



2020

Výroční zpráva 2020

ERGO

ERGO pojišťovna, a.s.

Výroční zpráva za rok 2020

Obsah

Orgány společnosti	4
Přehled průběhu hospodaření v roce 2020.....	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
Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích.....	8
Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje.....	9
Zahraniční aktivity.....	9
Následné události.....	9
Návrh na použití hospodářského výsledku	9

Roční účetní závěrka

Rozvaha za roky 2019 - 2020.....	11
Výkaz zisků a ztrát za roky 2019 - 2020.....	13
Přehled o změnách vlastního kapitálu za roky 2019 - 2020.....	16
Příloha účetní závěrky	18

Dodatek

Zpráva o vztazích.....	61
Zpráva auditora.....	65

Poznámka k zaokrouhlování:

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

Orgány společnosti

Dozorčí rada:	Norbert Aringer, předseda dozorčí rady
	Josef Kreiterling, místopředseda dozorčí rady
	Gernot Daumann, člen dozorčí rady
	Christoph Thiel, člen dozorčí rady
Představenstvo:	Jana Jenšová, předsedkyně představenstva
	Jiří Maděra, člen představenstva
	Pavel Šuranský, 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 2020

Obchodní činnost

Společnost zaznamenala v roce 2020 pokles předepsaného pojistného. Výše předepsaného hrubého pojistného v roce 2020 činila 582,6 mil. Kč (2019: 654,2 mil. Kč), což znamenalo pokles o 11,0 % v porovnání s předchozím rokem. Tento pokles byl způsoben zejména omezeními způsobenými probíhající pandemií COVID-19. V životním pojištění pokračoval pokles předepsaného pojistného, společnost v porovnání s rokem 2019 zaznamenala pokles o 4,1 %.

Hrubé předepsané pojistné v životním pojištění činilo 139,6 mil. Kč (2019: 145,5 mil. Kč). Jeho podíl na celkovém předepsaném pojistném činil 24 % celkového objemu pojistného.

Hrubé předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění činilo 442,9 mil. Kč (2019: 508,7 mil. Kč). Pokles prodejů v neživotním pojištění byl významně zasažen probíhajícími opatřeními v souvislosti s pandemií COVID-19, a to zejména v oblasti produktů prodloužené záruky a cestovního pojištění. Naproti tomu, společnost zaznamenala výrazný nárůst v oblasti zdravotního pojištění pro cizince (Welcome) – meziročně o 57 %.

Životní pojištění

Pojistné, kmen a náklady na pojistná plnění

Hrubé předepsané pojistné se v životním pojištění snížilo o 4,1 % na 139,6 mil. Kč (2019: 145,5 mil. Kč). Ke snížení došlo zejména u běžně placeného pojistného.

U investičního životního pojištění stagnovalo běžně placené pojistné na 32,8 mil. Kč, zatímco pojistné u klasického životního pojištění se snížilo o 5,8 mil. Kč na 102,3 mil. Kč.

Nový obchod v životním pojištění u smluv s běžně placeným pojistným činil 1,0 mil. Kč (2019: 1,3 mil. Kč) a celkem bylo uzavřeno 64 ks nových smluv (2019: 62 ks).

Kmenové pojistné u běžně placených smluv životního pojištění kleslo meziročně o 4,4 %, absolutně o 6,2 mil. Kč na 134,7 mil. Kč. U všech druhů životního pojištění došlo ke snížení kmene.

Hrubé náklady na pojistná plnění včetně změny rezerv na pojistná plnění činily celkem 97,8 mil. Kč (2019: 121,2 mil. Kč). Plnění v případech smrti činila 2,2 mil. Kč (2019: 6,2 mil. Kč).

Výsledek životního pojištění

Pojistně-technický účet životního pojištění se v obchodním roce 2020 uzavřel s kladným výsledkem 15,1 mil. Kč (2019: 33,1 mil. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 Přílohy).

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 2020 celkem 442,9 mil. Kč (2019: 508,7 mil. Kč), což představovalo snížení o 12,9 % ve srovnání s předchozím rokem. Předepsané pojistné klesalo zejména vlivem opatření souvisejících s pandemií COVID-19, nárůst naopak společnost zaznamenala v oblasti zdravotního pojištění pro cizince.

Nový obchod v neživotním pojištění vyjádřený v čistém ročním pojistném se v meziročním srovnání snížil o 15,6 % na 365,8 mil. Kč (2019: 433,4 mil. Kč).

Kmen pojistných smluv v neživotním pojištění zaznamenal nárůst o 34,5 % na 1144,9 mil. Kč (měřeno čistým ročním pojistným).

Hrubé náklady na pojistná plnění včetně změny rezerv na pojistná plnění v neživotním pojištění se zvýšily na 90,3 mil. Kč (2019: 72,7 mil. Kč). Hrubá škodní kvóta se oproti předchozímu roku snížila na 33,0 % (2019: 36,1 %).

Výsledek neživotního pojištění

Pojistně-technický účet neživotního pojištění se v obchodním roce 2020 uzavřel se ztrátou 25,8 mil. Kč (2019: ztráta 50,8 mil. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 Přílohy).

Výsledek netechnického účtu

Netechnický účet se v obchodním roce 2020 uzavřel se ziskem 3,8 mil. Kč (2019: 9,7 mil. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 Přílohy).

Zajištění

Společnost není činná v oblasti aktivního zajištění.

Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Investice

K 31. 12. 2020 vykázala společnost investice v účetní hodnotě 1 948,7 mil. Kč (2019: 1 904,9 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 1 766,5 mil. Kč, tzn. 90,7 % účetní hodnoty portfolia k 31. 12. 2020; 2019: 1 744,7 mil. Kč – 91,6 %). Investice, u kterých nese investiční riziko pojistník, měly účetní hodnotu 184,7 mil. Kč (2019: 160,1 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 2020 představovaly státní dluhopisy České republiky (2019: 87,9 %) a 2,9 % hypoteční zástavní listy (2019: 3,4 %). 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 45,8 mil. Kč (2019: 52,1 mil. Kč).

Společnost v průběhu roku 2020 nenabyla žádné vlastní akcie.

Personální politika

Společnost zaměstnávala ke konci sledovaného období celkem 48 zaměstnanců (2019: 44) a tři členové představenstva pracovali pro společnost na základě manažerských smluv. Osm zaměstnanců pracovalo pro společnost na základě dohody o pracovní činnosti (2019: 5), z toho dva zaměstnanci na pobočkách. Ze 40 zaměstnanců (bez pracujících na základě dohody o pracovní činnosti) bylo 33 zaměstnanců ve vnitřní službě (2019: 32) a 7 ve vnější službě (2019: 8).

Obchodní vztahy

VICTORIA pojišťovna, a.s. (nyní ERGO pojišťovna, a.s.) zahájila svoji činnost dne 22. září 1994 na základě licence udělené Ministerstvem financí. Dne 17. září 2012 byla do obchodního rejstříku zapsána změna názvu firmy na ERGO pojišťovna, a.s. K 31. prosinci 2020 byli akcionáři společnosti: ERGO Austria International AG, Vídeň (75,928 %) a ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Vídeň (24,072 %).

Hospodářský výsledek

Společnost dosáhla za účetní období ztráty ve výši 3,7 mil. Kč (2019: ztráta ve výši 8,3 mil Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 Přílohy).

Očekávaný budoucí vývoj

Situace v roce 2021 bude do velké míry záviset na vývoji pandemické situace a s ní souvisejícími vládními opatřeními. V případě uvolnění těchto opatření je očekáván opětovný nárůst objemu prodeje.

Dne 22. prosince 2020 podepsala skupina ERGO dohodu o prodeji ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG. Ke dni vydání výroční zprávy nebyla transakce dokončena a smluvní strany podnikají veškeré potřebné kroky ke schválení transakce ze strany orgánu dohledu v pojišťovnictví.

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

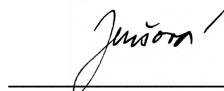
Dne 22. prosince 2020 podepsala skupina ERGO dohodu o prodeji ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG. Ke dni vydání výroční zprávy nebyla transakce dokončena a smluvní strany podnikají veškeré potřebné kroky ke schválení transakce ze strany orgánu dohledu v pojišťovnictví. Změna akcionáře nemá vliv na nepřetržité trvání společnosti a její schopnost dostát svým budoucím závazkům.

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

Návrh na použití hospodářského výsledku

Představenstvo společnosti navrhuje ztrátu za rok 2020 ve výši 3,7 mil. Kč uhradit z účtu nerozděleného zisku minulých účetních období, takže výsledný nerozdělený zisk minulých období bude činit 119,9 mil. Kč.

V Praze dne 7.4.2021



Jana Jenšová
předsedkyně představenstva



Jiří Maděra
člen představenstva

Roční účetní závěrka



ERGO pojišťovna, a.s.
Rozvaha k 31. prosinci 2020
(V tisících Kč)

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

IČ: 61858714

Legenda	2020 Hrubá výše	2020 Úprava	2020 Čistá výše	2019 Čistá výše
I. AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	17.634	17.634	0	7
C. Investice	1.948.723	0	1.948.723	1.744.717
II. Investice v podnikatelských seskupeních	270		270	270
1. Podíly v ovládaných osobách	270		270	270
III. Jiné investice	1.948.453		1.948.453	1.744.447
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	6.667		6.667	5.256
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	1.941.422		1.941.422	1.738.827
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	174.892		174.892	180.093
b) cenné papíry držené do splatnosti	1.766.530		1.766.530	1.558.734
6. Depozita u finančních institucí	364		364	364
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	184.741	0	184.741	160.194
E. Dlužníci	48.390	17.469	30.921	29.915
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	31.954	17.469	14.485	14.363
1. Pojistníci	24.551	17.469	7.082	12.718
2. Pojišťovací zprostředkovatelé	7.403		7.403	1.645
a) pohledávky za ovládanými osobami	5.000		5.000	0
II. Pohledávky z operací zajištění	418		418	7
III. Ostatní pohledávky, z toho:	16.018		16.018	15.545
a) pohledávky za ovládanými osobami	400		400	5.400
F. Ostatní aktiva	104.448	19.001	85.447	214.633
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	24.857	19.001	5.856	5.223
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	79.591		79.591	209.410
G. Přechodné účty aktiv	650.783	0	650.783	528.183
I. Naběhlé úroky a nájemné	27		27	0
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom oddělené:	646.977		646.977	518.607
a) v životním pojištění	3.754		3.754	4.058
b) v neživotním pojištění	643.223		643.223	514.549
III. Ostatní přechodné účty aktiv	3.779		3.779	9.576
AKTIVA CELKEM	2.954.719	54.104	2.900.615	2.677.650

Legenda	2020	2019 - upraveno
II. PASIVA		
A. Vlastní kapitál	454.574	458.295
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	123.659	131.951
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-3.721	-8.292
C. Technické rezervy	2.176.740	1.972.363
1. Rezerva na nezasloužené pojistné		
a) hrubá výše	899.680	731.283
b) hodnota zajištění (-)	899.680	731.283
2. Rezerva na životní pojištění		
a) hrubá výše	1.093.341	1.071.893
b) hodnota zajištění (-)	1.093.341	1.071.893
3. Rezerva na pojistná plnění nevýřízených pojistných událostí		
a) hrubá výše	116.602	120.343
b) hodnota zajištění (-)	3.703	112.899
4. Rezerva na bonusy a slevy		
a) hrubá výše	17.356	18.252
b) hodnota zajištění (-)	17.356	18.252
6. Ostatní technické rezervy		
a) hrubá výše	53.464	39.822
b) hodnota zajištění (-)	53.464	39.822
D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	184.741	160.194
a) hrubá výše	184.741	160.194
b) hodnota zajištění (-)	184.741	160.194
G. Věřitelé	60.651	63.107
I. Závazky z operací přímého pojištění, z toho:	50.569	47.339
a) závazky vůči ovládaným osobám	924	944
II. Závazky z operací zajištění:	3.344	4.692
V. Ostatní závazky, z toho:	6.738	11.076
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	3.791	6.848
H. Přechodné účty pasiv	23.909	23.691
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	10	1.108
II. Ostatní přechodné účty pasiv	23.899	22.583
PASIVA CELKEM	2.900.615	2.677.650

ERGO pojišťovna, a.s.**Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2020**

(V tisících Kč)

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

IČ: 61858714

Legenda	2020 Základna	2020 Mezisoučet	2020 Výsledek	2019 - upraveno 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	442.931	x	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	11.955	430.976	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	168.827	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-)		168.827	262.149	188.468
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	5.047	4.430
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	649	0
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	95.299	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	2.359	92.940	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-4.979	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	-5.527	548	93.488	71.849
5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	x	x	1.463	34.741
7. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořízovací náklady na pojistné smlouvy	x	264.930	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořízovacích nákladů (+/-)	x	-128.674	x	x
c) správní režie	x	55.051	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x		191.307	135.482
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	7.401	1.667
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	x	x	-25.814	-50.841

Legenda	2020 Základna	2020 Mezisoučet	2020 Výsledek	2019 - upraveno 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	139.622	x	x
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)	x	1.208	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)	x	-430	138.844	144.744
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	50.490	50.490	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	0	50.490	53.489
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	4.368	26.411
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	265	1.310
5. Náklady na pojištění plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) náklady na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	96.535	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	399	96.136	x	x
b) změna stavu rezervy na pojištění plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	1.238	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)	0	1.238	97.374	121.164
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	21.448	x	x	x
bb) podíl zajistitelů (-)		21.448	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x	36.726	58.174	46.034
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	-896	-4.240
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořízovací náklady na pojistné smlouvy	x	3.374	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořízovacích nákladů (+/-)	x	304	x	x
c) správní režie	x	14.761	x	x
d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)	x	242	18.197	20.211
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	1.323	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x		1.323	1.240
10. Úbytky hodnoty investic	x	x	0	105
11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	515	0
12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet (položka III.4.)	x	x	4.221	8.259
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)	x	x	15.059	33.181

Legenda	2020 Základna	2020 Mezisoučet	2020 Výsledek	2019 - upraveno Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	x	x	-25.814	-50.841
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)	x	x	15.059	33.181
4. Převedené výnosy investic z Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.12.)	x	x	4.221	8.259
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	x	x	5.047	4.430
7. Ostatní výnosy	x	x	5.931	6.792
8. Ostatní náklady	x	x	1.263	956
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	-3.211	280
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	-3.702	-8.275
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	19	17
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	-3.721	-8.292

ERGO pojišťovna, a.s.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2020 (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 - upraveno	Celkem - upraveno
ZŮSTATEK K 1. 1. 2019	316.840	17.796	131.951	466.587
Zisk nebo ztráta za účetní období - upraveno			-8.292	-8.292
ZŮSTATEK K 31. 12. 2019 - upraveno	316.840	17.796	123.659	458.295
ZŮSTATEK K 1. 1. 2020 - upraveno	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

Příloha
účetní uzávěrky k
31. prosinci 2020

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(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	26
d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	27
e) Zásoby	27
f) Peníze a ceniny	27
g) Přepočty cizích měn	27
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	28
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	30
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	33

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

I. 5. Změny a odchylky od účetních metod a postupů	34
I. 6. Opravy chyb.....	34
I. 7. Řízení rizik.....	36
a) Pojistné riziko v neživotním pojištění	36
b) Pojistné riziko v životním pojištění	37
c) Operační riziko	38
d) Tržní riziko	38
e) Úvěrové riziko	39
f) Riziko likvidity	39
I. 8. Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti.....	40
II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH	41
II. 1. Neživotní pojištění.....	41
II. 2. Životní pojištění.....	42
II. 3. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí, kde bylo uzavřeno.....	42
II. 4. Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy.....	43
III. OSTATNÍ ÚDAJE.....	44
III. 1. Investice	44
a) Podíly v ovládaných osobách	44
b) Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	44
c) Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	45
d) Cenné papíry držené do splatnosti	45
III. 2. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník.....	45
III. 3. Měnová struktura investic	46
III. 4. Pohledávky a závazky	46
a) Pohledávky	46
b) Závazky.....	47
c) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	47
d) Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let).....	48
e) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění	48
III. 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	49

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

III. 6. Přechodné účty aktiv a pasiv.....	49
a) Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy.....	49
b) Dohadné položky pasivní	50
c) Náklady příštích období.....	50
III. 7. Vlastní kapitál	51
a) Základní kapitál	51
b) Ostatní kapitálové fondy.....	51
c) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období.....	51
III. 8. Technické rezervy	52
a) Přehled technických rezerv	52
b) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	52
c) Rezerva na životní pojištění (hrubá výše)	52
d) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše).....	53
e) Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše).....	53
f) Ostatní technické rezervy (hrubá výše)	54
III. 9. Transakce nevykázané v rozvaze.....	54
III. 10. Možné budoucí závazky.....	54
III. 11. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty	54
a) Pojistné bonusy a slevy.....	54
b) Správní náklady	55
c) Ostatní technické náklady a výnosy	55
d) Ostatní náklady a výnosy.....	56
e) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci.....	56
f) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	57
g) Stát – daňové závazky a dotace	57
h) Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů.....	57
i) Zápůjčky, zálohy a záruky poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů.....	57
j) Informace o odměnách statutárním auditorům.....	57
k) Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem	58

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

l) Výsledek netechnického účtu	58
m) Ztráta před zdaněním	58
III. 12. Daně	58
III. 13. Následné události	59

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(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 2020:

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.

Dne 7. března 2019 oznámila skupina ERGO dohodu o prodeji svých dceřiných společností v České republice společnosti Euroins Insurance Group (EIG). Nicméně v průběhu roku 2020 se smluvní strany rozhodly transakci nedokončit.

Dne 22. prosince 2020 podepsala skupina ERGO dohodu o prodeji ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG. Ke dni vydání výroční zprávy nebyla transakce dokončena a smluvní strany podnikají veškeré potřebné kroky ke schválení transakce ze strany orgánu dohledu v pojišťovnictví. Změna akcionáře nemá vliv na nepřetržité trvání společnosti a její schopnost dostát svým budoucím závazkům.

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 2020:

Členové představenstva

Jana Jenšová
Jiří Maděra
Pavel Šuranský

Členové dozorčí rady

Norbert Aringer
Josef Kreiterling
Christoph Thiel
Gernot Daumann

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Změny ve statutárních orgánech v roce 2020:

V roce 2020 nedošlo k žádným změnám ve statutárních orgánech společnosti.

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.

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 zabráňovala 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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

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

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

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:

- 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.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 odhadovanou 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.

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 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.

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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:

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.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 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,

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 k datu účetní závěrky 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 dvou nebo tří období (dle dostupnosti dat).

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

Rezervy jsou nepostačitelé, pokud je minimální hodnota pojistných závazků vyšší než celková výše životních a neživotních rezerv snižená o odpovídající neamortizované pořizovací náklady a jiná nehmotná aktiva. Zjistí-li společnost na základě testu

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 pojistných 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 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).

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft se sídlem v Německu (dále jen „Munich Re“) sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. Její konsolidovaná účetní závěrka bude zveřejněna v souladu s ustanovením § 22aa odst. 2c a § 21a zákona o účetnictví. Konsolidovanou účetní závěrku lze získat v Munich Re 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 minulá období.

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

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

y) Použití odhadů

Účetní závěrka k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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 2020 společnost neprovedla žádné změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů vyjma opravy chyby uvedené v bodě I.6.

I. 6. Opravy chyb

Opravy významných chyb, které se týkají minulých účetních období a které mají významný dopad do nákladů nebo výnosů Společnosti, vykazuje Společnost v rozvaze v rámci nerozděleného zisku minulých účetních období. Za významnou je považována chyba, která by mohla ovlivnit úsudek nebo rozhodování osoby, která informace z účetní závěrky čerpá.

K datu sestavení účetní závěrky byla Společností identifikována chyba v oblasti ostatních technických rezerv a to konkrétně ve výši rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry v životním pojištění ve srovnávacím období. Tato chyba vznikla v důsledku systémové chyby ve výpočtu testu postačitelnosti technických rezerv. Hodnota rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry v životním pojištění uvedena v účetní závěrce k 31.12.2019 sestavené dne 31. března 2020 činila 18 006 tis. Kč, po zohlednění opravy byla její hodnota ve srovnatelném období upravena na 0 tis. Kč. V důsledku opravy hodnoty výše uvedené rezervy došlo i k úpravě položky změna stavu ostatních technických rezerv v životním pojištění ve výkazu zisku a ztráty a tudíž i do ztráty za minulé účetní období.

Dále byla identifikována chyba v alokaci správních nákladů mezi životní a neživotní pojištění, která vznikla z důvodu použití nesprávného alokačního klíče, který neodpovídal skutečně dosaženým nákladům na jednotlivá pojistná odvětví. Velikost chyby byla vyčíslena na 9 987 tis. Kč, přičemž výše správních nákladů na technickém účtu životnímu pojištění měla být o tuto částku snížena a naopak správní náklady na technickém účtu k neživotnímu pojištění o tuto částku zvýšeny.

Rozvaha k 31. prosinci 2019 a Výkaz zisku a ztráty za rok 2019 byly v důsledku těchto chyb z důvodu srovnatelnosti informací za běžné a minulé účetní období upraveny o následující částky:

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Dopady opravy chyb do Rozvahy:

	31.12.2019 upraveno	31.12.2019 původní hodnota	Celkový dopad změny
AKTIVA CELKEM	2 677 650	2 677 650	0
A. Vlastní kapitál	458 295	440 289	18 006
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-8 292	-26 298	18 006
C. Technické rezervy	1 972 363	1 990 369	-18 006
C. 6 Ostatní technické rezervy	39 822	57 828	-18 006
PASIVA CELKEM	2 677 650	2 677 650	0

Dopady opravy chyb do Výkazu zisku a ztráty:

	31.12.2019 upraveno	31.12.2019 původní hodnota	Celkový dopad změny
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ			
7. Čistá výše provozních nákladů	135 482	125 495	9 987
10. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	-50 841	-40 854	-9 987
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ			
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	46 034	64 040	-18 006
8. Čistá výše provozních nákladů:	20 211	30 198	-9 987
13. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	33 181	5 190	27 993
III. NETECHNICKÝ ÚČET			
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	-50 841	-40 854	-9 987
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	33 181	5 190	27 993
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-8 275	-26 281	18 006
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-8 292	-26 298	18 006

Výkazy a tabulky, do kterých měla ve srovnávacím období dopad výše uvedena oprava, jsou označeny v záhlaví textem „upraveno“.

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

I. 7. 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 vyplývajícimu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a koncentrace.

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

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

Pracovníci odpovědní za řízení rizik pravidelně podávají zprávy představenstvu společnosti.

a) Pojistné riziko v neživotním pojištění

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

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

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

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

Koncentrace pojistného rizika

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Koncentrace z územního hlediska

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

Strategie zajištění

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

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

b) Pojistné riziko v životním pojištění

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

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

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

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

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

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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

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

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

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

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

c) Operační riziko

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

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

d) Tržní riziko

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

Řízení aktiv a pasiv (ALM)

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

Úrokové riziko

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Ostatní tržní rizika

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

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

e) Úvěrové riziko

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

Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

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

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

Při své investiční činnosti společnost respektuje i dodržování přiměřené diverzifikace vyplývající z 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.

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.

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

I. 8. Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti

Pandemie nemoci COVID-19 představuje pro společnost nové výzvy.

Celkové uzavření ekonomiky na jaře a na podzim 2020 významným způsobem ovlivnilo činnost společnosti. Z důvodů uzavřených obchodů v tomto období došlo k významnému poklesu předepsaného pojistného v pojištění prodlouženého záruky ve srovnání s minulým rokem (viz odst. II.1 přílohy). Zároveň došlo k poklesu předepsaného pojistného v cestovním pojištění z důvodů restrikcí v cestování.

Z provozního pohledu se společnost se situací ohledně COVID-19 vypořádala poměrně dobře. Již z kraje prvního uzavření ekonomiky na jaře 2020 přesunula většinu svých zaměstnanců na práci z domova. Omezení, která následovala později během roku, pak byla zvládnuta již poměrně rutinním postupem, kdy všichni zaměstnanci využívají možnosti vzdáleného přístupu pro svoje pracovní povinnosti.

Pandemie COVID-19 neměla významný dopad na odhady a předpoklady v rámci výpočtu technických rezerv.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH

II. 1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2020 a 2019 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	2020	36 217	36 304	-9 960	12 704	-11 014
		2019 upraveno	41 215	41 244	4 585	17 235	-3 004
Nemoci	2	2020	81 914	60 778	34 606	42 322	-3 618
		2019 upraveno	52 249	35 481	18 173	25 772	-3 126
Majetku	8 9	2020	281 024	133 616	38 604	110 132	-1 099
		2019 upraveno	353 349	64 142	17 915	63 355	-2 265
Odpovědnosti a právní ochrany, finančních ztrát	13 16 17	2020	23 787	23 100	19 390	15 663	1 626
		2019 upraveno	26 251	25 045	14 166	11 170	-983
Cestovní	18	2020	19 989	20 307	7 681	10 486	-1 017
		2019 upraveno	35 620	35 545	17 840	17 950	-2 781
Celkem		2020	442 931	274 104	90 320	191 307	-15 123
		2019 upraveno	508 683	201 459	72 680	135 482	-12 159

Pokles pojistného v roce 2020 byl způsoben situací související s pandemií COVID-19, která se výrazně dotkla některých pojistných produktů (zejména produkty cestovního pojištění a prodloužené záruky).

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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.

II. 2. Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění

	2020	2019
Individuální pojistné	139 622	145 531
Pojistné kolektivního pojištění	0	0
Celkem	139 622	145 531
Běžné pojistné	137 260	143 319
Jednorázové pojistné	2 362	2 212
Celkem	139 622	145 531
Pojistné ze smluv s bonusy	104 499	110 565
Pojistné ze smluv, u nichž je nositelem investičního rizika pojistník	35 123	34 966
Celkem	139 622	145 531
Výsledek zajištění	-568	-933

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

	2020	2019
Česká republika	508 441	539 120
Slovenská republika	74 112	115 094
Celkem	582 553	654 214

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 2020

(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 268 304 tis. Kč (2019: 320 079 tis. Kč) a člení se následovně:

Druh provize	Životní pojištění		Neživotní pojištění	
	2020	2019	2020	2019
Získatelská provize	3 056	3 432	230 443	279 156
Ostatní pořizovací náklady	318	556	34 487	36 935
Změna odl. poř. nákladů	304	49	-128 674	-235 022
Pořizovací náklady celkem	3 678	4 037	136 256	81 069
Pečovatelská provize	206	298	10 882	10 467
Provize a pořizovací náklady celkem	3 884	4 335	147 138	91 536

Společnost vykazuje pečovatelské provize ve správní režii.

Významný pokles provizí v neživotním pojištění v roce 2020 byl způsoben situací související s pandemií COVID-19, která se výrazně dotkla prodeje některých pojistných produktů (zejména produkty cestovního pojištění a prodloužené záruky).

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”).

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

III. OSTATNÍ ÚDAJE

III. 1. Investice

a) Podíly v ovládaných osobách

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

k 31. prosinci 2019

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	7 498	- 2 097	0
Celkem		270	270	12 500	7 498	-2 097	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	
	2020	2019	2020	2019
Vydané finančními institucemi				
- Nekótované	6 667	5 256	5 020	4 267
Celkem	6 667	5 256	5 020	4 267

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2020	2019	2020	2019
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	174 892	180 093	169 908	169 908
Celkem	174 892	180 093	169 908	169 908

d) Cenné papíry držené do splatnosti

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Amortizovaná hodnota		Pořizovací cena	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dluhopisy „OECD“ držené do splatnosti						
- Kótované na burze v ČR	1 800 263	1 575 403	1 704 695	1 493 896	1 429 427	1 472 137
Ostatní cenné papíry držené do splatnosti						
Vydané finančními institucemi						
- Kótované na burze v ČR	61 904	61 745	61 835	64 838	77 004	77 004
Celkem cenné papíry držené do splatnosti	1 862 167	1 637 148	1 766 530	1 558 734	1 506 431	1 549 141

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

k 31. prosinci	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2020	2019	2020	2019
Cenné papíry s proměnlivým výnosem	168 551	144 517	142 285	137 611
Termínované vklady a depozita	16 190	15 677	11 466	11 466
Celkem	184 741	160 194	153 751	149 077

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

III. 3. Měnová struktura investic

Měna k 31. prosinci	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů		Cenné papíry držené do splatnosti		Depozita		Cenné papíry, je-li nositelem investičního rizika pojistník	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
CZK	174 892	180 093	1 766 530	1 558 734	364	364	25 991	26 412
EUR	0	0	0	0	0	0	146 876	121 674
USD	0	0	0	0	0	0	10 544	10 707
JPY	0	0	0	0	0	0	1 330	1 401
Celkem	174 892	180 093	1 766 530	1 558 734	364	364	184 741	160 194

III. 4. Pohledávky a závazky

a) Pohledávky

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

31. prosince 2019	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	1 274	7	15 545	16 826
Po splatnosti	27 384	371	0	0	27 755
Celkem	27 384	1 645	7	15 545	44 581
Výše opravné položky	14 666	0	0	0	14 666
Čistá výše celkem	12 718	1 645	7	15 545	29 915

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

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Ostatní pohledávky

k 31. prosinci	2020	2019
Poskytnuté zálohy	4 874	10 269
Ostatní pohledávky	336	470
Daňové pohledávky (zálohy na daň)	7 597	4 806
Odložená daňová pohledávka	3 211	0
Ostatní pohledávky celkem	16 018	15 545

Daňové pohledávky představují zálohy na daň z příjmů zaplacené v roce 2020 snížené o očekávanou daňovou povinnost a navýšené o daňové přeplatky z minulých let.

b) Závazky

	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
31. prosince 2020	47 395	3 174	3 344	6 738	60 651
31. prosince 2019	41 608	5 731	4 692	11 076	63 107

Závazky vůči pojistníkům se skládají zejména z předplaceného pojistného, které je splatné v následujících pojistných obdobích (zejména k 1.1.2021) a přeplatků na pojistném.

Závazky vůči zprostředkovatelům se skládají z dosud nezasloužených provizních závazků.

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

Ostatní závazky jsou zejména závazky z běžných obchodních vztahů.

Veškeré závazky (vyjma předplaceného pojistného a přeplatků na pojistném, které se svou povahou nepovažují za závazky společnosti jako takové) k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 byly ve splatnosti.

c) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Název společnosti / k 31. prosinci	Pohledávky		Závazky	
	2020	2019	2020	2019
ERGO Versicherung AG	0	0	568	882
ERGO Pro, spol. s r. o.	5 400	5 400	924	944
Celkem	5 400	5 400	1 492	1 826

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině tvořily k 31. prosinci 2020 pohledávky a závazky ze zprostředkování pojištění (ERGO Pro, spol. s r. o.) a závazky ze zajištění smlouvy s ERGO Versicherung AG.

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.

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 2020 vykazuje společnost pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 2 926 tis. Kč (2019: 4 685 tis. Kč).

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

III. 5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

	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
Oprávky k 1.1.2020	18 417	24 984
Odpisy	7	2 280
Úbytky opravek	790	8 263
Oprávky 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

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Dlouhodobý hmotný majetek a zásoby
Pořizovací cena k 1.1.2019	18 494	29 640
Přírůstky	0	2 045
Úbytky	70	1 478
Pořizovací cena k 31.12.2019	18 424	30 207
Oprávky k 1.1.2019	18 371	22 805
Odpisy	116	2 779
Úbytky opravek	70	600
Oprávky k 31.12.2019	18 417	24 984
Zůstatková cena k 1.1.2019	123	6 835
Zůstatková cena k 31.12.2019	7	5 223

Část odpisů ve výši 1 308 tis. Kč je vykazována ve správních nákladech. Zbývajících část ve výši 979 tis. Kč je vykazována v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy.

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	2020	2019
Životní pojištění	3 754	4 058
Neživotní pojištění	643 223	514 549
Celkem	646 977	518 607

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

b) Dohadné položky pasivní

k 31. prosinci	2020	2019
Soutěže	58	58
Manažerské poradenství	1 914	1 366
Odměny členům statutárních orgánů	4 289	3 684
Audit	502	726
Mzdy	1 206	2 587
Nevybraná dovolená	1 016	843
Právní a daňové poradenství	72	77
Ostatní	14 842	13 242
Celkem	23 899	22 583

Dohadné položky ostatní tvoří zejména dohady na marketing fakturované společnostmi FAST ČR, a.s. a FAST PLUS, spol. s.r.o. a dohady na bonusy.

c) Náklady příštích období

K 31. prosinci 2020 činí náklady příštích období 3 779 tis. Kč (2019: 9 576 tis. Kč) a tvoří je především časové rozlišení nájemného a odvodu z pojistných smluv neživotního pojištění sjednaných v roce 2017 a 2018 na území Slovenské republiky.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(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 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	

Stav k 31. prosinci 2019

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)	2020	2019
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 2020 ztrátou 3 721 tis. Kč (2019: ztráta 8 292 tis. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 přílohy), 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 2020

(v tisících Kč)

III. 8. Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

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

k 31. prosinci 2019 (upraveno)	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	731 283	0	731 283
Rezerva na životní pojištění	1 071 893	0	1 071 893
Rezerva na pojistná plnění	120 343	9 230	111 113
Rezerva na bonusy a slevy	18 252	0	18 252
Ostatní technické rezervy	39 822	0	39 822
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	160 194	0	160 194
Celkem	2 141 787	9 230	2 132 557

b) Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)

k 31. prosinci	2020	2019
Neživotní pojištění	892 509	723 683
Životní pojištění	7 171	7 600
Celkem	899 680	731 283

c) Rezerva na životní pojištění (hrubá výše)

k 31. prosinci	2020	2019
Nezillmerovaná rezerva	1 170 178	1 156 479
Zillmerizační odpočet	77 537	85 425
Nulování záporných rezerv	700	839
Bilancovaná zillmerovaná rezerva	1 093 341	1 071 893

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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

Výsledek likvidace pojistných událostí v neživotním pojištění

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 31. prosinci 2019 a platbami v průběhu roku 2020 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2020 představuje výsledek likvidace pojistných událostí. Jeho výpočet v hrubé výši a srovnatelné hodnoty jsou uvedeny v následujícím přehledu:

k 31. prosinci	2020	2019
Pojistné odvětví		
Zdravotní pojištění	-81	3 625
Úrazové pojištění	21 712	17 458
Cestovní pojištění	1 069	-867
Pojištění majetku	-1 562	1 731
Pojištění odpovědnosti	-357	927
Celkem	20 781	22 874

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

k 31. prosinci	2020	2019
RBNS	103 813	100 893
Neživotní pojištění	91 649	89 967
Životní pojištění	12 164	10 926
IBNR	12 789	19 450
Neživotní pojištění	12 690	19 351
Životní pojištění	99	99
Celkem	116 602	120 343

e) Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)

Stav rezervy na bonusy a slevy k 31. prosinci 2020 činil 17 356 tis. Kč (2019: 18 252 tis. Kč). Rezerva se tvoří pouze k životnímu pojištění.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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:

2020	Počáteční zůstatek - upraveno	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry – životní pojištění	0	12 179	0	12 179
Rezerva na postačitelnost pojistného - neživotní pojištění	39 822	1 463	0	41 285
Celkem	39 822	13 640	0	53 464

Tvorba rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši 12 179 tis. Kč souvisí s tradičním životním pojištěním. Hodnota počátečního rezervy byla upravena v návaznosti na opravu chyby roku 2019 uvedené v bodu I.6. přílohy.

Tvorba rezervy na postačitelnost pojistného v neživotním pojištění ve výši 1 463 tis. Kč souvisí zejména s čerpáním rezervy u produktu pojištění prodloužené záruky a tvorbou v ostatních odvětvích neživotního pojištění.

III. 9. Transakce nevykázané v rozvaze

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

III. 10. Možné budoucí závazky

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

III. 11. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Pojistné bonusy a slevy

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

	2020	2019
Životní pojištění:		
Tvorba rezervy	691	6 943
Použití rezervy	1 587	11 183
<i>Změna stavu celkem (životní pojištění)</i>	<i>-896</i>	<i>-4 240</i>
Pojistné bonusy a slevy celkem	-896	-4 240

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

b) Správní náklady

	2020	2019
Osobní náklady	28 140	32 035
Poradenství a audit	19 742	18 172
Pečovatelská provize	11 088	10 765
Nájemné	2 830	3 194
Telefonní náklady, poštovné, korespondence	1 828	1 364
Spotřeba energie	180	171
Odpisy dlouhodobého majetku	1 308	1 787
Spotřeba materiálu	113	154
Nákup softwaru (licence)	121	92
Ostatní správní náklady	4 462	3 258
Celkem správní náklady	69 812	70 992

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

c) Ostatní technické náklady a výnosy

	2020 Čistá výše	2019 Čistá výše
Neživotní pojištění		
Ostatní technické náklady	7 401	1 667
Ostatní technické výnosy	649	0
Saldo - neživotní pojištění	-6 752	-1 667
Životní pojištění		
Ostatní technické náklady	515	0
Ostatní technické výnosy	265	1 310
Saldo - životní pojištění	-250	1 310

Zajišťovatelé v letech 2020 a 2019 neměli žádný podíl na ostatních technických nákladech a výnosech. Saldo ostatních technických nákladů a výnosů v neživotním pojištění je tvořeno následujícími položkami:

	2020 Čistá výše	2019 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	- 2 319	- 695
Odpisy pohledávek a závazků	-83	- 209
Pojistná daň placená na Slovensku	-4 999	- 417
Ostatní výnos (+)/náklad (-)	649	- 346
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-6 752	- 1 667

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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

	2020 Čistá výše	2019 Čistá výše
Tvorba (-)/Rozpuštění (+) opravných položek k pohledávkám	-484	1 367
Odpis pohledávek a závazků	-31	-145
Ostatní	265	88
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	-250	1 310

d) Ostatní náklady a výnosy

	2020 Čistá výše	2019 Čistá výše
Netechnický účet		
Ostatní náklady	1 263	958
Ostatní výnosy	5 931	6 792
Saldo ostatních nákladů a výnosů	7 194	5 834

e) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny za rok 2019 a 2020:

2020	Přepočtený 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

2019	Přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	39	21 439	7 824	685
Vedoucí pracovníci	5	5 478	1 403	88
Celkem	44	26 917	9 227	773

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 2020 1 086 tis. Kč (2019: 991 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).

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Osobní náklady (mzdové náklady, soc. a zdrav. pojištění, ostatní náklady) zaměstnanců sjednávajících pojištění jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2020 činily 10 007 tis. Kč (2019: 9 874 tis. Kč).

Osobní náklady (mzdové náklady, soc. a zdrav. pojištění, ostatní náklady) zaměstnanců zabezpečujících likvidaci pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2020 činily 1 853 tis. Kč (2019: 1 639 tis. Kč).

f) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

K 31. prosinci 2020 závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 866 tis. Kč (2019: 896 tis. Kč), ze kterých 523 tis. Kč (2019: 550 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 343 tis. Kč (2019: 346 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

g) Stát – daňové závazky a dotace

K 31. prosinci 2020 činí daňové závazky 2 925 tis. Kč (2019: 5 952 tis. Kč), z toho 382 tis. Kč tvoří DPH (2019: 857 tis. Kč), 1 804 tis. Kč obrátová daň z NŽP z prodeje pojištění ve Slovenské Republice (2019: 4 352 tis. Kč), 739 tis. Kč daň z příjmu fyzických osob (2019: 744 tis. Kč) a 0 tis. Kč jiné závazky z daně z příjmu právnických osob (2019: 0 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 2020 činily 10 631 tis. Kč (2019: 10 093 tis. Kč) a náklady na sociální a zdravotní pojištění v roce 2020 činily 2 240 tis. Kč (2019: 3 432 tis. Kč).

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

Společnost v roce 2020 stejně jako v roce 2019 neposkytla členům statutárních a kontrolních orgánů žádné zápůjčky, zálohy ani záruky.

j) Informace o odměnách statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažená ve správních nákladech Společnosti. Celková odměna statutárnímu auditorovi za služby poskytnuté Společnosti v roce 2020 činily 1 744 tis. Kč (2019: 1 670 tis. Kč). Žádné neauditní služby nebyly v roce 2020 ani v roce 2019 poskytnuty.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

k) Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Celková výše správních nákladů činila 69 908 tis. Kč (2019: 71 100 tis. Kč), z čehož 55 056 tis. Kč (2019: 54 351 tis. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 přílohy) je přiřazeno na technický účet neživotního pojištění. Z celkových správních nákladů činily nepřímě přiřaditelné náklady rozdělené dle interně stanoveného klíče popsaného v bodě I.4 v) mezi životní a neživotní technický účet 58 819 tis. Kč (2019: 60 397 tis. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 přílohy).

Celková výše pořizovacích nákladů činila 268 213 tis. Kč (2019: 319 910 tis. Kč), z čehož 264 930 tis. Kč (2019: 316 091 tis. Kč) je přiřazeno na technický účet neživotního pojištění. Z celkových pořizovacích nákladů činily nepřímě přiřaditelné náklady rozdělené dle interně stanoveného klíče popsaného v bodě I.4 v) mezi životní a neživotní technický účet 28 624 tis. Kč (2019: 30 734 tis. Kč).

Výnosy z finančního umístění činily 53 535 tis. Kč (2019: 78 556 tis. Kč), z čehož 5 047 tis. Kč (2019: 4 430 tis. Kč) bylo přiřazeno na účet neživotního pojištění a ztráta ve výši 826 tis. Kč (2019: výnos ve výši 3 829 tis. Kč) byla přiřazena na netechnický účet.

l) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu za rok 2020 dosáhl zisku 3 842 tis. Kč (2019: zisk 9 665 tis. Kč).

m) Ztráta před zdaněním

Ztráta před zdaněním za rok 2020 činila 6 913 tis. Kč (2019: ztráta 7 995 tis. Kč po opravě chyby – viz odst. I.6 přílohy).

III. 12. Daň

Daň splatná

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty ve výši 0 tis. Kč (2019: 280 tis. Kč) zahrnuje odhad nulové daně za zdaňovací období 2020 (2019: 0 tis. Kč) a upřesnění odhadu daně za minulé období ve výši 0 tis. Kč (2019: 280 tis. Kč).

Změnou zákona o daních z příjmů došlo ke změně v daňové uznatelnosti technických rezerv, které jsou od zdaňovacího období 2020 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)*. Společnost neměla povinnost dodatečného zdanění technických rezerv, neboť jejich výše dle předmětné směrnice je vyšší než jejich výše dle českých účetních předpisů upravujících tvorbu rezerv. V roce 2020 převýšila tvorba daňově uznatelných technických rezerv o 20 000 tis. Kč tvorbu účetních rezerv. Tato tvorba vedla ke zvýšení daňové ztráty za rok 2020 ve stejné výši. Odložená daňová pohledávka z této ztráty je plně kompenzována odloženým daňovým závazkem z rozdílu mezi účetní a daňovou základnou technických rezerv.

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

Rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Odložená daň

Společnost k 31. prosinci 2020 eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 3 211 tis. Kč (2019: 0 Kč) především z rozdílů mezi účetní a daňovou základnou dohadných položek a rezerv.

III. 13. Následné události

Dne 22. prosince 2020 podepsala skupina ERGO dohodu o prodeji ERGO pojišťovny, a.s. společnosti S.V. Holding AG. Ke dni vydání výroční zprávy nebyla transakce dokončena a smluvní strany podnikají veškeré potřebné kroky ke schválení transakce ze strany orgánu dohledu v pojišťovnictví. Změna akcionáře nemá vliv na nepřetržité trvání společnosti a její schopnost dostát svým budoucím závazkům.

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)
7.4.2021	 Ing. Jana Jenšová	 Ing. Jiří Maděra	 Ing. Jiří 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 2020 (dále jen „**účetní období**“). Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období účinné níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

A. Osoby tvořící podnikatelské seskupení – struktura vztahů propojených osob

1. Ovládající osoba

Ovládající osobou je v tomto případě společnost ERGO Austria International AG, zapsaná u Obchodního rejstříkového soudu ve Vídni pod č. FN 294 738 p, se sídlem ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 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 ovládání

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.

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

C. Přehled jednání učiněných v roce 2020, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takového jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V roce 2020 nebylo na popud nebo v zájmu ovládající osoby učiněno žádné jednání týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu společnosti.

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

V roce 2020 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

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

Další smlouvy mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebyly uzavřeny.

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

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

Zpracovatel rovněž neposkytl žádné jiné plnění, vyjma plnění závazků vyplývajících již z výše uvedených smluv, a to jakoukoliv formou, společností ERGO Austria International ani dalším propojeným osobám, což je transparentně prokazatelné z veškeré záznamové činnosti, kterou

společnost ERGO Austria International, zpracovatel a další propojené osoby na základě příslušných právních předpisů vedou.

S ohledem na právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami, je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2020 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.

V Praze dne 31. 3. 2021

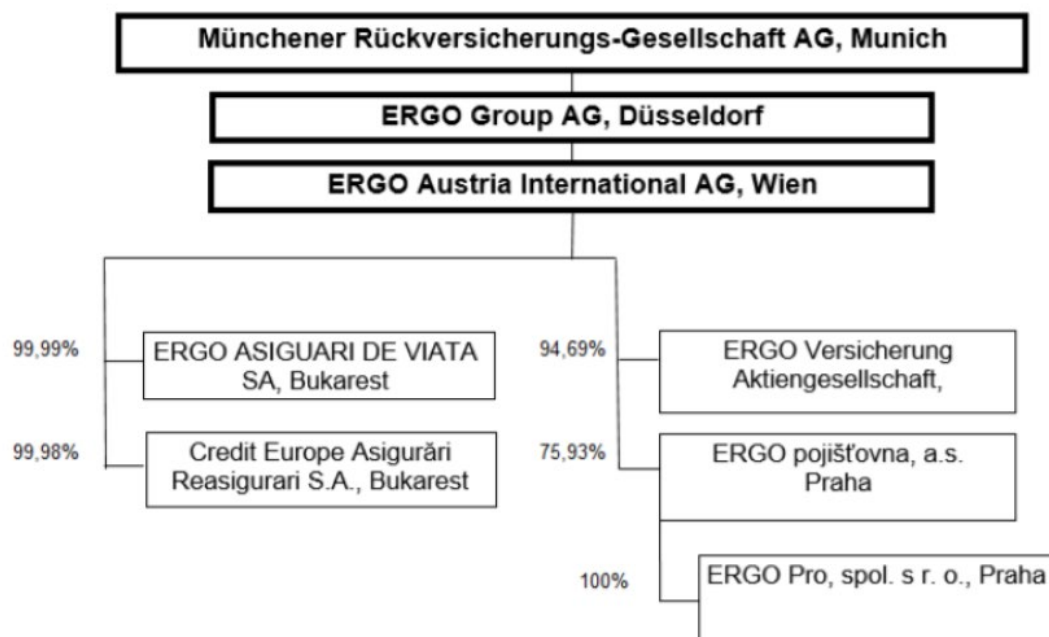


Jana Jenšová
předsedkyně představenstva



Jiří Maděra
člen představenstva

Příloha – struktura skupiny



Akcionářům 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 2020, 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 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2020 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 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.7 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.8 Dopady pandemie COVID-19 na činnost společnosti.

Kromě výše uvedeného Společnost provedla opravu chyby minulých let v technických rezervách v souvislosti s výpočtem testu postačitelnosti rezerv v segmentu životního pojištění, jak je uvedeno v bodě I.6 Opravy chyb.

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.

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

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.

V souvislosti s opravou chyby minulých let v testu postačitelnosti rezerv v segment životního pojištění jsme ve spolupráci s pojiště-matematickými specialisty otestovali, zda zpětná úprava zůstatků byla správně vypočítaná. Součástí tohoto posouzení bylo vyhodnocení, zda Společnost použila konzistentní metody a správná vstupní data.

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

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2019 byla ověřena jiným auditorem a jeho zpráva ze dne 31. března 2020 obsahovala výrok bez výhrad.

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 obdržených 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti 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 nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 12. června 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 1 rok.

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 7. dubna 2021 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 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

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

**Lenka
Bízová**

Podpsal Lenka Bízová
DN: cn=Lenka Bízová, c=CZ,
o=Ernst & Young Audit, s.r.o.,
ou=LB,
email=lenka.bizova@cz.ey.com
Datum: 2021.04.07 14:41:34 +02'00'

Lenka Bízová, statutární auditor
evidenční č. 2331

**Tomáš
Němec**

Podpsal Tomáš Němec
DN: cn=Tomáš Němec, c=CZ,
o=Ernst & Young Audit, s.r.o.,
ou=TN,
email=tomas.nemec@cz.ey.com
Datum: 2021.04.07 14:40:22 +02'00'

Tomáš Němec
prokurista

7. dubna 2021
Praha, Česká republika

ERGO

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