

Výroční zpráva 2023





Jsme zakládající člen České asociace pojišťoven.



Již čtrnáctkrát jsme získali od Asociace českých pojišťovacích makléřů prestižní ocenění Pojišťovna roku.



Šestnáctkrát v řadě jsme byli odborníky z oblasti cestovního ruchu vyhodnoceni jako pojišťovna s nejlepším cestovním pojištěním.



www.linkabezpeci.cz

Pomáháme nejen na Vašich cestách.
Podporujeme Linku bezpečí.

Obsah

Základní údaje
Vybrané finanční ukazatele
Organizační struktura
Mezinárodní skupina
Zpráva představenstva
Zpráva o činnosti dozorčí rady
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
Rozdělení bilančního zisku a Doplnující informace
Rozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Přehled o změnách vlastního kapitálu
Příloha účetní závěrky
Zpráva auditora



Základní údaje

Sídlo společnosti

ERV Evropská pojišťovna, a. s.
Křížíkova 237/36a
186 00 Praha 8
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1969
IČ 49240196

Akcionáři společnosti

K datu sestavení účetní závěrky je 100% vlastníkem pojišťovny společnost ERGO
Reiseversicherung AG (Německo).

Představenstvo

Ing. Libor Dvořák, Čelákovice - předseda
Ing. Štěpán Landík, Praha - člen

Prokura

Ing. Mgr. Václav Urbanec, Praha
Veronika Nováková, Praha
Ing. Tomáš Hudeček, Praha (zapsáno 8. února 2023)

Dozorčí rada

Jens Gruss, Německo - předseda
Anja Berner, Německo - člen (od 30. května 2023)
Christine Voss, Německo - člen (od 30. května 2023)
Richard Bader, Německo - člen (od 28. listopadu 2023)

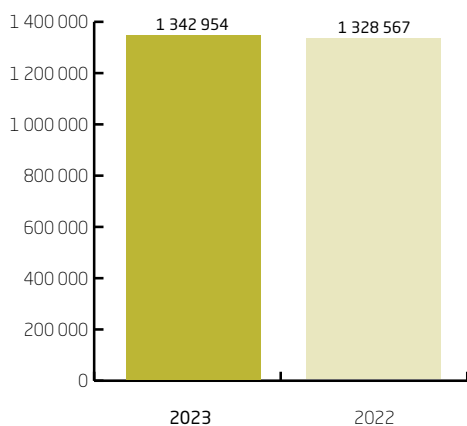


Vybrané finanční ukazatele

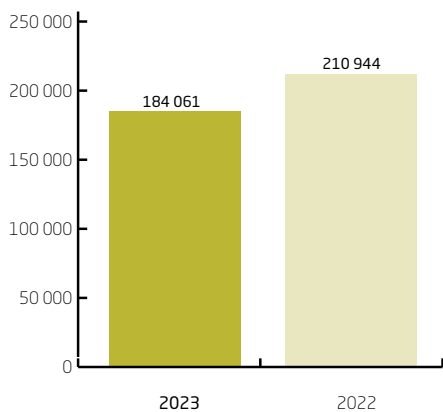
	(v tis. EUR) ¹⁾	2023 (v tis. Kč)	2022 (v tis. Kč)
Předepsané hrubé pojistné	54 316	1 342 954	1 328 567
Technický výsledek	8 782	217 125	254 165
Hospodářský výsledek	7 444	184 061	210 944
Aktiva celkem	47 578	1 176 360	939 907
Vlastní kapitál	28 564	706 249	517 847
Technické rezervy - hrubá výše	9 987	246 932	176 456

¹⁾ 1 EUR = 24,725 Kč

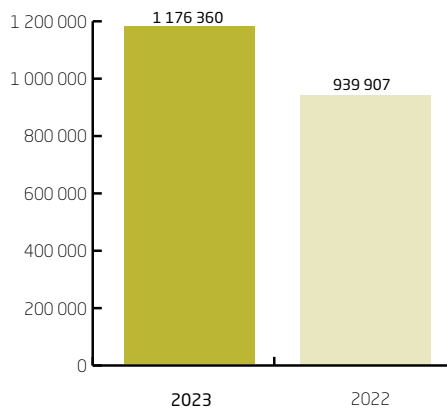
Předepsané hrubé pojistné (tis. Kč)



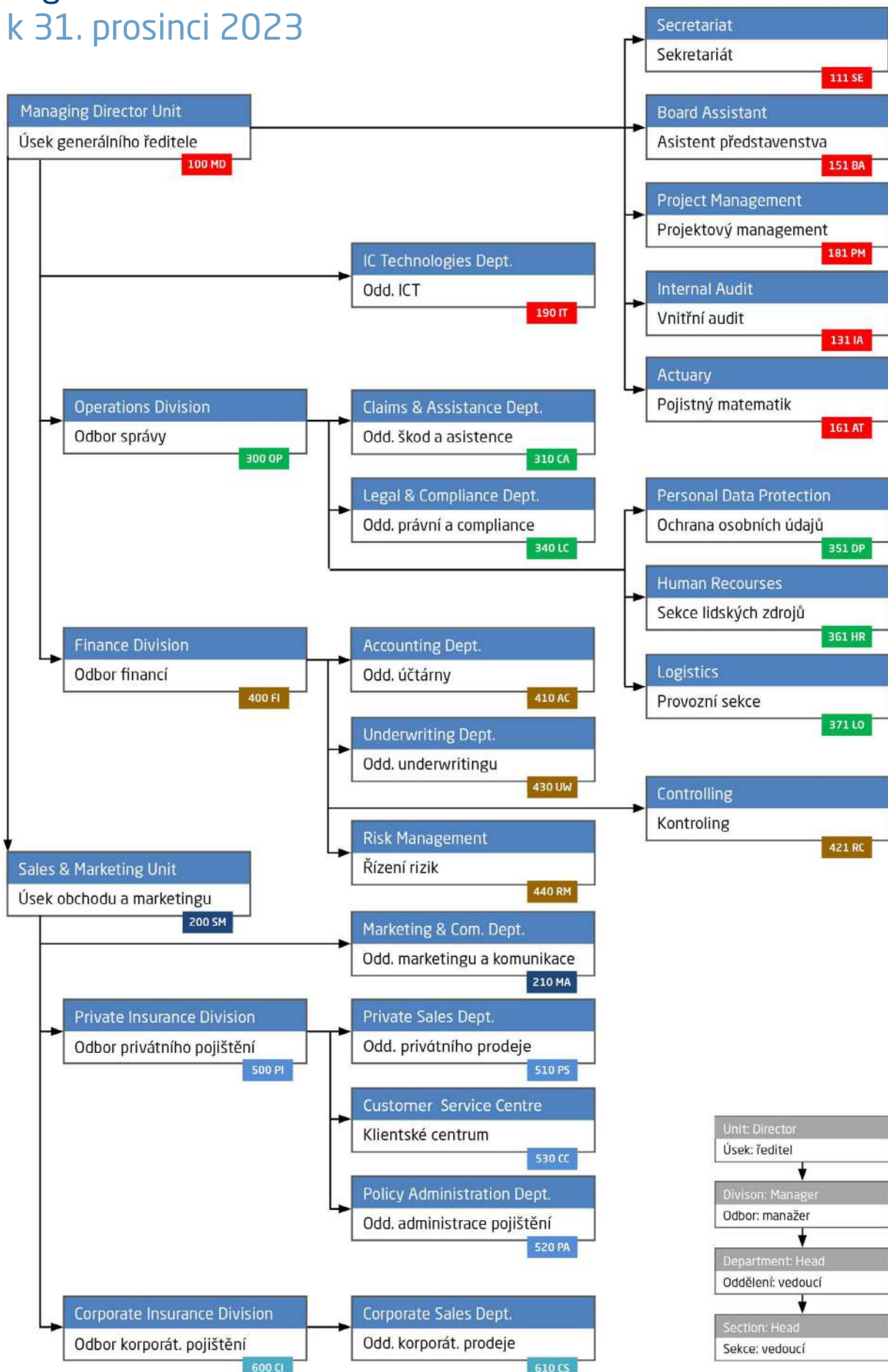
Hospodářský výsledek (tis. Kč)



Aktiva celkem (tis. Kč)



Organizační struktura k 31. prosinci 2023



Mezinárodní skupina

Naše společnost byla založena v roce 1992 dánskou pojišťovnou Europaeiske Rejseforsikring A/S, která se věnuje cestovnímu pojištění více než 100 let. Společnost Europaeiske prodala v září 2021 svůj 75% podíl německé společnosti ERGO Reiseversicherung AG, která již v dubnu koupila 10 % od rakouské Europäische Reiseversicherung AG a stala se tak jediným vlastníkem naší společnosti. Německá pojišťovna v roce 1995 vytvořila svými akvizicemi jednu z největších skupin cestovních pojišťoven na světě, do níž dnes patří i aktivity zejména v Dánsku, Švédsku, Španělsku, Velké Británii, Itálii, Polsku a Číně.



Prostřednictvím svého akcionáře patří naše společnost do skupiny ERGO, která je součástí Munich Re, jednoho z největších světových zajišťovacích ústavů. V roce 1994 se Evropská Cestovní Pojišťovna (nyní ERV Evropská pojišťovna) stala členem Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (IAE) sdružující specializované pojišťovny stejného jména po celé Evropě. Členství v této organizaci, dnes zvané International Travel Insurance Alliance (ITIA), nám umožňuje úzce spolupracovat s podobně zaměřenými společnostmi z celého světa.



Členové ITIA

Bulharsko	Portugalsko
Česká republika	Španělsko
Dánsko	Švédsko
Itálie	Švýcarsko
Německo	Turecko
Nizozemí	Ukrajina
Norsko	Velká Británie
Polsko	

ERGO
Reiseversicherung

Munich RE



Zpráva představenstva o činnosti společnosti v roce 2023

Uplynulý rok byl pro naši pojišťovnu dalším z těch velmi úspěšných. Nicméně i tak nám přinesl velké výzvy - jak očekávané, tak i překvapivé. Ještě počátkem letní turistické sezóny jsme nevěřili, že se nám podaří překonat rekordní obrat roku 2022. Odhadovali jsme snížení poptávky po dovolených v zahraničí, a tím i našich produktech, kvůli ekonomickému vývoji v naší zemi, zejména inflaci i rostoucímu mezinárodnímu napětí způsobenému pokračující ruskou agresivní válkou na Ukrajině. Dosažené výsledky nás tedy velmi příjemně překvapily a současně přinesly motivaci do další práce.

Podle dostupných informací vycestovalo vloni do zahraničí téměř o 10 % více našich občanů než v rekordním roce 2019. Cestovní kanceláře, jež jsou naším nejdůležitějším obchodním partnerem, zaznamenaly již druhým rokem významné nárůsty počtu klientů. Tento pozitivní vývoj se týkal jak největších hráčů na trhu, tak i mnoha menších či specializovaných cestovních kanceláří. Je nám ctí, že můžeme úzce spolupracovat se všemi klíčovými cestovními kancelářemi, agenturami či prodejci letenek. Snad je to důkazem, že náš koncept péče o společné klienty a o obchodní partnery i jejich prodejní sítě se nám daří neustále vylepšovat.

Prodeje prostřednictvím cestovních kanceláří a agentur, prodejců letenek a dopravců představují nejdůležitější část našeho obratu. V uplynulém roce jsme představili výrazně modifikovaný produkt pro klienty cestovních kanceláří a věříme, že se rozšíří mezi další partnery. Současně se nám dařilo ještě více automatizovat přenos dat týkající se pojištění, což nám dovoluje dále zlepšovat služby pro klienty při pojistné události, nebo jen při informování o sjednaném pojištění. Stejně tak nás těší, že i díky každodenní práci, jsme byli schopni poskytnout dlouholetým partnerům pojištění pro případ úpadku. Díky velmi dobrým ekonomickým výsledkům většiny z nich se nám dařilo mnohem lépe přesvědčovat mezinárodní zajišťovatele o poskytnutí zajišťovacích kapacit i v situaci výrazně rostoucích poptávaných částek.

V prodeji firemního pojištění jsme také uspěli nad očekávání dobře. Překonali jsme o více jak 15 % úroveň obratu z roku 2019, a i celkový počet pojištěných osob v této kategorii se řadí k těm historicky nejvyšším. Nadále jsme rozvíjeli spolupráci s ostatními pojistiteli v rámci soupojištění. Úspěšně pokračoval i náš program cestovního pojištění pro Ministerstvo zahraničních věcí. Velmi nás těší i znovuobnovená spolupráce s neziskovou organizací Člověk v tísni. Naši nabídku pro firemní

klienty jsme rozšířili o produkt speciálně zaměřený na drobné podnikatele. V tomto segmentu je pro nás i nadále klíčová úzká spolupráce s pojistnými makléři, a to jak při akvizici nových firemních či institucionálních klientů, tak i v péči o ty stávající. V roce 2023 jsme také obhájili prvenství v anketě Pojišťovna roku (kategorie Specializovaný pojistitel) tradičně pořádané Asociací českých pojišťovacích makléřů.

Přestože z pohledu obratu přímý prodej privátní klientele mírně zaostal za předchozím rekordním rokem, nevnímáme tento výsledek jako neúspěch. Prodeje co do počtu pojištěných osob totiž rostly o 8 %, a tak pokles obratu byl způsoben zejména nižším průměrným pojistným, se kterým jsme v našich prognózách počítali. Zejména v letní turistické sezóně se nám podařilo oslovovat výrazně více individuálních klientů sjednávajících pojištění přes internet než v předešlých letech. Nadále jsme pokračovali v úpravách našich online procesů nákupu pojištění i hlášení a likvidace škod. Na podzim jsme spustili digitální kartičky, díky kterým mohou mít naši klienti své pojistky v Google nebo Apple Wallet.

Za rok 2023 naše pojišťovna vykazala hrubé předepsané pojistné ve výši 1 343 milionů Kč, což znamená, že jsme o 1 % překonali rekordní úroveň dosaženou v předchozím roce. Naše cestovní pojištění si pořídilo přes 1,5 milionu klientů, což představuje další rekord v historii společnosti.

Po dvou letech dynamického vývoje se vedle obratu stabilizovaly i naše náklady na provize, které dosáhly přibližně stejné úrovně jako v předešlém roce. Náklady na pojistná plnění dokonce nepatrně klesly, a to díky nižší četnosti škod spojených s pojištěním storna zájezdu. Tento jev přičítáme zejména zanedbatelnému vlivu pandemie Covid-19 v roce 2023 v porovnání s předešlými dvěma lety. Na druhou stranu jsme pozorovali zvýšené náklady na lékařská ošetření, a to zejména díky rostoucí inflaci v turistických destinacích. Opakovaně se potvrdilo, jak důležitý je pro nás koordinovaný postup s naší mezinárodní asistenční sítí Euro-Center, která se zaměřuje na řízení kvality léčení a nákladů ve všech hlavních turistických destinacích na světě. Provozní náklady se zvýšily zejména díky rozšíření kancelářských prostor společnosti a jejich přípravě. Současně rostly i osobní náklady, a to jak díky úpravě mezd z důvodu vysoké inflace, tak i potřebě nadále rozšiřovat tým našich spolupracovníků.

Poměr provozních nákladů sice nedosáhl rekordně nízké úrovně předešlého roku, ale i tak byl jeden z nejlepších v historii společnosti.

Díky výborným obchodním výsledkům a efektivnímu řízení nákladů dosáhla naše společnost i v roce 2023 velmi dobrého hospodářského výsledku. To by nebylo možné bez vynikajícího nasazení a podpory celého více jak 60členného týmu našich spolupracovníků. Představenstvo společnosti všem i touto cestou ještě jednou upřímně děkuje za jejich nasazení. Náš dík za podporu a spolupráci patří i akcionářům a celé mezinárodní skupině ERGO Travel, ERGO a Munich Re. Velmi si vážíme jejich podpory a důvěry v naši společnost, kterou projevili i tím, že se rozhodli posílit kapitál společnosti a nevyplatit si dividendu z rekordního zisku roku 2022.

Také našim klientům a obchodním partnerům chceme touto cestou ze srdce poděkovat. I nadále se budeme snažit být pojišťovnou pro ně a dokazovat jim, že naše cesta specializace a maximální clientské péče je ta pravá. Stále platí naše „Vy cestujete. My se staráme.“

Praha, únor 2024



Libor Dvořák
předseda představenstva



Zpráva o činnosti dozorčí rady v roce 2023

V průběhu roku 2023 se dozorčí rada ERV Evropské pojišťovny, a. s., sešla na čtyřech zasedáních a svoji funkci vykonávala v souladu se stanovami společnosti.

Ve sledovaném období došlo ke změnám ve složení dozorčí rady. Počátkem května rezignovali na členství v dozorčí radě pan Christof Flosbach a pan Oliver Wild. Na valné hromadě akcionářů konané koncem května byly zvoleny novými členkami dozorčí rady paní Anja Berner a paní Christine Voß. Valná hromada akcionářů konaná v listopadu rozhodla o zvýšení počtu členů dozorčí rady a zvolila pana Richarda Gustava Johanna Badera jejím čtvrtým členem. Po celé sledované období byl členem dozorčí rady pan Jens Gruss (předseda). Všichni členové měli kdykoli na požádání přístup ke všem písemnostem společnosti.

Spolupráce s představenstvem byla na dobré úrovni a veškeré podklady nám byly na požádání předkládány. Představenstvo nás během předmětného roku informovalo, jak písemně, tak i ústně, o vývoji podnikání a finanční situaci společnosti.

Dozorčí rada prostudovala účetní závěrku za příslušný rok, zprávu představenstva a návrh představenstva na

rozdělení výsledku hospodaření roku 2023. Po náležitém posouzení těchto dokumentů souhlasíme s návrhem na rozdělení bilančního zisku a k výroční zprávě nemáme potřebu cokoli doplnit.

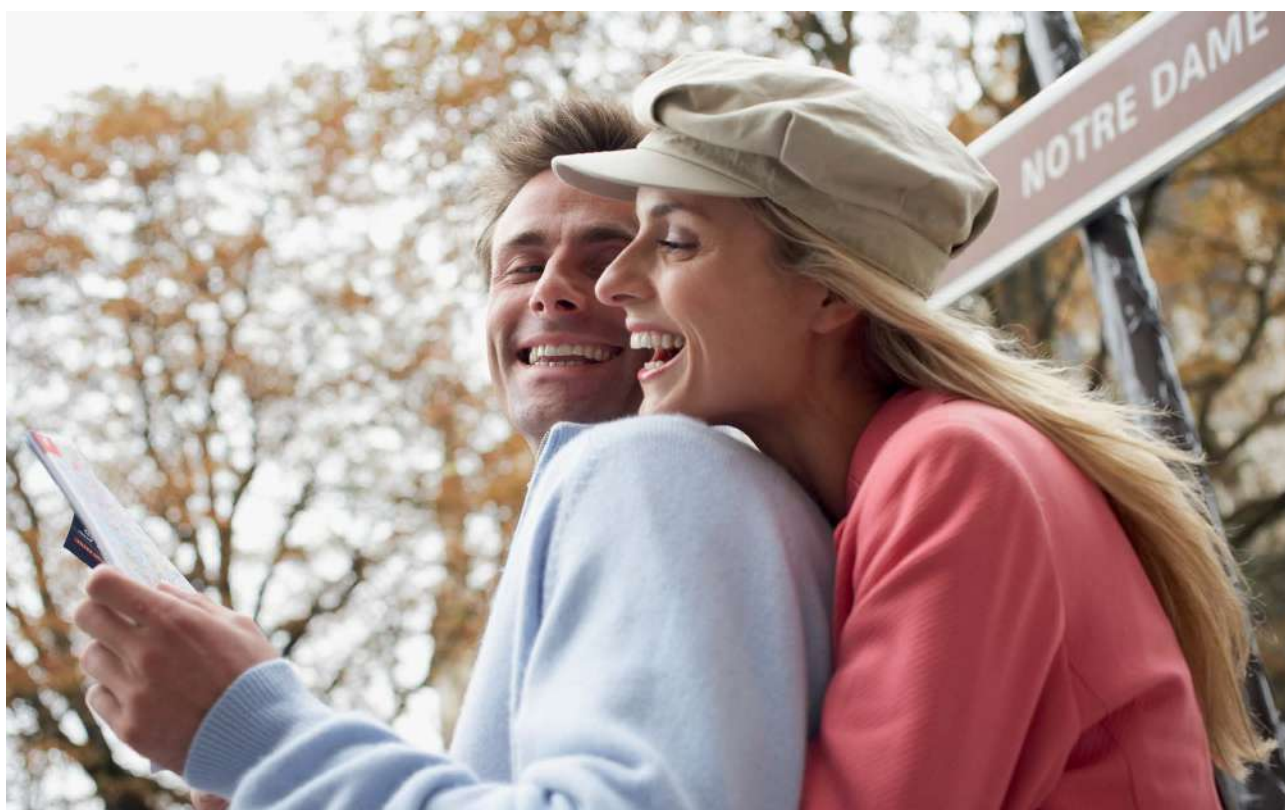
Zpráva o auditu roční účetní závěrky předložená společností Ernst & Young Audit, s.r.o., prokázala, že účetní a finanční výkazy odpovídají právním předpisům České republiky. Výsledek auditu jsme shledali jako uspokojivý a nemáme k němu žádných dalších připomínek.

Konečný výsledek našeho šetření nezakládá důvod ke vznesení jakýchkoli námitek a doporučujeme valné hromadě akcionářů schválit veškeré dokumenty předložené představenstvem společnosti.

Dozorčí rada v průběhu roku 2023 plnila funkce výboru pro audit v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditech.

Mnichov, únor 2024

Jens Gruss
předseda dozorčí rady



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2023

ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále jen „pojišťovna“) je 100% dceřinou společností německé pojišťovny ERGO Reiseversicherung AG se sídlem v Mnichově, Německo.

Ovládající osoby a vztahy k těmto osobám

ERGO Reiseversicherung AG, Německo, je 100% mateřskou společností pojišťovny. Mateřská společnost pojišťovny se podílí na zajistném programu pojišťovny v oblasti pojištění proti úpadku cestovní kanceláře. Zajištění je vyúčtováno na základě zajistných smluv, které jsou uzavřeny mezi pojišťovnou a zajistitelem, a to za podmínek platných i pro třetí osoby. Pojišťovna má dále s touto společností, resp. s její polskou pobočkou, uzavřenou licenční smlouvu na užívání výpočetního systému daGama v Polsku, smlouvu o podpoře používání software daGama, smlouvu o ochraně osobních dat a smlouvu o řízení likvidace pojistných událostí.

ERGO Group AG, Německo, je 100% vlastníkem ERGO Reiseversicherung AG, Německo. Mezi pojišťovnou a ERGO Group AG je uzavřena smlouva o používání skupinového účetního systému pojišťovnou. Dále je mezi společnostmi uzavřena smlouva o poskytování podpory a poradenských služeb v oblasti reportingu Solventnosti II, smlouva o poskytování služeb vnitřního auditu a smlouva na implementaci IT systému Smaragd.

Münchener Rückversicherung AG, Německo, je 100% vlastníkem ERGO Group AG, Německo. Společnost poskytuje pojišťovně služby v oblasti investování a správy aktiv.

Ovládané osoby a vztahy k těmto osobám

Etics ITP, s. r. o., Česká republika, je 100% dceřinou společností pojišťovny a byla založena v roce 2005. Předmětem jejího podnikání je zprostředkování pojištění a likvidace pojistných událostí. S touto zprostředkovatelskou společností má pojišťovna uzavřenu smlouvu o obchodním zastoupení, o spolupráci při likvidaci pojistných událostí, o spolupráci při kontrole a monitoringu hospodaření cestovních kancelářů a dohodu o sdílení služeb, souvisejících se zaměstnanci.

Vztahy s ostatními propojenými osobami

Euro-Center Holding SE, Česká republika, je společnost zabývající se koordinací asistenčních služeb v rámci koncernu ERGO Reiseversicherung AG. Pojišťovna má s Euro-Center Holding uzavřenu smlouvu o spolupráci při poskytování asistenčních služeb klientům.

Euro-Center Prague, s. r. o., Česká republika, byla do roku 2016 100% dceřinou společností pojišťovny. V roce 2016 prodala pojišťovna celý svůj podíl společnosti Euro-Center Holding SE. Předmětem jejího podnikání je poskytování asistenčních služeb v oblasti cestovního pojištění. Pojišťovna má s touto společností uzavřenu smlouvu o spolupráci při poskytování asistenčních služeb klientům a smlouvu o spolupráci při likvidaci pojistných událostí pro případ úpadku cestovní kanceláře.

MEAG MUNICH ERGO Asset Management GmbH,

Německo, je koncernovou společností Münchener Rückversicherung AG zabývající se správou aktiv a investičním poradenstvím. Společnost poskytuje pojišťovně služby v oblasti investování a správy aktiv.

ERGO Versicherung AG, Německo, je 100% dceřinou společností ERGO Group AG, Německo. Tato společnost se podílí na zajistném programu pojišťovny v oblasti cestovního pojištění a pojištění odpovědnosti cestovních kancelářů. Zajištění je vyúčtováno na základě zajistných smluv, které jsou uzavřeny mezi pojišťovnou a zajistitelem, a to za podmínek platných i pro třetí osoby.

Europaeiske Rejseforsikring A/S, Dánsko, má s pojišťovnou uzavřenou smlouvu o spolupráci při prodeji produktů korporátního cestovního pojištění dánské pojišťovny na českém trhu.

Všechny smlouvy s výše uvedenými osobami jsou sjednány za podmínek platných pro třetí strany.

V uplynulém roce pojišťovna neuzavřela žádné jiné smlouvy se společnostmi patřícími do skupiny Münchener Rückversicherung. Přesná výše vzájemných pohledávek a závazků ke dni účetní závěrky je uvedena v její příloze. Akcionáři ovládají pojišťovnu zejména prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

Pojišťovna nemá uzavřeny ovládací smlouvy se svými akcionáři ani smlouvy o převodu zisku.

V roce 2023 nebyla učiněna žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za bezprostředně předcházející účetní období.

Prohlašujeme, že jsme do této zprávy o vztazích vyhotovené dle §82, zákona o obchodních korporacích, v platném znění, uvedli veškeré v roce 2023 uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé struktury vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou, jakož i mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou osobou, smlouvy mezi propojenými osobami, úlohy ovládané osoby, způsob a prostředky ovládaní a posouzení vzniku újmy.

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv vznikla pojišťovně újma.

Současně prohlašujeme, že ze vztahů mezi výše uvedenými osobami nevyplývají žádné nevýhody, a pro pojišťovnu tak existence těchto vztahů nepředstavuje riziko.

Praha, leden 2024

Ing. Libor Dvořák
předseda představenstva

Ing. Štěpán Landík
člen představenstva



Rozdělení bilančního zisku

Představenstvo společnosti navrhuje použít zisk z hospodaření ve finančním roce 2023 ve výši 184 061 tis. Kč následujícím způsobem:

- částku 9 203 tis. Kč použít k navýšení rezervního fondu v souladu se stanovami společnosti,
- částku 110 000 tis. Kč použít na výplatu dividend akcionářům podle jejich podílu na základním kapitálu společnosti.
- částku 64 858 tis. Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Praha, únor 2024

Ing. Libor Dvořák
předseda představenstva

Doplňující informace

Společnost nemá žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje, v oblasti ochrany životního prostředí a pracovních vztazích. V průběhu účetního období nebyla žádné vlastní akcie. Společnost nemá pobočku ani jinou obchodní část mimo území České republiky. Společnosti nejsou známy žádné významné skutečnosti, které nastaly mezi koncem účetního období a dnem vydání výroční zprávy.

Rozvaha

(k 31. 12. 2023 v tis. Kč)

Aktiva	2023			2022
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
Dlouhodobý nehmotný majetek	73 028	55 492	17 536	10 873
Investice	859 638	0	859 638	712 366
Investice v podnik. seskupeních, z toho:	2 764	0	2 764	3 061
Podíly v ovládaných osobách	2 764	0	2 764	3 061
Jiné investice, z toho:	856 874	0	856 874	709 305
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly		0		75
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	755 369	0	755 369	398 701
Depozita u finančních institucí	101 505	0	101 505	310 529
Dlužníci	32 749	386	32 363	37 813
Pohledávky z operací přímého pojištění, z toho:	13 472	386	13 086	27 009
Pojistníci	1 558	82	1 476	9 859
Pojišťovací zprostředkovatelé	11 914	304	11 610	17 150
Ostatní pohledávky	19 277		19 277	10 804
Ostatní aktiva	247 445	20 309	227 136	146 496
Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C I. Pozemky a stavby", a zásoby	39 527	20 309	19 218	2 527
Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	207 918		207 918	143 969
Přechodné účty aktiv	39 687		39 687	32 359
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	35 327		35 327	27 068
V neživotním pojištění	35 327		35 327	27 068
Ostatní přechodné účty aktiv	4 360		4 360	5 291
Aktiva celkem	1 252 547	76 187	1 176 360	939 907



Pasiva	2023	2022
Vlastní kapitál	706 249	517 847
Základní kapitál, z toho:	160 000	160 000
Ostatní kapitálové fondy	1 623	-2 718
Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	52 896	42 348
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	307 669	107 273
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	184 061	210 944
Technické rezervy	216 986	157 486
Rezerva na nezasloužené pojistné	124 991	81 569
Hrubá výše	153 257	98 652
Hodnota zajištění (-)	28 266	17 083
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	91 755	75 020
Hrubá výše	93 435	76 907
Hodnota zajištění (-)	1 680	1 887
Rezerva na bonusy a slevy	240	897
Hrubá výše	240	897
Rezervy	12 187	34 900
Rezerva na daně	12 187	34 900
Věřitelé	131 013	143 889
Závazky z operací přímého pojištění	10 959	13 496
Závazky z operací zajištění	5 325	10 187
Ostatní závazky, z toho:	114 729	120 206
Daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	4 868	2 876
Přechodné účty pasiv	109 925	85 785
Výdaje a výnosy příštích období	2 326	1 608
Ostatní přechodné účty pasiv	107 599	84 177
Pasiva celkem	1 176 360	939 907



Výkaz zisku a ztráty

(k 31. 12. 2023 tis. Kč)

Technický účet k neživotnímu pojištění	2023	2022
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	1 208 340	1 264 726
Předepsané hrubé pojistné	1 342 954	1 328 567
Pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	91 201	73 771
Změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	54 596	4 567
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (-)	11 183	14 497
Převedené výnosy investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	16 639	10 114
Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	2 829	1 325
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění	420 053	451 584
<i>Náklady na pojistná plnění</i>	403 320	429 635
hrubá výše	426 519	443 438
podíl zajišťovatelů (-)	23 199	13 803
<i>Změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-)</i>	16 733	21 949
hrubá výše	16 526	17 069
podíl zajišťovatelů (-)	-207	-4 880
Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)	-657	61
Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	2 397	598
Čistá výše provozních nákladů	587 288	569 757
Požizovací náklady na pojistné smlouvy	564 786	551 410
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	-8 256	-1 863
Správní režie	52 446	39 322
Provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	21 688	19 112
Ostatní technické náklady očištěné od zajištění	1 602	0
Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	217 125	254 165
Netechnický účet	2023	2022
Výnosy z investic	41 844	24 361
Výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	616	374
Výnosy z ost. investic, se zvl. uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	41 228	23 987
Výnosy z ostatních investic	41 228	23 987
Náklady na investice	62	0
Náklady spojené s realizací investic	62	0
Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	16 639	10 114
Ostatní výnosy	4 183	1 779
Ostatní náklady	15 044	7 933
Daň z příjmů z běžné činnosti	47 074	51 131
Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	184 333	211 127
Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	272	183
Zisk nebo ztráta za účetní období	184 061	210 944

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(k 31. 12. 2023 v tis. Kč)

	Základní kapitál	Rezerv. fond a ost. fondy ze zisku	Ostatní kapitálové fondy	Neroz. zisk /neuhr. ztráta minulých účet. období	Zisk/Ztráta běžného účet. období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	160 000	36 305	-4 987	52 880	120 873	365 071
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			2 269			2 269
Čistý zisk / ztráta za účetní období					210 944	210 944
Převody do fondů		6 043		54 393	-60 436	0
Výplata dividendy					-60 437	-60 437
Zůstatek k 31. 12. 2022	160 000	42 348	-2 718	107 273	210 944	517 847
Zůstatek k 1. 1. 2023	160 000	42 348	-2 718	107 273	210 944	517 847
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku			4 341			4 341
Čistý zisk / ztráta za účetní období					184 061	184 061
Převody do fondů		10 548		200 396	-210 944	0
Zůstatek k 31. 12. 2023	160 000	52 896	1 623	307 669	184 061	706 249



Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023 (v tis. Kč)

OBECNÝ OBSAH

Charakteristika a hlavní aktivity

ERV Evropská pojišťovna, a. s., byla pod obchodní firmou Evropské Cestovní Pojištění, a.s. zapsána do obchodního rejstříku dne 23. 4. 1993 (IČ 492 40 196). Obchodní firma byla naposledy změněna 1. 7. 2014.

Akcionáři společnosti

K datu sestavení účetní závěrky je 100% vlastníkem pojišťovny společnost ERGO Reiseversicherung AG (Německo).

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 16. 9. 1993. Dne 28. 11. 2001 společnost požádala Ministerstvo financí o vydání povolení k pojišťovací činnosti v souladu se zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Ministerstvo financí vydalo dne 23. 1. 2002 rozhodnutí č. 322/2732/2002, ve kterém uvedlo rozsah povolené pojišťovací činnosti. Dne 15. 12. 2009 vydala Česká národní banka rozhodnutí č. j. 2009/9875/570, ve kterém povoluje rozšíření pojišťovací činnosti o odvětví č. 1, 2, 7, 13 písm. d), 15, 16 písm. a), c), f), i), j) a 17 neživotních pojištění. Dne 29. 2. 2012 vydala Česká národní banka rozhodnutí č. j. 2012/1900/570, ve kterém povoluje další rozšíření pojišťovací činnosti o odvětví č. 3, 8 a 9 neživotních pojištění.

Společnost provozuje následující pojistná odvětví / skupiny neživotních pojištění:

- pojištění škod na majetku v rozsahu odvětví č. 8 neživotních pojištění
- pojištění škod na majetku v rozsahu odvětví č. 9 neživotních pojištění
- pojištění odpovědnosti za škody
- pojištění záruky (kauce)
- pojištění různých finančních ztrát
- pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby)

Sídlo společnosti

ERV Evropská pojišťovna, a. s.
Křížíkova 237/36a
186 00 Praha 8

Orgány společnosti k 31. 12. 2023

Představenstvo:
Ing. Libor Dvořák, Čelákovice - předseda
Ing. Štěpán Landík, Praha - člen

Prokura:
Ing. Mgr. Václav Urbanec, Praha
Veronika Nováková, Praha
Tomáš Hudeček, Praha (zapsáno 8. 2. 2023)

Dozorčí rada:
Jens Gruss, Německo - předseda
Anja Berner, Německo - člen (od 30. května 2023)
Christine Voss - člen (od 30. května 2023)
Richard Bader - člen (od 28. listopadu 2023)

Jménem společnosti jednájí vždy alespoň dva členové představenstva. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěnému či napsanému názvu společnosti připojí

svůj podpis alespoň dva členové představenstva. Prokurista je oprávněn činit právní jednání za společnost výhradně buď s členem představenstva, nebo s dalším prokuristou společnosti.

Organizační struktura

Společnost je rozdělena do dvou úseků – úsek generálního ředitele a úsek obchodu a marketingu. Tyto úseky jsou dále členěny na odbory a oddělení.

Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění (dále jen „zákon“), dále se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, a se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy.

Podnikatelská seskupení

Společnost založila v roce 2005 vkladem 2 000 tis. Kč dceřinou společnost Etics ITP, s.r.o., zabývající se zprostředkováním pojištění a likvidací pojistných událostí. Společnost Etics ITP, s.r.o., byla zapsána do obchodního rejstříku dne 1. 2. 2006. Obchodní podíl společnosti na Etics ITP, s.r.o., je 100 %. Společnost dále vlastní podíl ve společnosti European Assistance Holding GmbH ve výši 10 %.

Zásadní postupy účetování a oceňování používané společností

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění (dále jen „vyhláška 502“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502, a dalšími souvisejícími předpisy. Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu oceňování majetku reálnou hodnotou a historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat v činnosti v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tis. Kč k 31. 12., pokud není uvedeno jinak.

Předepsané pojistné

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

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 přijaté regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

Požizovací náklady na pojistné smlouvy

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

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 vztahují k výnosům následujících účetních období.

Částka časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění vychází z celkové výše nákladů na provize vzniklých v běžném období a je vypočtena na základě poměru hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné k datu účetní závěrky k předepsanému hrubému pojistnému za účetní období.

Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Během účetního období jsou administrativní náklady účtovány na netechnický účet. Náklady jsou následně rozděleny mezi náklady na likvidaci pojistných událostí, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, správní režii (technický účet), náklady na správu investic a ostatní netechnické náklady (netechnický účet). Klíčem k rozdělení nákladů je jejich přiřazení k jednotlivým nákladovým střediskům společnosti, u kterých je kvalifikovaným odhadem definován v souladu s obsahovou náplní nákladového střediska poměr nákladů připadající na náklady na likvidaci pojistných událostí, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, správní režii, náklady na správu investic a netechnických nákladů.

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

Převod výnosů z realizace investic mezi technickým a netechnickým účtem

Během účetního období jsou výnosy z investic účtovány na netechnický účet. Úrokové výnosy z dluhopisů a bankovních deposit kryjících prostředky technických rezerv jsou na konci účetního období přeúčtovány na technický účet. Výnosy a náklady z realizace jsou ponechány na netechnickém účtu.

Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ve výši částek předepsaného pojistného, které se vztahuje k budoucím účetním obdobím, a její výše je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody "pro rata temporis". U vybraných smluv dlouhodobého pojištění se do rezervy zahrnuje neprocestované předepsané pojistné.

Rezerva na pojistná plnění

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

- hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),
- do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR),
- a s nimi spojenými náklady likvidace (CSC).

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



U pojistných událostí, které do konce běžného účetního období vznikly, ale nebyly pojišťovně hlášeny (IBNR), je výše rezervy na pojištění stanovena jako výše hodnotou rozdílu mezi celkovou výší rezervy na pojištění plnění vypočtenou metodou Chain Ladder a již zaúčtované/zaregistrované výše rezervy RBNS. Rezerva zahrnuje rovněž hodnotu veškerých odhadnutých externích nákladů spojených s likvidací pojistných událostí.

Společnost neprovádí u rezervy na pojištění plnění nevyřízených pojistných událostí v neživotním pojištění diskontování nebo odpočty.

Rezerva na náklady likvidace (CSC) zahrnuje hodnotu veškerých odhadnutých interních nákladů spojených s likvidací pojistných událostí.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojištění 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 zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena v souladu s pojistnými smlouvami. Rezerva je tvořena v případech, kdy pojišťovně vzniká vzhledem k dosaženému objemu pojistného povinnost vyplatit pojistníkovi zpět část pojistného vztahujícího se k běžnému účetnímu období.

Změny stavu rezervy na bonusy a slevy společnost vykazuje v položce „Změna stavu ostatních technických rezerv“ výkazu zisků a ztrát.

Ostatní technické rezervy

Společnost netvoří jiné ostatní technické rezervy.

Hodnota zajištění

Společnost vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě příslušných ustanovení zajišťovacích smluv a způsobů zúčtování se zajistiteli. Společnost vykazuje hodnotu zajištění u rezervy na nezasloužené pojistné a rezervy na pojištění plnění. Zajistitelé se nepodílí na dalších pojistně technických rezervách.



Dividendy

Přijaté dividendy společnost účtuje výsledkově ve prospěch výnosů z investic.

Investice

Podíly

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve které má pojišťovna podíl na základním kapitálu větší než 50 %. Podílem s podstatným vlivem se rozumí účast na podniku třetí osoby, ve které má pojišťovna nejméně 20 % a nejvíce 50 % na základním kapitálu.

Podíly jsou k okamžiku pořízení účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za niž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů s jeho pořízením souvisejících. K rozvahovému dni jsou podíly oceňovány ekvivalencí (pořizovací cenou upravenou o podíl na změnách vlastního kapitálu). Změny v ocenění se účtují rozvahově ve vlastním kapitálu.

Dluhopisy

Dluhopisy jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhopisů držených k datu účetní závěrky. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Dluhopisy držené do splatnosti

Dluhopisy držené do splatnosti jsou vykazovány v rozvaze v amortizované hodnotě. Amortizovanou hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací ceny) zvýšená o naběhlé příslušenství a upravená o amortizaci diskontu/ prémie a snížená o opravné položky.

Realizovatelné dluhopisy

Realizovatelné dluhopisy jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu. V souladu s vyhláškou č. 502/2002 Sb., v platném znění, jsou oceňovací rozdíly vykázány v rozvaze ve vlastním kapitálu.

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, 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.

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, s výjimkou těch popsaných v odstavci „Podnikatelská seskupení“ jsou vykazovány následovně:

K okamžiku pořízení jsou klasifikovány jako realizovatelné cenné papíry a účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů s jejich pořízením souvisejících.

K rozvahovému dni jsou tyto akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem přečteny na reálnou hodnotu. Změna reálné hodnoty se účtuje rozvahově do vlastního kapitálu.

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

Není-li spolehlivě možné stanovit reálnou hodnotu, považuje se za tuto hodnotu ocenění pořizovací cenou.

Depozita u finančních institucí

Depozita u bank jsou k okamžiku pořízení účtována v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva oceněna ve výši amortizované hodnoty. U krátkodobých depozit u finančních institucí je amortizovaná hodnota představována nominální hodnotou včetně časového rozlišení úroků.

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. Změna amortizované hodnoty se účtuje výsledkově.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen, pokud není na základě rozhodnutí účtován jako dlouhodobý majetek na rozvahové účty.

Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Společnost si stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Skupina	Metoda	Sazba %
Software	lineární	33,3
Ostatní nehmotný majetek		66,7
Stroje, přístroje, PC		33,3
Nábytek, vybavení		20
Osobní automobily		20
Budovy, rekonstrukce		2-25

Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu.

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

Stanovení opravných položek

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých pohledávek stanovený na základě posouzení rizik vedením společnosti.

Společnost tvoří opravné položky netto způsobem, tj. do nákladů nebo výnosů se účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek na počátku a konci účetního období.

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

Trvalé 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 změna reálné hodnoty je účtována rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

Dohadné položky

Společnost tvoří dohadné položky aktivní a dohadné položky pasivní. Obě tyto kategorie jsou tvořeny na základě zkušeností o vývoji v minulosti nebo odhadu. Tvorba dohadných položek je účtována proti příslušnému výsledkovému účtu, na nějž by byla položka účtována přímo. V momentě, kdy společnost účtuje o skutečném výnosu nebo nákladu, dochází k použití dohadné položky tak, že se provede účetní zápis na opačnou stranu téhož výsledkového účtu, který byl použit při tvorbě dohadné položky.

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 rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím očekávané sazby platné pro následující období.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

Rezerva na daň z příjmů

Rezerva na daň z příjmů 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.

Konsolidace

Tato účetní závěrka je sestavena jako nekonsolidovaná. Údaje této účetní závěrky se zahrnují do konsolidované účetní závěrky společnosti Münchener Rückversicherung-Gesellschaft, se sídlem Königinstrasse 107, München, Německo, kde je konsolidovaná účetní závěrka k nahlédnutí.

Změna účetních metod a postupů

V roce 2023 společnost neprovedla žádné změny účetních metod a postupů, během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů a neprovedla žádné opravy chyb minulých let.

Řízení rizik

Řídící a kontrolní systém společnosti je nastaven dle požadavků pravidel posuzování solventnosti pojišťoven (dále jen „Solvency II“). Řídící a kontrolní systém je v souladu se zákonnými požadavky a pokrývá veškeré činnosti společnosti, čímž umožňuje soustavné a systémové řízení rizik.

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

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 rezerv.

K řízení pojistného rizika společnost využívá interní směrnice pro vývoj produktů, vnitřní pravidla výpočtu technických rezerv a strategii zajištění.

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 velkého 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), jako i v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy.

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 externími zajistiteli a zajistných smluv s mateřskou společností.

Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Pro získání dodatečné ochrany využívá společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

Tržní riziko

Vzhledem k charakteru provozované pojišťovací činnosti nepředstavují tržní rizika, včetně výkyvů úrokových sazeb, vážné nebezpečí pro chod společnosti a její schopnost dostát svým závazkům vůči klientům. Jedinou oblastí, kterou společnost monitoruje je měnové riziko.

Měnové riziko

Společnost je vystavena měnovému riziku v důsledku transakcí v cizích měnách. Vzhledem k tomu, že společnost sestavuje účetní závěrku v českých korunách, mají změny měnových kurzů české koruny vůči těmto měnám dopad na účetní závěrku společnosti.

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:

- podíl zajistitele na pojistných závazcích
- dluh zajistitele, který se týká již vyplacené pojistné události
- dlužné pojistné
- depozita u finančních institucí

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v odstavci „Stanovení opravných položek“.

Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává společnost samostatně. Efektivita procesu vymáhání pohledávek se průběžně sleduje.

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 vzniknout 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.

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 finančního umístění v likvidních finančních nástrojích.

Ostatní významné události

Epidemie onemocnění Covid-19

V průběhu let 2020 a-2021 celý svět čelil celosvětové koronavirové epidemii (Covid-19), která měla velmi znatelný dopad i na výsledky společnosti v těchto letech a nepříмым způsobem i v roce 2023.

Nižší hodnoty předepsaného pojistného v období epidemie tohoto onemocnění se pozitivním způsobem odrazilo v účetní závěrce roku 2022, v roce 2023 již jen nepřímo prostřednictvím uzavřené skupinové pojistné smlouvy vedoucí k minimalizaci případných dopadů ze škodního nadměru cestovního pojištění způsobeného tímto onemocněním.

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti k 31. 12. 2023 představoval software, jehož zůstatková účetní hodnota činila 13 508 tis. Kč (2022: 9 673 tis. Kč), dosud nezařazený software ve výši 4 028 tis. Kč (2022: 1 200 tis. Kč), a ostatní nehmotný majetek, jehož zůstatková účetní hodnota činila 0 Kč (2022: 0 Kč).

Investice

Pořizovací cena a reálná hodnota investic

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	Pořizovací cena		Reálná hodnota	
	2023	2022	2023	2022
Podnikatelská seskupení	2 000	2 000	2 764	3 061
Cenné papíry, z toho s proměnlivým výnosem - realizovatelné				
dluhopisy vydané ČR - kótované v ČR	0	179 124	0	184 481
akcie vydané nefin. inst. - nekótované	77	77	0	75
s pevným výnosem - realizovatelné				
vydané ČR, kótované v ČR	729 063	212 325	755 369	214 220
Celkem cenné papíry	729 140	391 526	755 369	398 776
Krátkodobá depozita u bank	101 505	310 529	101 505	310 529
Investice celkem	832 645	704 055	859 638	712 366

Měnová struktura investic

Investice společnosti jsou v Kč vyjma položky cenných papírů, viz tabulka níže.

Cenné papíry (v tis. Kč, za rok končící 31. prosince) z toho:	Akcie, dluhopisy a ostatní - s proměnlivým výnosem		Dluhopisy a ostatní - s pevným výnosem	
	2023	2022	2023	2022
CZK	0	184 481	755 369	214 220
EUR	0	75	0	0
Celkem	0	184 556	755 369	214 220

Majetkové účasti v ovládaných osobách (Investice v podnikatelských seskupeních)

Obchodní jméno, sídlo	Podíl v %	Pořizovací cena	Celková výše		HV za účetní období
			Zákl. kapitálu	Vlast. kapitálu	
Etics ITP, s.r.o., Křížkova 237/36a, 186 00 Praha 8	100	2 000	2 000	2 764	319
Celkem k 31.12.2023		2 000	2 000	2 764	319
Etics ITP, s.r.o., Křížkova 237/36a, 186 00 Praha 8	100	2 000	2 000	3 061	802
Celkem k 31.12.2022		2 000	2 000	3 061	802

Informace o společnosti jsou převzaty z neauditované účetní závěrky. Hodnoty vlastního kapitálu a hospodářského výsledku za účetní období byly zjištěny na základě odhadu hospodářských výsledků let 2022 a 2023.

Pohledávky

K 31. 12. 2023 (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	1 328	11 317	0	19 277	31 922
Po splatnosti	230	597	0	0	827
Celkem	1 558	11 914	0	19 277	32 749
Opravné položky	82	304	0	0	386
Čistá výše celkem	1 476	11 610	0	19 277	32 363
K 31. 12. 2022 (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	9 754	16 694	0	10 804	37 252
Po splatnosti	310	741	0	0	1 051
Celkem	10 064	17 435	0	10 804	38 303
Opravné položky	205	285	0	0	490
Čistá výše celkem	9 859	17 150	0	10 804	37 813

Ostatní pohledávky

K datu sestavení účetní závěrky pojišťovna evidovala následující pohledávky:

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Pohledávky za podniky ve skupině	0	4
Provozní zálohy podnikům ve skupině	2 473	2 412
Ostatní provozní zálohy	7 474	1 499
Odložená daňová pohledávka	8 317	5 802
Zaplacené zálohy na daně	0	0
Ostatní pohledávky	1 013	1 087
Celkem	19 277	10 804

Dlouhodobé pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje k 31. 12. 2023 žádné dlouhodobé pohledávky (2022: 0 Kč).

Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Pořizovací cena na počátku účetního období	25 312	26 156
Oprávký a trvalé snížení hodnoty na počátku účetního období	22 785	22 332
Účetní hodnota na počátku účetního období	2 527	3 824
Přírůstky	19 070	871
Úbytky	-4 855	-1 715
Oprávký k úbytkům	-4 645	-1 715
Odpisy běžného účetního období	2 169	2 168
Pořizovací cena na konci účetního období	39 527	25 312
Oprávký a trvalé snížení hodnoty na konci účetního období	20 309	22 785
Účetní hodnota na konci účetního období	19 218	2 527

Položka „Přírůstky“ v roce 2023 byla tvořena zejména obnovou vozového parku v částce 8 286 tis. Kč a pořízením nového hardware, kdy byly pořízeny servery v celkové částce téměř 3 836 tis. Kč. Na účtu pořízení dlouhodobého hmotného majetku byl evidován dosud nevyužívaný majetek v souvislosti s rekonstrukcí a rozšířením provozních prostor společnosti, v částce 6 581 tis. Kč.

Přechodné účty aktiv

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 zůstatek účtu časového rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy ve výši 35 327 tis. Kč (2022: 27 067 tis. Kč). Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů kopíruje trend vývoje rezervy na nezasloužené pojistné.

Dohadné položky aktivní a náklady příštích období

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 zůstatek účtu dohadných položek aktivních ve výši 0 Kč (2022: 0 Kč).

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 zůstatek účtu nákladů příštích období ve výši 4 360 tis. Kč (2022: 5 291 tis. Kč), z čehož 0 Kč (2022: 1 750 tis. Kč) představují zaplacené provize týkající se následujících účetních období.

Vlastní kapitál

Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se skládá ze zaknihovaných akcií na jméno. Jedná se o 303 akcií v nominální hodnotě 500 tis. Kč, 41 akcií v nominální hodnotě 100 tis. Kč a 88 akcií v nominální hodnotě 50 tis. Kč. Všechny akcie jsou v zaknihované podobě. K 31. 12. 2023 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 160 000 tis. Kč. Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona s ohledem na pojistné odvětví, ve kterém společnost oprávněně podniká.

Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

O způsobu rozdělení hospodářského výsledku ve výši 184 061 tis. Kč (2022: 210 944 tis. Kč) rozhodne valná hromada; představenstvo společnosti navrhne částku 9 203 tis. Kč použít k navýšení rezervního fondu v souladu se stanovami společnosti, a částku 64 858 tis. Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých let. Zbývající částka bude dle návrhu vyplacena jako dividenda akcionářům společnosti.

Ostatní kapitálové fondy - oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků na reálnou hodnotu

V tis. Kč	2023	2022
Zůstatek k 1. 1.	-2 718	-4 987
Změna reálné hodnoty	5 432	2 801
Změna odložené daně	-1 091	-532
Zůstatek k 31. 12.	1 623	-2 718

Technické rezervy

Pohyby na účtech technických rezerv

Druh rezervy (v tis. Kč)	Na nezasl. pojistné	Na pojistná plnění	Na bonusy a slevy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	98 652	76 907	897	176 456
Tvorba	153 257	93 435	240	246 932
Čerpání	98 652	76 907	897	176 456
Zůstatek k 31. 12. 2023	153 257	93 435	240	246 932
Zůstatek k 1. 1. 2022	94 106	59 838	836	154 780
Tvorba	98 652	76 907	897	176 456
Čerpání	94 106	59 838	836	154 780
Zůstatek k 31. 12. 2022	98 652	76 907	897	176 456

Nad rámec výše uvedených rezerv účtuje pojišťovna o podílu zajistitelů na těchto rezervách v souladu s uzavřenými pojistnými smlouvami.

Rezerva na pojistná plnění

Rozdíl mezi hrubou výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 1. 1. 2023, platbami, které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě, a stavem této rezervy k 31. 12. 2023 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Rezerva na bonusy a slevy

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Výsledek likvidace pojistných událostí	9 348	12 820

Tato rezerva byla v roce 2023 vytvořena ve výši 240 tis. Kč (2022: 897 tis. Kč).

Rezervy

Druh rezervy (v tis. Kč)	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2022
Na daně	25 305	34 900	25 305	34 900
Celkem	25 305	34 900	25 305	34 900

Druh rezervy (v tis. Kč)	Zůstatek k 1. 1. 2023	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2023
Na daně	34 900	12 187	34 900	12 187
Celkem	34 900	12 187	34 900	12 187

Tvorba rezervy na daň je ponížena o zaplacené zálohy na daň ve výši 38 903 tis. Kč (2022: 14 888 tis. Kč).

Závazky

K 31. 12. 2023 (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Přijatá depozita	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	6 804	4 155	5 325	98 768	15 961	131 013
Po splatnosti	0	0	0	0	0	0
Celkem	6 804	4 155	5 325	98 768	15 961	131 013

K 31. 12. 2022 (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Přijatá depozita	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	9 621	3 875	10 187	106 636	13 570	143 889
Po splatnosti	0	0	0	0	0	0
Celkem	9 621	3 875	10 187	106 636	13 570	143 889

Hodnota ostatních závazků zahrnuje zejména závazky vůči dodavatelům za poskytnuté zboží a služby a dále závazky vůči zaměstnancům z titulu zaúčtovaných mezd a s tím související sociální pojištění, zdravotní pojištění a daň z příjmů fyzických osob.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 2 765 tis. Kč (2022: 2 535 tis. Kč), ze kterých 1 758 tis. Kč (2022: 1 632 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 007 tis. Kč (2022: 903 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

Stát - daňové závazky a dotace

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 daňové závazky ve výši 3 907 tis. Kč (2022: 1 361 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje k 31. 12. 2023 žádné dlouhodobé závazky (2022: 0 Kč).

Závazky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje saldo závazků vůči zajistitelům ve výši 5 325 tis. Kč (2022: 10 187 tis. Kč), z toho vůči podnikům ve skupině 1 586 tis. Kč (2022: 457 tis. Kč).

Přechodné účty pasiv

Dohadné položky pasivní

Společnost vykazuje k 31. 12. 2023 zůstatek účtu dohadných položek pasivních ve výši 107 599 tis. Kč (2022: 84 177 tis. Kč). Na účtu dohadných položek pasivních společnost vykazuje dohad nákladů za služby spotřebované v účetním období, ale v tomto období

nevyfakturované, dohad nákladů na odměny zaměstnanců společnosti spojených se splněním plánu roku 2023, které budou vyplaceny v příštím účetním období a dohad nákladů na superprovize vztahující se k období roku 2023.

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Krátkodobé pohledávky a závazky vůči ovládaným podnikům

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 krátkodobé pohledávky za ovládanými podniky ve výši 0 Kč (2022: 1 tis. Kč) a závazky vůči ovládaným podnikům ve výši 0 Kč (2022: 0 Kč).

Ostatní (v tis. Kč, za rok končící 31. prosince)	Pohledávky		Závazky	
	2023	2022	2023	2022
Euro-Center Prague, Česká republika	0	2	0	0
ERGO Reiseversicherung, Německo	0	0	22	0
ERGO Group, Německo	0	0	0	1 559
ERGO Versicherung, Německo	0	0	1 586	457
Munich RE, Německo	63	0	0	0
EURO-CENTER HOLDING, Česká republika	2 472	2 411	0	0
Celkem	2 535	2 414	1 608	2 016

Dlouhodobé pohledávky a závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje k 31. 12. 2023 žádné dlouhodobé pohledávky ani závazky vůči podnikům ve skupině (2022: pohledávky 0 Kč, závazky 0 Kč).

Položky neuvedené v rozvaze

Záruky přijaté společnostmi od cestovních kanceláří z titulu pojištění pro případ úpadku představují k 31.12.2023 1,6 mld. Kč (2022: 1,2 mld. Kč). Růst hodnoty přijatých záruk je způsoben růstem objemu plánovaných zahraničních cest v portfoliu pojištěných cestovních kanceláří pro případ úpadku.

Záruky poskytnuté společnostmi činily k 31. 12. 2023 152 tis. EUR, tj. 3 768 tis. Kč (2022: 72 tis. EUR tj. 1 744 tis. Kč).

Společnost nemá žádné podmíněné závazky.



DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Přehled pojištění - neživotní pojištění

2023 (v tis. Kč)	Předepsané pojistné	Zasloužené pojistné	Náklady na poj. plnění	Provozní náklady	Výsledek zajištění
hrubá výše					
Poj. škod na majetku	5 833	5 525	814	2 022	0
Poj. odpovědnosti	8 506	8 404	2 063	922	-1 393
Poj. záruky	75 230	65 153	0	8 198	-27 267
Poj. růz. fin. ztrát	11 318	11 180	2 801	6 165	0
Cestovní pojištění	1 242 067	1 198 096	437 367	591 669	-6 678
Celkem za rok 2023	1 342 954	1 288 358	443 045	608 976	-35 338
2022 (v tis. Kč)	Předepsané pojistné	Zasloužené pojistné	Náklady na poj. plnění	Provozní náklady	Výsledek zajištění
hrubá výše					
Poj. škod na majetku	5 177	5 832	825	2 841	0
Poj. odpovědnosti	5 544	5 161	3 696	1 542	-517
Poj. záruky	52 634	47 714	-3 712	7 962	-19 724
Poj. růz. fin. ztrát	12 107	12 223	2 128	5 411	0
Cestovní pojištění	1 253 105	1 253 070	457 571	571 113	-10 998
Celkem za rok 2022	1 328 567	1 324 000	460 507	588 869	-31 239

Pojistné bonusy a slevy

V roce 2023 činila výše poskytnutých pojistných bonusů a slev 2 397 tis. Kč (2022: 599 tis. Kč). Z toho výše objemových bonusů činila 701 tis. Kč (2022: 91 tis. Kč) a výše bezeškových bonusů 1 696 tis. Kč (2022: 508 tis. Kč).

V souladu s postupem uvedeným v odst. „Rezerva na bonusy a slevy“ přílohy společnosti dále zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Tvorba rezervy	240	897
Použití rezervy	897	836
Změna stavu rezervy	-657	61

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Provize	466 863	468 890
Ostatní pořizovací náklady	97 923	82 520
Změna odložených pořizovacích nákl.	-8 256	-1 863
Celkem	556 530	549 547

V položce provize jsou vykázány i náklady na provize vyplacené za opětovné sjednání ročního cestovního pojištění ve výši 9 314 tis. Kč (2022: 8 458 tis. Kč).

Správní režie

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	20 056	17103
Nájemné	2 785	1828
Údržba a vybavení kanceláří	7 435	2039
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	3 174	990
Poradenství	1 941	951
Softwarové služby	3 094	2330
Náklady SAP	1 648	1081
Cestovní náklady	400	307
Ostatní správní náklady	2 599	4235
Správní náklady celkem	43 132	30 864

Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a přijaté odměny za roky 2023 a 2022:

	Počet	Celkem	Mzdy	Pojištění	Soc. nákl.
Zaměstnanci	55	60 490	44 112	15 383	995
Členové vedení	5	21 428	17 359	3 978	91
Celkem k 31. 12. 2023	60	81 918	61 471	19 361	1 086
Zaměstnanci	56	55 346	40 048	14 637	660
Členové vedení	5	19 598	15 879	3 661	59
Celkem k 31. 12. 2022	61	74 944	55 927	18 298	719

Osobní náklady zaměstnanců administrativy jsou vykázány ve správní režii (viz odst. „Správní režie“). Osobní náklady zaměstnanců sjednávajících pojištění jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2023 činily 43 950 tis. Kč (2022: 41 896 tis. Kč). Osobní náklady zaměstnanců zabezpečujících likvidaci pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2023 činily 16 945 tis. Kč (2022: 15 141 tis. Kč). Osobní náklady ostatních zaměstnanců jsou vykázány v ostatních nákladech a v roce 2023 činily 2 691 tis. Kč (2022: 2 535 tis. Kč). Členům statutárních orgánů nebyly v roce 2022 a ani v roce 2023 vyplaceny žádné jiné odměny než ty, které jsou uvedeny v tabulce výše. Společnost neeviduje žádné půjčky poskytnuté členům statutárních orgánů k 31. 12. 2023 (2022: 0 Kč).

Informace o odměnách statutárních auditorů

Odměna statutárnímu auditorovi je vykázána v ostatních nákladech společnosti a pro rok 2023 byla smluvně sjednána ve výši 1 450 tis. Kč (2022: 1 260 tis. Kč).

Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

V roce 2023 byly převedeny náklady z netechnického účtu v celkové výši 169 499 tis. Kč (2022: 135 378 tis. Kč), z toho 28 444 tis. Kč (2022: 21 994 tis. Kč) na technický účet nákladů na pojistná plnění, 97 923 tis. Kč (2022: 82 520 tis. Kč) na technický účet pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a 43 132 tis. Kč (2022: 30 864 tis. Kč) na technický účet správní režie.

Převod výnosů z investic mezi technickým a netechnickým účtem

V roce 2023 byly převedeny výnosy z investic z netechnického účtu na technický účet ve výši 16 639 tis. Kč (2022: 10 114 tis. Kč).

Výsledek netechnického účtu

K 31. 12. 2023 činil výsledek netechnického účtu 14 010 tis. Kč (2022: 7 910 tis. Kč).

Hospodářský výsledek před zdaněním

K 31. 12. 2023 činil hospodářský výsledek před zdaněním 231 135 tis. Kč (2022: 262 075 tis. Kč).

Daně

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2023	2022
Rezerva na daň z příjmů za běžné období	51 090	49 789
Rozdíl mezi splatnou daní za min. období a rozp. rezervy na daň z příjmů za min. období	-858	-98
Změna stavu odložené daňové pohledávky	-3 158	1 440
Změna stavu odloženého daňového závazku		
Celkem daň z příjmů	47 074	51 131

Rezerva na daň z příjmů právnických osob byla vypočtena na základě zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Pro vyčíslení základu daně a odhad rezervy na daň z příjmů právnických osob byly použity technické rezervy vypočtené dle metodiky Solvency II.

Daň odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Hmotný majetek	0	0	274	114	-274	-114
Nehmotný majetek	0	0	297	210	-297	-210
Pohledávky	80	93	0	0	80	93
Technické rezervy	3 813	1 245	0	0	3 813	1 245
Odměny zaměstnanců	4 425	3 575	0	0	4 425	3 575
Celkem	8 318	4 913	571	324	7 747	4 589
Dopad do výkazu zisku a ztráty	3 405	-1 413	-247	-27	3 158	-1 440
Přecenění majetku (rozvahově)	0	889	202	0	-202	889
Dopad do vlastního kapitálu	-889	-468	-202	0	-687	-468
Odložená daňová pohl./záv.	8 318	5 802	773	324	7 545	5 478

Pro výpočet odložené daně byla použita daňová sazba platná pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny tj. 21 % (2022: 19 %).

OSTATNÍ ÚDAJE

Faktický koncern

Společnost nemá se svým jediným akcionářem ERGO Reiseversicherung AG (Německo) uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

Následné události

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky společnosti.

V Praze, dne 11. března 2024

Ing. Libor Dvořák
předseda představenstva

Ing. Štěpán Landík
člen představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s., a.s. k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2023 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 jednotlivých hlavních záležitostí auditu popisovaných níže uvádíme, jakým způsobem jsme je v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s těmito záležitostmi. 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 uvedené záležitosti, 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 „Pohyby na účtech technických rezerv“, „Rezerva na pojistná plnění“ a „Rezerva na bonusy a slevy“ 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.

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 vývoj pojistných událostí.

Zmapovali jsme proces tvorby technických rezerv, vyhodnotili jsme nastavení vnitřních kontrol Společnosti nad pojistně-matematickými postupy, včetně řízení a schvalovacího procesu pro nastavení

Ekonomické a pojistně-matematické předpoklady, jako jsou náklady a odvody, očekávání ohledně vzniku, vypořádání a vývoje pojistných událostí a chování pojistníků, jsou klíčové vstupy používané k určení výše těchto dlouhodobých závazků.

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.

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 i procedury ohledně zdůvodnění 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 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 způsobu výpočtu technických rezerv v těchto modelech.

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

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů zveřejněných v příloze této účetní závěrky v bodech „Pohyby na účtech technických rezerv“, „Rezerva na pojistná plnění“ a „Rezerva na bonusy a slevy“ a dále v bodě „Technické rezervy“ v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

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

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

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných 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 metod, 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 opatření 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 30. 5. 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 4 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 8. 3. 2024 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 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

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



Lenka Bízová, statutární auditor
evidenční č. 2331



Tomáš Němec
prokurista

11. března 2024
Praha, Česká republika

ERV Evropská pojišťovna, a. s.

Křižíkova 237/36a

186 00 Praha 8

Web: ERVpojistovna.cz

E-mail: klient@ERVpojistovna.cz

Klientská linka: 221 860 860