučet	1-12/2021 Výsledek	1-12/2020 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	x	x	-36.717	-25.814
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)	x	x	25.945	15.059
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)	x	x	6.577	4.221
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	6.648	5.047
7. Ostatní výnosy	x	x	5.169	5.931
8. Ostatní náklady	x	x	1.445	1.263
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	3.211	-3.211
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	-10.330	-3.702
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	20	19
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	-10.350	-3.721

ERGO pojišťovna, a.s.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(V tisících Kč)

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

IČ: 61858714

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2020	316.840	17.796	123.659	458.295
Zisk nebo ztráta za účetní období			-3.721	-3.721
ZŮSTATEK K 31. 12. 2020	316.840	17.796	119.938	454.574
ZŮSTATEK K 1. 1. 2021	316.840	17.796	119.938	454.574
Zisk nebo ztráta za období			-10.350	-10.350
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	316.840	17.796	109.588	444.224

Příloha
účetní uzávěrky k
31. prosinci 2021



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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

I. OBECNÝ OBSAH	22
I. 1. Charakteristika a hlavní aktivity	22
I. 2. Právní poměry	23
I. 3. Východiska pro přípravu účetní závěrky	23
I. 4. Důležité účetní metody	24
a) Investice	24
b) Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	26
c) Náklady a výnosy z investic	27
d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	27
e) Zásoby	27
f) Peníze a ceniny	27
g) Přepočty cizích měn	28
h) Opravné položky	28
i) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv	28
j) Předepsané pojistné	28
k) Náklady na pojistná plnění	28
l) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	29
m) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	29
n) Rezerva na nezasloužené pojistné	29
o) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	29
p) Rezerva na bonusy a slevy	30
q) Rezerva na životní pojištění	30
r) Rezerva u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	31
s) Ostatní technické rezervy	31
t) Rezervy	32
u) Zajištění	32
v) Rozdělení společných položek mezi životní a neživotní pojištění	32
w) Konsolidace	33
x) Daň z příjmů	33
y) Použití odhadů	34

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

I. 5. Změny a odchylky od účetních metod a postupů	34
I. 6. Řízení rizik.....	34
a) Pojistné riziko v neživotním pojištění	34
b) Pojistné riziko v životním pojištění	35
c) Operační riziko	36
d) Tržní riziko	37
e) Úvěrové riziko	37
f) Riziko likvidity	38
I. 7. Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti.....	38
II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH	39
II. 1. Neživotní pojištění.....	39
II. 2. Životní pojištění.....	40
II. 3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí, kde bylo uzavřeno.....	40
II. 4. Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	41
III. OSTATNÍ ÚDAJE.....	41
III. 1. Investice	41
a) Podíly v ovládaných osobách	41
b) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	42
c) Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	42
d) Cenné papíry držené do splatnosti	43
III. 2. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník.....	43
III. 3. Měnová struktura investic	43
III. 4. Pohledávky a závazky	44
a) Pohledávky	44
b) Závazky.....	45
c) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	45
d) Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let).....	46
e) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	46
III. 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	46
III. 6. Přechodné účty aktiv a pasiv.....	47

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

a) Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy.....	47
b) Dohadné položky pasivní	47
c) Náklady příštích období.....	47
III. 7. Vlastní kapitál	48
a) Základní kapitál	48
b) Ostatní kapitálové fondy.....	48
c) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období.....	48
III. 8. Technické rezervy	49
a) Přehled technických rezerv	49
b) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	49
c) Rezerva na životní pojištění (hrubá výše)	49
d) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše).....	50
e) Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše).....	50
f) Ostatní technické rezervy (hrubá výše)	50
III. 9. Možné budoucí závazky.....	50
III. 10. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty	51
a) Pojistné bonusy a slevy.....	51
b) Správní náklady	51
c) Ostatní technické náklady a výnosy	51
d) Ostatní náklady a výnosy	52
e) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci.....	52
f) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	53
g) Stát – daňové závazky a dotace	53
h) Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů.....	53
i) Zápůjčky, zálohy a záruky poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů.....	53
j) Informace o odměnách statutárním auditorům.....	53
k) Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem	54
l) Výsledek netechnického účtu	54
m) Ztráta před zdaněním	54

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 11. Daně	54
III. 12. Následné události	55

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(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 2021:

S.V. Holding AG, Drážďany, Německo tj. 100,00 %

Německá společnost S.V. Holding AG (se sídlem Drážďany, An der Flutrinne 12) se stala ke dni 4. listopadu 2021 novým a jediným vlastníkem společnosti. Společnost se tak vedle Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG a Sparkassen-Versicherung Sachsen Allgemeine Versicherung AG stala další dceřinou společností skupiny S. V. Holding AG. Změna akcionáře nemá vliv na nepřetržité trvání společnosti a její schopnost dostát svým budoucím závazkům.

Struktura akcionářů byla do dne 3. listopadu 2021 následující:

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

ERGO Versicherung AG, Vídeň, Rakousko tj. 24,072 %

Povolení 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 a pojištění prodloužené záruky.

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 2021:

Členové představenstva

Jana Jenšová

Jiří Maděra

Členové dozorčí rady

Gerhard Müller

Joachim Hoof

Michael Ermrich

Gernot Daumann

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

Změny ve statutárních orgánech v roce 2021:

Dne 5. listopadu došlo ke jmenování nových členů dozorčí rady. Novými členy dozorčí rady byli jmenováni Gerhard Müller, Joachim Hoof a Michael Ermrich. Ti nahradili Norberta Aringera, Josefa Kreiterlinga a Christophera Thiela. Gernot Daumann zůstal i nadále ve funkci člena dozorčí rady.

Dne 1. prosince 2021 odstoupil z funkce člena představenstva Pavel Šuranský.

Dále byl dne 1. prosince 2021 jmenován Gerhard Müller předsedou dozorčí rady a Joachim Hoof místopředsedou dozorčí rady. Jmenování předsedy a místopředsedy dozorčí rady nebylo do dne vydání výroční zprávy zapsáno v obchodním rejstříku.

Organizační struktura

Nejvyšším a řídicím orgánem pojišťovny je představenstvo. Dále je pojišťovna rozdělena do jednotlivých oddělení – představenstvo, správa pojištění a likvidace škod, finance a účetnictví, pojistná matematika, informační technologie a systémy, obchod, rozvoj obchodu, compliance, produktový management.

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, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů, 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, ve znění pozdějších předpisů, 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 (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů a dalšími souvisejícími předpisy.

Pro účely vykazování, oceňování a zveřejňování informací v příloze v účetní závěrce o cenných papírech, podílech a derivátech a o operacích s nimi použila účetní jednotka ustanovení vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění účinném k 31. prosinci 2017.

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 (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná

I. 4. Důležité účetní metody

a) Investice

Cenné papíry nespádající do klasifikace Podíly

Účetní metody popisované níže se týkají dluhových cenných papírů a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem.

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 (vyjma cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, u kterých nejsou přímé náklady součástí ceny pořízení).

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 bez kuponových 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.

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 nebo výnosů, cenné papíry realizovatelné a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů musí splňovat jednu z následujících podmínek:

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

- 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 proti účtům nákladů nebo výnosů a ani cenný papír držený do splatnosti.

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

Změna reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se účtuje výsledkově. Změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se účtuje proti účtům vlastního kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ v „Ostatních kapitálových fondech“ s výjimkou trvalého snížení hodnoty finančních aktiv a změny reálné hodnoty v důsledku změny kurzu cenných papírů denominovaných v jiné měně, která je účtována výsledkově.

Společnost vykazuje dluhopisy držené do splatnosti 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. Kurzové rozdíly se účtují výsledkově.

Příjmy z dividend jsou ve Výkazu zisku a ztráty vykázány podle své povahy jako „Výnosy z investic“ v rámci Technického účtu k životnímu pojištění nebo jako „Výnosy z investic“ v rámci Netechnického účtu.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 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, vykazuje je v položce aktiv C.II.2. Dluhové cenné papíry.

Podíly jsou k okamžiku pořízení oceňovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za níž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

K rozvahovému dni jsou podíly oceňovány ekvivalencí (pořizovací cenou upravenou o goodwill a podíl na změnách vlastního kapitálu). Změny v ocenění se účtují rozvahově.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně zvýšené nebo snižené o úrokové výnosy nebo náklady.

Pokud jsou depozita denominována v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění. Kurzové rozdíly se účtují výsledkově.

b) Investice životního 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.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

c) Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic a jejich rozdělení 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.

Způsob účtování 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.

d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně a odpisován rovnoměrně po odhadované dobu životnosti.

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.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 peněžité povahy jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

h) Opravné položky

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“.

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 držným 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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 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)

Výše časově rozlišených pořizovacích nákladů v investičním životním pojištění je stanovena s využitím pojistně matematických metod na základě hodnoty očekávaných budoucích srážek z počátečních podílových jednotek určených ke krytí pořizovacích 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:

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (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.

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

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistně matematickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv na náklady spojené 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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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.

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 a z neživotního pojištění

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

V případě životního pojištění je základní metodou testování rezerv model diskontovaných peněžních toků.

V případě neživotního pojištění je metodou testování odhad škodného procenta a procenta správních nákladů, které jsou dále děleny na běžné správní náklady a náklady na obnovení pojistných smluv. Tyto náklady jsou dále upraveny o přírážky na riziko a neurčitost. Použité škodné procento odpovídá průměrnému škodnému procentu z posledních tří let.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 nepostačitelné, pokud je minimální hodnota pojistných závazků vyšší než celková výše životních a neživotních 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 a neživotní pojištění je nedostatečná, vytvoří v případě životního pojištění rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a případě neživotního pojištění rezervu na postačitelnost pojistného 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.

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) Zajištění

Společnost vykazuje v pasivech rozvahy pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Společnost vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Zajistitelé se nepodílí na dalších pojistně technických rezervách.

Ve výkazu zisku a ztráty společnost vykazuje podíl zajistitele na předepsaném pojistném ze zajištěných pojistných smluv a podíl zajistitele na pojistných plněních plynoucích ze skutečně vyplacených pojistných plnění.

Výše hodnoty zajištění je stanovena na základě ustanovení příslušných zajistných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

v) 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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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.

U správních nákladů jsou k určení této části použity interně stanovené klíče vycházející z analýzy časové náročnosti administrace jednotlivých druhů pojištění. U pořizovacích nákladů jsou použity interně stanovené klíče vycházející z analýzy 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 S.V. Holding Aktiengesellschaft se sídlem v Německu (dále jen „S.V. Holding AG“) sestavené podle německých účetních standardů. Její konsolidovaná účetní závěrka bude zveřejněna v souladu s ustanovením § 22aa odst. 2c a § 21a zákona o účetnictví. Konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle S.V. Holding AG v Německu. Vzhledem ke splnění všech požadavků stanovených zákonem o účetnictví nebude společnost sestavovat konsolidovanou účetní 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 minulé 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“.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

y) Použití odhadů

Účetní závěrka k 31. prosinci 2021 i k 31. prosinci 2020 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů dostupných ke konci účetního období, zejména v oblasti hodnot investic, technických rezerv a dohadných položek. Vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

Metody stanovení odhadu hodnot investic jsou popsány v bodě I.4. a) a metody stanovení technických rezerv jsou poté uvedeny v bodech I.4. n) až I.4. s).

Při stanovení odhadu výše dohadných položek se vychází z cenových ujednání dodavatelsko-odběratelských smluv nebo z očekávaných nákladů stanovených na základě zkušenosti z minulých období či odhadu příslušných odpovědných osob.

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

V roce 2021 společnost neprovedla žádné změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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.

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.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 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.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

d) Tržní riziko

Společnost je vystavena tržnímu riziku, tzn. nebezpečí utrpění 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.

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 regulatorních 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 kanceláří.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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.

I. 7. Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti

Pokračující pandemie COVID-19 byla v roce 2021 z provozního pohledu společnosti zvládnuta již poměrně rutinním způsobem, jelikož všichni zaměstnanci už od minulého roku mohou využívat vzdálené připojení pro plnění svých pracovních povinností.

Dopad do obchodní činnosti byl ale stále poměrně značný, a to především v prvním čtvrtletí roku 2021, kdy byla v platnosti striktní vládní protipandemická opatření (mj. uzavření obchodů a restrikce v cestování). V dalším průběhu roku nicméně docházelo k postupnému zmírňování opatření, v důsledku čehož byly objemy prodeje znovu oživeny. Pro meziroční srovnání objemu výše předepsaného pojistného v jednotlivých skupinách pojištění viz kapitoly II.1 a II.2.

Pandemie COVID-19 neměla stejně jako v minulém účetním období významný dopad na odhady a předpoklady v rámci výpočtu technických rezerv.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH

II. 1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2021 a 2020 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	2021	37 107	37 199	5 526	14 618	-2 994
		2020	36 217	36 304	-9 960	12 704	-11 014
Nemoci	2	2021	79 537	80 184	46 454	60 996	-6 974
		2020	81 914	60 778	34 606	42 322	-3 618
Majetku	8 9	2021	295 623	219 907	56 392	186 234	-2 324
		2020	281 024	133 616	38 604	110 132	-1 099
Odpovědnosti a právní ochrany, finančních ztrát	13 16 17	2021	28 601	27 686	3 431	20 334	-2 901
		2020	23 787	23 100	19 390	15 663	1 626
Cestovní	18	2021	23 007	23 053	11 248	17 984	2 394
		2020	19 989	20 307	7 681	10 486	-1 017
Celkem		2021	463 876	388 029	123 051	300 167	-12 799
		2020	442 931	274 104	90 320	191 307	-15 123

V případě pojištění prodloužené záruky dochází k zasluhování pojistného až po vypršení zákonné dvouleté záruky. Z tohoto důvodu vzniká významný rozdíl mezi předepsaným a zaslouženým pojistným v pojištění majetku.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

II. 2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění

	2021	2020
Individuální pojistné	132 302	139 622
Pojistné kolektivního pojištění	0	0
Celkem	132 302	139 622
Běžné pojistné	129 686	137 260
Jednorázové pojistné	2 616	2 362
Celkem	132 302	139 622
Pojistné ze smluv s bonusy	98 873	104 499
Pojistné ze smluv, u nichž je nositelem investičního rizika pojistník	33 429	35 123
Celkem	132 302	139 622
Výsledek zajištění	-754	-568

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

	2021	2020
Česká republika	528 415	508 441
Slovenská republika	67 763	74 112
Celkem	596 178	582 553

Pojištění na území Slovenské republiky společnost poskytuje na základě svobody dočasně poskytovat služby, a to konkrétně produkty pojištění prodloužené záruky a nahodilého poškození.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 bez pečovatelské provize, částky 279 871 tis. Kč (2020: 268 304 tis. Kč) a člení se následovně:

Druh provize	Životní pojištění		Neživotní pojištění	
	2021	2020	2021	2020
Získatelská provize	1 887	3 056	238 138	230 443
Ostatní pořizovací náklady	161	318	39 710	34 487
Změna odl. poř. nákladů	1 310	304	-51 538	-128 674
Pořizovací náklady celkem	3 358	3 678	226 310	136 256
Pečovatelská provize	189	206	10 837	10 882
Provize a pořizovací náklady celkem	3 547	3 884	237 147	147 138

Společnost vykazuje pečovatelské provize ve správní režii.

V případě pojištění prodloužené záruky dochází k zasluhování pojistného až po vypršení zákonné dvouleté záruky. Z tohoto důvodu vzniká významný rozdíl mezi předepsaným a zaslouženým pojistným a ze stejného důvodu jsou i provizní náklady časově rozlišeny a rozpouštěny s tímto časovým posunem (viz položka “Změna odl. poř. nákladů”).

III. OSTATNÍ ÚDAJE

III. 1. Investice

a) Podíly v ovládaných osobách

k 31. prosinci 2021							
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	1 626	233	0
Celkem		270	270	12 500	1 626	233	0

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

k 31. prosinci 2020

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	1 404	-1 005	0
Celkem		270	270	12 500	1 404	-1 005	0

Podíl na hlasovacích právech v ovládané osobě odpovídá podílu na jejím základním kapitálu. Údaje jsou převzaty z neauditované účetní závěrky ovládané osoby.

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

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020
Vydané finančními institucemi				
- Nekótované	1 855	6 667	1 336	5 020
Celkem	1 855	6 667	1 336	5 020

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

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	161 048	174 892	159 699	169 908
Celkem	161 048	174 892	159 699	169 908

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

d) Cenné papíry držené do splatnosti

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Amortizovaná hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dluhopisy „OECD“ držené do splatnosti						
- Kótované na burze v ČR	1 642 849	1 800 263	1 761 848	1 704 695	1 751 744	1 705 073
Ostatní cenné papíry držené do splatnosti						
Vydané finančními institucemi						
- Kótované na burze v ČR	54 298	61 904	59 027	61 835	77 004	77 004
Celkem cenné papíry držené do splatnosti	1 697 147	1 862 167	1 820 875	1 766 530	1 828 748	1 782 077

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

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2021	2020	2021	2020
Cenné papíry s proměnlivým výnosem	189 723	168 551	153 218	142 285
Termínované vklady a depozita	0	16 190	0	11 466
Celkem	189 723	184 741	153 218	153 751

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
k 31. prosinci								
CZK	161 048	174 892	1 820 875	1 766 530	0	364	13 210	25 991
EUR	0	0	0	0	0	0	165 871	146 876
USD	0	0	0	0	0	0	9 868	10 544
JPY	0	0	0	0	0	0	774	1 330
Celkem	161 048	174 892	1 820 875	1 766 530	0	364	189 723	184 741

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 4. Pohledávky a závazky

a) Pohledávky

31. prosince 2021	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	9 776	68	35 489	45 233
Po splatnosti	36 583	241	0	0	36 824
Celkem	36 583	10 017	68	35 489	82 057
Výše opravné položky	16 694	3 000	0	0	19 694
Čistá výše celkem	19 889	7 017	68	35 489	62 463

31. prosince 2020	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	7 358	418	16 018	23 794
Po splatnosti	24 551	45	0	0	24 596
Celkem	24 551	7 403	418	16 018	48 390
Výše opravné položky	17 469	0	0	0	17 469
Čistá výše celkem	7 082	7 403	418	16 018	30 921

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

Ostatní pohledávky

k 31. prosinci	2021	2020
Poskytnuté zálohy	3 269	4 874
Ostatní pohledávky	410	336
Daňové pohledávky (zálohy na daň)	2 784	7 597
Odložená daňová pohledávka	29 026	3 211
Ostatní pohledávky celkem	35 489	16 018

Daňové pohledávky představují zálohy na daň z příjmů zaplacené v roce 2021 snížené o očekávanou daňovou povinnost a navýšené o daňové přeplatky z minulých let. Odložená daňová pohledávka v roce 2021 představuje odloženou daňovou pohledávku z rozdílu mezi účetní a daňovou základnou technických rezerv – viz bod III.11.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

b) Závazky

	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
31. prosince 2021	53 304	6 648	4 402	71 183	135 537
31. prosince 2020	47 395	3 174	3 344	6 738	60 651

Závazky vůči pojistníkům se skládají zejména z předplaceného pojistného, které je splatné v následujících pojistných obdobích (zejména k 1.1.2022) a přeplatků na pojistném.

Závazky vůči zprostředkovatelům se skládají z dosud nezasloužených provizních závazků.

Závazky z operací zajištění představují dosud neuhrazený podíl zajištětele na předepsaném pojistném.

Nárůst ostatních závazků oproti roku 2020 je způsoben závazkem za Sparkassen-Versicherung Sachsen z titulu nákladů na integraci do nové finanční skupiny (20 344 tis. Kč.) a závazkem na daň z příjmů ve výši 29 026 tis. Kč (2020: 0 tisk. Kč), který je způsoben odlišnou daňovou a účetní základnou technických rezerv - viz bod III.11. Zbývající část ostatních závazků je tvořena především závazky z obchodního styku.

Veškeré závazky (vyjma předplaceného pojistného a přeplatků na pojistném, které se svou povahou nepovažují za závazky společnosti jako takové) byly k 31. prosinci 2021 i k 31. prosinci 2020 ve splatnosti.

c) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Název společnosti / k 31. prosinci	Pohledávky		Závazky	
	2021	2020	2021	2020
Sparkassen-Versicherung Sachsen	0	0	20 344	0
ERGO Pro, spol. s r. o.	2 400	5 400	597	924
ERGO Versicherung AG	0	0	0	568
Celkem	2 400	5 400	20 941	1 492

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině tvořily k 31. prosinci 2021 pohledávky a závazky ze zprostředkování pojištění (ERGO Pro, spol. s r. o.) a závazky z titulu integrace do nové finanční skupiny (Sparkassen-Versicherung Sachsen).

Společnost nemá ve svých aktivech cenné papíry emitované ovládajícími osobami ani jinými spřízněnými osobami.

Společnost rovněž nepřijala záruky od těchto osob a ani neposkytla záruky těmto osobám.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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

K 31. prosinci 2021 vykazuje společnost pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 4 334 tis. Kč (2020: 2 926 tis. Kč).

III. 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Dlouhodobý hmotný majetek a zásoby
Pořizovací cena k 1.1.2021	17 634	24 857
Přírůstky	2 146	1 737
Úbytky	6 750	4 554
Pořizovací cena k 31.12.2021	13 030	22 040
Oprávký k 1.1.2021	17 634	19 001
Odpisy	27	1 966
Úbytky oprávek	6 749	3 710
Oprávký k 31.12.2021	10 912	17 257
Zůstatková cena k 1.1.2021	0	5 856
Zůstatková cena k 31.12.2021	2 118	4 783

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Dlouhodobý hmotný majetek a zásoby
Pořizovací cena k 1.1.2020	18 424	30 207
Přírůstky	0	3 198
Úbytky	790	8 548
Pořizovací cena k 31.12.2020	17 634	24 857
Oprávký k 1.1.2020	18 417	24 984
Odpisy	7	2 280
Úbytky oprávek	790	8 263
Oprávký k 31.12.2020	17 634	19 001
Zůstatková cena k 1.1.2020	7	5 223
Zůstatková cena k 31.12.2020	0	5 856

Část odpisů ve výši 1 102 tis. Kč je vykazována ve správních nákladech. Zbývající část ve výši 892 tis. Kč je vykazována v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 6. Přejídné účty aktiv a pasiv

a) Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

V souladu s postupy uvedenými v bodu I.4.(m) přílohy společnost zaúčtovala následující časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy. Meziroční nárůst časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění je způsoben narůstajícím objemem prodeje produktů prodloužené záruky a pojištění proti rozbití a krádeži.

k 31. prosinci	2021	2020
Životní pojištění	2 444	3 754
Neživotní pojištění	694 761	643 223
Celkem	697 205	646 977

b) Dohadné položky pasivní

k 31. prosinci	2021	2020
Soutěže	53	58
Manažerské poradenství	1 047	1 914
Odměny členům statutárních orgánů	2 132	4 289
Audit	1 094	502
Mzdy	826	1 206
Nevybraná dovolená	1 321	1 016
Právní a daňové poradenství	60	72
Ostatní	2 433	14 842
Celkem	8 966	23 899

Dohadné položky ostatní tvoří zejména dohady na IT služby, energie a služby na pobočkách.

c) Náklady příštích období

K 31. prosinci 2021 činí náklady příštích období 1 129 tis. Kč (2020: 3 779 tis. Kč) a tvoří je především časové rozlišení nájemného.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(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 2020 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 316 840 tis. Kč.

Stav k 31. prosinci 2021

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 2020

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 (k 31. prosinci)	2021	2020
Ostatní kapitálové fondy – běžné	17 796	17 796
Celkem	17 796	17 796

c) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

Hospodaření společnosti skončilo v roce 2021 ztrátou 10 350 tis. Kč (2020: ztráta 3 721 tis.), která bude převedena na účet nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých účetních období.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 8. Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

k 31. prosinci 2021	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	975 129	0	975 129
Rezerva na životní pojištění	1 115 244	0	1 115 244
Rezerva na pojistná plnění	122 715	4 589	118 126
Rezerva na bonusy a slevy	16 552	0	16 552
Ostatní technické rezervy	34 428	0	34 428
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	189 815	0	189 815
Celkem	2 453 883	4 589	2 449 294

k 31. prosinci 2020	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	899 680	0	899 680
Rezerva na životní pojištění	1 093 341	0	1 093 341
Rezerva na pojistná plnění	116 602	3 703	112 899
Rezerva na bonusy a slevy	17 356	0	17 356
Ostatní technické rezervy	53 464	0	53 464
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	184 741	0	184 741
Celkem	2 365 184	3 703	2 361 481

b) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

k 31. prosinci	2021	2020
Neživotní pojištění	968 356	892 509
Životní pojištění	6 773	7 171
Celkem	975 129	899 680

c) Rezerva na životní pojištění (hrubá výše)

k 31. prosinci	2021	2020
Nezillmerovaná rezerva	1 184 922	1 170 178
Zillmerizační odpočet	70 096	77 537
Nulování záporných rezerv	591	700
Bilancovaná zillmerovaná rezerva	1 115 417	1 093 341

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

d) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)

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

k 31. prosinci	2021	2020
RBNS	112 999	103 813
Neživotní pojištění	96 296	91 649
Životní pojištění	16 703	12 164
IBNR	9 716	12 789
Neživotní pojištění	9 621	12 690
Životní pojištění	95	99
Celkem	122 715	116 602

e) Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)

Stav rezervy na bonusy a slevy k 31. prosinci 2021 činil 16 552 tis. Kč (2020: 17 356 tis. Kč). Rezerva se tvoří pouze k životnímu pojištění.

f) Ostatní technické rezervy (hrubá výše)

Položka ostatní technické rezervy obsahuje rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry nebo jiné technické rezervy. V souladu s postupy uvedenými v bodu I.4.(s) přílohy společnost provedla k datu účetní závěrky test postačitelnosti technických rezerv, na jehož základě vytvořila uvedené technické rezervy:

2021	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry – životní pojištění	12 179	0	12 179	0
Rezerva na postačitelnost pojistného - neživotní pojištění	41 285	0	6 857	34 428
Celkem	53 464	0	19 036	34 428

Čerpání rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši 12 179 tis. Kč souvisí s tradičním životním pojištěním.

Čerpání rezervy na postačitelnost pojistného v neživotním pojištění ve výši 6 857 tis. Kč souvisí zejména s čerpáním rezervy u produktu pojištění prodloužené záruky a zdravotního pojištění cizinců.

Transakce nevykázané v rozvaze

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

III. 9. Možné budoucí závazky

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

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 10. 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:

	2021	2020
Životní pojištění:		
Tvorba rezervy	693	691
Použití rezervy	1 497	1 587
<i>Změna stavu celkem (životní pojištění)</i>	<i>-804</i>	<i>-896</i>
Pojistné bonusy a slevy celkem	-804	-896

b) Správní náklady

	2021	2020
Osobní náklady	30 384	28 140
Poradenství a audit	40 279	19 742
Pečovatelská provize	11 112	11 088
Nájemné	2 569	2 830
Telefonní náklady, poštovné, korespondence	1 809	1 828
Spotřeba energie	175	180
Odpisy dlouhodobého majetku	1 102	1 308
Spotřeba materiálu	125	113
Nákup softwaru (licence)	669	121
Ostatní správní náklady	3 824	4 462
Celkem správní náklady	92 048	69 812

Položka Poradenství a audit obsahuje především náklady spojené s integrací do nové finanční skupiny, manažerské poradenství poskytované mateřskou společností a dále právní poradenství – externí firmy.

c) Ostatní technické náklady a výnosy

	2021 Čistá výše	2020 Čistá výše
Neživotní pojištění		
Ostatní technické náklady	6 247	7 401
Ostatní technické výnosy	4 012	649
Saldo - neživotní pojištění	2 235	-6 752
Životní pojištění		
Ostatní technické náklady	124	515
Ostatní technické výnosy	793	265
Saldo - životní pojištění	669	-250

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

Zajišťovatelé v letech 2021 a 2020 neměli žádný podíl na ostatních technických nákladech a výnosech. Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v neživotním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

	2021 Čistá výše	2020 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	- 2 473	- 2 319
Odpisy pohledávek a závazků	2 863	-83
Pojistná daň placená na Slovensku	-3 400	-4 999
Ostatní výnos (+)/náklad (-)	775	649
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-2 235	-6 752

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

	2021 Čistá výše	2020 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	247	-484
Odpis pohledávek a závazků	559	-31
Ostatní	111	265
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	917	-250

d) Ostatní náklady a výnosy

	2021 Čistá výše	2020 Čistá výše
Netechnický účet		
Ostatní náklady	1 446	1 263
Ostatní výnosy	5 169	5 931
Saldo ostatních nákladů a výnosů	3 723	4 668

e) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny za rok 2020 a 2021:

2021	Prepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	36	23 158	7 577	913
Vedoucí pracovníci	5	7 471	2 248	96
Celkem	41	30 629	9 825	1 009
2020	Prepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	36	18 438	6 370	753
Vedoucí pracovníci	5	6 371	1 681	78
Celkem	41	24 809	8 051	831

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

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 (nezahrnuté v tabulce výše) jsou i náklady na dočasně zaměstnané pracovníky. Mzdové náklady na tyto zaměstnance činily v roce 2021 2 922 tis. Kč (2020: 1 086 tis. Kč).

Odměny z titulu výkonu funkce členství v statutárních a kontrolních orgánech jsou vykázány v bodě III.11.(h).

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

f) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

K 31. prosinci 2021 závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 081 tis. Kč (2019: 866 tis. Kč), ze kterých 665 tis. Kč (2020: 523 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 416 tis. Kč (2020: 343 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

g) Stát – daňové závazky a dotace

K 31. prosinci 2021 činí daňové závazky 38 622 tis. Kč (2020: 2 925 tis. Kč), z toho 4 721 tis. Kč tvoří DPH (2020: 382 tis. Kč), 1 542 tis. Kč obrátová daň z NŽP z prodeje pojištění ve Slovenské Republice (2020: 1 804 tis. Kč), 29 008 tis. Kč závazky na daň z příjmu právnických osob (2020: 739 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

h) Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů

Náklady na odměny členů statutárních a kontrolních orgánů v roce 2021 činily 17 255 tis. Kč (2020: 10 631 tis. Kč) a náklady na sociální a zdravotní pojištění v roce 2021 činily 2 856 tis. Kč (2020: 2 240 tis. Kč).

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

Společnost v roce 2021 stejně jako v roce 2020 neposkytla členům statutárních a kontrolních orgánů žádné zápůjčky, zálohy ani záruky.

j) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažena ve správních nákladech Společnosti. Celková odměna statutárnímu auditorovi za služby poskytnuté Společnosti v roce 2021 činily 2 805 tis. Kč (2020: 1 744 tis. Kč). Žádné neauditní služby nebyly v roce 2021 ani v roce 2020 poskytnuty.

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

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

k) Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Celková výše správních nákladů činila 96 182 tis. Kč (2020: 69 908 tis. Kč), z čehož 77 069 tis. Kč (2020: 55 056 tis. Kč) je přiřazeno na technický účet neživotního pojištění. Z celkových správních nákladů činily nepřímo přiřaditelné náklady rozdělené dle interně stanoveného klíče popsaného v bodě I. 4 v) mezi životní a neživotní technický účet 19 113 tis. Kč (2020: 14 852 tis. Kč).

Celková výše pořizovacích nákladů činila 279 896 tis. Kč (2020: 268 213 tis. Kč), z čehož 277 848 tis. Kč (2020: 264 930 tis. Kč) je přiřazeno na technický účet neživotního pojištění. Z celkových pořizovacích nákladů činily nepřímo přiřaditelné náklady rozdělené dle interně stanoveného klíče popsaného v bodě I.4 v) mezi životní a neživotní technický účet 73 857 tis. Kč (2020: 28 624 tis. Kč).

Výnosy z finančního umístění činily 54 496 tis. Kč (2020: 53 535 tis. Kč), z čehož 6 648 tis. Kč (2020: 5 047 tis. Kč) bylo přiřazeno na účet neživotního pojištění a výnos ve výši 71 tis. Kč (2020: výnos ve výši 826 tis. Kč) byla přiřazena na netechnický účet.

l) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu za rok 2021 dosáhl zisku 3 653 tis. Kč (2019: zisk 3 842 tis. Kč).

m) Ztráta před zdaněním

Ztráta před zdaněním za rok 2021 činila 7 119 tis. Kč (2020: ztráta 6 913 tis. Kč).

III. 11. Daně

Daň splatná

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty ve výši 29 026 tis. Kč (2020: 0 tis. Kč) zahrnuje odhad daně ve výši 29 026 tis. Kč za zdaňovací období 2021 (2020: 0 tis. Kč).

Od zdaňovacího období 2020 jsou technické rezervy daňově uznatelné pouze do výše dle Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II). V roce 2021 byla hodnota daňově uznatelných technických rezerv nižší o 152 767 tis. Kč než hodnota účetních rezerv, tudíž společnosti vznikl z tohoto titulu zdanitelný příjem a potažmo daňový závazek ve výši 29 026 tis. Kč. Současně z důvodu odlišné daňové a účetní základny technických rezerv byla zaúčtována odložená daňová pohledávka ve stejné výši jako výše zmíněný daňový závazek.

Odložená daň

Společnost k 31. prosinci 2021 eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 29 026 tis. Kč (2020: pohledávka 3 211 tis. Kč). V roce 2021 je odložená daňová pohledávka pouze z rozdílů mezi účetní a daňovou základnou technických rezerv.

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

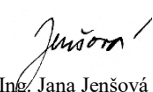


Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

III. 12. Následné události

Dne 28. února 2022 zahájila Česká národní banka kroky směřující k odejmutí povolení Sberbank CZ, a.s. působit jako banka v důsledku zhoršení likviditní situace banky v souvislosti s významným odlivem vkladů. Zároveň Česká národní banka zamezila bance nakládání s aktivy a pasivy včetně přijímání vkladů. Společnost měla ve Sberbank CZ, a.s. běžné účty, s jejichž zůstatky na základě výše uvedeného nemůže od 28. února 2022 nakládat. Nicméně vzhledem k tomu, že Společnost spolupracuje s několika dalšími bankami, není její běžný chod nikterak ohrožen. Jelikož celková částka na běžných účtech Společnosti vedených u jiných bank než Sberbank CZ, a.s. a penězích na cestě k 28. únoru 2022 přesahovala 60 milionů Kč, není ohrožena likviditní pozice Společnosti. Zároveň tímto není ohrožena ani kapitálová pozice Společnosti.

Kromě výše uvedeného si Společnost není vědoma žádných dalších významných následných událostí.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
14.3.2022	 Ing. Jana Jenšová	 Ing. Lukáš Vomáčka	 Ing. Jirí Maděra

Dodatek



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 od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

Vhledem k tomu, že v průběhu účetního období došlo ke změně jediného akcionáře společnosti, má zpráva o vztazích dvě části. První část pojednává o období 1. 1. 2021 do 3. 11. 2021 (dále jen „**období 1**“), ve kterém byla ovládající osobou společnosti ERGO Austria International AG, a druhá pokrývá období od 4. 11. 2021 do 31. 12. 2021 (dále jen „**období 2**“), kdy byla ovládající osobou společnosti S.V. Holding AG.

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:

Období od 1. 1. 2021 do 3. 11. 2021

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 Vídeň, Rakouská republika (dále jen „**ERGO Austria International**“) jednající členy představenstva panem Dr. Philippem Wessenbergem a panem Dkfm. Josefem Kreiterlingem, jejíž podíl představuje vlastnictví 75,928 % kmenových akcií zpracovatele na jméno, se zapsaným základním kapitálem 316 840 tis. Kč. Podíl na základním kapitálu odpovídá podílu na hlasovacích právech.

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 Vídeň, 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 za období 1, 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

Od 1.1.2021 do 3.11.2021 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

Od 1. 1. 2021 do 3. 11. 2021 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
- Smlouva o spolupráci v oblasti interního auditu mezi ERGO pojišťovnou, a.s. a ERGO Pro, spol. s r.o., ze dne 16. 8. 2018
- Smlouva o interním vykazování a podpoře skupiny služeb v bankovní krizi mezi ERGO Group AG a ERGO pojišťovnou, a.s. ze dne 19. 7. 2018
- Smlouva GDPR mezi ERGO Versicherung Aktiengesellschaft a ERGO pojišťovnou, a.s. ze dne 24.5.2018
- Dohoda o způsobu výplaty provize uzavřená mezi ERGO pojišťovnou, a.s. a ERGO Pro, spol. s r.o. ze dne 9. 12. 2019
- Rámcová smlouva o poskytování služeb uzavřená mezi ERGO pojišťovnou, a. s. a ERGO Versicherungsgruppe AG ze dne 18.11.2015
- Licenční smlouva k ochranné známce uzavřená mezi ERGO pojišťovnou , a.s. a ERGO Group AG ze dne 4. 11. 2021
- Smlouva o poskytování služeb v přechodném období („Transition Services Agreement“) uzavřená mezi ERGO pojišťovnou, a.s. a ERGO Group AG ze dne 22. 10. 2021

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 než výše uvedené 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, společnosti 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.

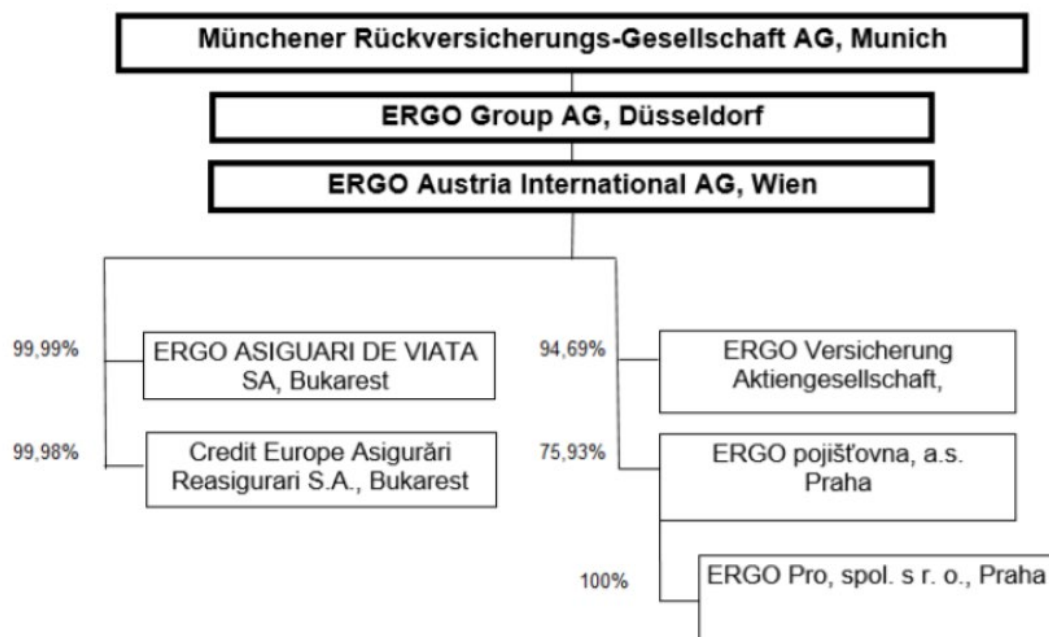
S ohledem na právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami, je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2021 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob z podnikatelského seskupení ERGO 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 synergii 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.

Příloha – struktura skupiny v období 1. 1. 2021 – 3. 11. 2021



Období od 4. 11. 2021 do 31. 12. 2021

A. Osoby tvořící podnikatelské seskupení – struktura vztahů propojených osob

1. Ovládající osoba

Ovládající osobou je v tomto případě společnost **S.V. Holding AG**, identifikační číslo organizace **HRB8065**, se sídlem An der Flutrinne 12, 01139 Dresden, Německá republika (dále jen „**S.V. Holding AG**“), jejíž podíl představuje vlastnictví 100,00 % kmenových akcií zpracovatele na jméno, se zapsaným základním kapitálem 316 840 tis. Kč. Podíl na základním kapitálu odpovídá podílu na hlasovacích právech.

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 propojenou osobou je společnost 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 osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jako zpracovatel.

Dalšími propojeným osobami jsou společnosti **Sparkassen-Versicherung Sachsen Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft**, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku B vedeném okresním soudem v Drážďanech, Oddělení B, IČ HRB 7876, se sídlem An der Flutrinne 12, 01139 Drážďany, Německá republika a **Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung Aktiengesellschaft**, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku B vedeném okresním soudem v Drážďanech, Oddělení B, IČ HRB 8092, se sídlem An der Flutrinne 12, 01139 Drážďany, Německá republika

B. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládní

Úlohou společnosti je především zastoupení pojišťovacího podnikatelského seskupení Sparkassen Versicherung a spjatých společností 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.

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

C. Přehled jednání učiněných za období 2, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládané osoby, pokud se takové jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V období od 4. 11. 2021 do 31. 12. 2021, 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

Od 4. 11. 2021 do 31. 12. 2021 byly v účinnosti tyto smlouvy uzavřené mezi osobou ovládanou a osobou ovládající:

V daném období nebyly v účinnosti žádné smlouvy mezi osobou ovládanou a ovládající.

Plnění resp. protiplnění ze smluv, budou-li uzavřeny se bude poskytovat za ceny a za podmínek obvyklých v obchodním styku jako všem ostatním partnerům.

Od 4. 11. 2021 do 31. 12. 2021 byly v účinnosti tyto smlouvy uzavřené mezi **propojenými osobami**

- Smlouva o zprostředkování pojištění zprostředkovatelem s domovským členským státem jiným než Česká republika mezi ERGO pojišťovna, a.s. a Sparkassen Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG
- Típařská činnost – Smlouva o poskytování služeb mezi smluvními stranami ERGO pojišťovna, a.s. a Sparkassen Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG
-

Plnění resp. protiplnění ze smluv, se bude poskytovat za ceny a za podmínek obvyklých v obchodním styku jako všem ostatním partnerům.

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 než výše uvedené 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 S.V. Holding AG ani dalším propojeným osobám, což je transparentně prokazatelné z veškeré záznamové činnosti, kterou společnost S.V. Holding AG, zpracovatel a další propojené osoby na základě příslušných právních předpisů vedou.

Z titulu nákladů na integraci do nové finanční skupiny vznikl zpracovateli za ovládající osobou závazek ve výši 20 344 tis. Kč. Veškeré náklady z titulu integrace jsou transparentně prokazatelné z dokumentace, která je ovládající osobou a zpracovatelem vedena.

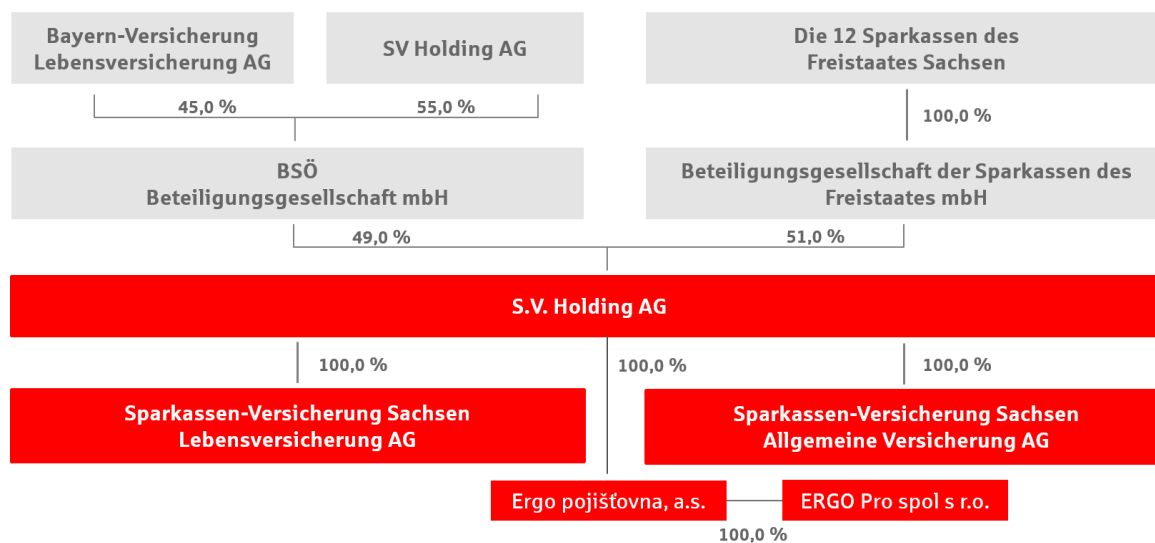
S ohledem na právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami, je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v období 2 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob z podnikatelského seskupení SV nevznikla zpracovateli 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

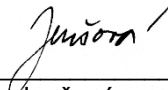
Obecně lze konstatovat, že ze vztahů mezi propojenými osobami plynou a převládají zejména výhody, které nejsou spojeny s dalšími riziky. Mezi tyto výhody lze zařadit:

- možnost přenosu a využívání know-how mezi propojenými osobami. Skupina firem SV a Sparkasse například velmi aktivně podporuje společnost v oblasti zavádění nových produktů;
- využívání synergií v rámci skupiny:
 - připravená řešení lze využít ve více společnostech v rámci skupiny;
 - sdílení „best practices“ s propojenými osobami;

struktura skupiny v období 4.11.2021 – 31. 12.2021



V Praze dne 14.03.2022



 Jana Jenšová
 předsedkyně představenstva



 Jiří Maděra
 člen představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři 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 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1.1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ERGO pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2021 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. U hlavních záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

Výpočet technických rezerv, včetně použitých předpokladů a testu postačitelnosti rezerv

Technické rezervy Společnosti uvedené v bodě III.8 Technické rezervy přílohy představují významnou část závazků Společnosti. Technické rezervy jsou oceněny v souladu s českými účetními předpisy. Pro účely stanovení daně z příjmu společnost rovněž stanovuje technické rezervy v souladu s požadavky Solvency II.

V rámci prováděných auditových postupů jsme využili naše pojiště-matematické specialisty. Náš audit se zaměřil na pojiště-matematické modely a/nebo na modely vyžadující významný úsudek při stanovování předpokladů, jako je například úmrtí, nemocnost a vývoj pojistných událostí.



Building a better
working world

V souladu s ustálenou praxí v pojišťovnictví Společnost používá pojistně-matematické modely k ocenění technických rezerv. Ekonomické a pojistně-matematické předpoklady, jako jsou investiční výnos, náklady a úrokové sazby, dopad pandemie Covid-19, úmrtnost, nemocnost, očekávání ohledně vypořádání a vývoje pojistných událostí a chování pojistníků, (jak je uvedeno v bodě I.6 Řízení rizik přílohy) jsou klíčové vstupy používané k určení výše těchto dlouhodobých závazků. Rovněž byl posouzen dopad pandemie Covid-19, jak je zveřejněno v bodě I.7 Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti.

Tato oblast obsahuje významný podíl úsudku a odhadu vedení Společnosti ohledně nejistoty budoucích plnění, včetně načasování a výše celkového konečného vypořádání závazků vůči pojistníkům, a vyžaduje významné úsilí ze strany auditu. Proto jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Vyhodnotili jsme řízení a proces výpočtu technických rezerv. Otestovali jsme nastavení a provozní účinnost vnitřních kontrol nad pojistně-matematickými postupy, včetně řízení a schvalovacího procesu pro nastavení ekonomických a pojistně-matematických předpokladů.

Dále jsme vyhodnotili postupy Společnosti týkající se pojistně-matematických analýz, včetně analýz srovnání odhadovaných a skutečných výsledků na základě zkušenosti v portfoliu. Pro proces nastavování předpokladů jsme vyhodnotili analýzy dosavadních historických dat provedené Společností. Naše vyhodnocení zahrnovalo dle potřeby procedury ohledně managementem stanovených ekonomických a pojistně-matematických předpokladů použitých v pojistně-matematických modelech, a to včetně porovnání s ustálenou praxí v pojišťovnictví.

Vyhodnotili jsme adekvátnost pojistně-matematických předpokladů použitých v modelech, včetně posouzení dopadu pandemie COVID-19, které se mohou lišit v závislosti na produktu a jeho vlastnostech a také soulad modelů s českými účetními předpisy a pro účely stanovení daně z příjmů i se Solvency II. Dále jsme provedli auditorské postupy na posouzení matematické správnosti výpočtu technických rezerv v těchto modelech.

Zhodnotili jsme testování postačitelnosti rezerv, což je klíčový test provedený pro kontrolu, že natvořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím smluvním závazkům. Naše práce týkající se testů postačitelnosti zahrnuje posouzení existence a úplnosti projektovaných peněžních toků a předpokladů přijatých v kontextu specifik Společnosti i ustálené praxe v pojišťovnictví.

Rovněž jsme v rámci testu postačitelnosti rezerv vyhodnotili použité klíčové předpoklady. Pro test postačitelnosti v segmentu životního pojištění to byly především chování klientů v případě ukončování smluv, náklady na jednotlivou smlouvu, diskontní křivka a inflace. V případě neživotního segmentu jsme vyhodnotili především škodní poměr a nákladovost použité samostatně pro každý pojistný segment.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů zveřejněných v příloze této účetní závěrky v bodech III.8 Technické rezervy, I.6 Řízení rizik a I.7 Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti v souladu s českými účetními předpisy.

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 představenstvo 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 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

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 vzniknout 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- 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 představenstvo a dozorčí radu 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 dozorčí radě 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 o případných opatřeních přijatých k odstranění hrozeb nebo jiných souvisejících opatření.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo a dozorčí radu, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, 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 29. dubna 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 2 roky.

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 14. března 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Lenka Bízová je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Lenka Bízová, statutární auditor
evidenční č. 2331



Tomáš Němec
prokurista

14. března 2022
Praha, Česká republika

ERGO

ERGO pojišťovna, a.s.
Vyskočilova 1481/4
140 00 Praha 4
Tel +420 221 585 111
www.ergo.cz