

VÝROČNÍ ZPRÁVA GESCHÄFTSBERICHT 2016

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR



BRÁNÍME SLUŠNÉ

OBSAH / INHLAT

OBSAH / INHLAT	2
ÚVODNÍ SLOVO K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ	6
PROFIL POBOČKY (ODŠTĚPNÉHO ZÁVODU)	6
POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE	7
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ZŘIZOVATELE SPOLEČNOSTI D.A.S. RECHTSSCHUTZ AG, POBOČKA PRO ČR	9
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA (NEKONSOLIDOVANÁ)	14
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	17
Charakteristika a hlavní aktivity	17
Právní poměry	17
Východiska pro přípravu účetní závěrky	18
Důležité účetní metody	18
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	18
Investice	18
Opravné položky	19
Trvalé snížení hodnoty aktiv	19
Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	19
Neživotní pojištění	19
Daň z příjmů	19
Rezerva na nezasloužené pojistné	19
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	19
Ostatní technické rezervy	20
Rezervy	20
Předepsané pojistné	20
Náklady na pojistná plnění	20
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	20
Náklady a výnosy z investic	20
Přepočty cizích měn	21
Konsolidace	21
Změny a odchylky od účetních metod a postupů	21
Řízení rizik	21
Pojistné riziko v neživotním pojištění	21
Tržní riziko	21
Úvěrové riziko	22
Operační riziko	22
Riziko likvidity	22
DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE	23
Dlouhodobý nehmotný majetek	23

Investice	23
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	23
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.....	24
Měnová struktura investic	24
Pohledávky	24
Ostatní aktiva	25
Dlouhodobý hmotný majetek	25
Přechodné účty aktiv	26
Ostatní přechodné účty aktiv	26
Vlastní kapitál	26
Základní kapitál	26
Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období.....	26
Technické rezervy.....	26
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.....	26
Rezervy	27
Závazky	27
(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.....	27
(b) Stát – daňové závazky a dotace.....	27
(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let).....	27
Přechodné účty pasiv	28
Dohadné položky pasivní.....	28
Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině	28
Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině	28
Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky.....	28
DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	29
Neživotní pojištění.....	29
Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí	29
Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	29
Správní režie	30
Ostatní náklady a výnosy.....	30
Zaměstnanci a osobní náklady	30
Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů	31
Zápůjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté členům statutárních a kontrolních orgánů.....	31
Převody výnosů mezi technickými účty a netechnickým účtem	31
Výsledek netechnického účtu	31
Zisk před zdaněním	31
Daně	31
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty.....	31
Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky	31
OSTATNÍ ÚDAJE	32
Transakce nevykázané v rozvaze.....	32
Možné budoucí závazky	32
Soudní spory.....	32
Následné události.....	32



EINLEITUNGSWORT ZUM GESCHÄFTSBERICHT	34
PROFIL DER ZWEIGNIEDERLASSUNG	34
OBLIGATORISCHE INFORMATIONSANGABEN	35
BERICHT DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS AN DIE ERRICHTER DER D.A.S. RECHTSCHUTZ AG, POBOČKA PRO ČR.....	37
JAHRESABSCHLUSS (NICHT KONSOLIDIERT).....	42
ANHANG ZUM JAHRESABSCHLUSS.....	45
Rechtliche und wirtschaftliche Grundlagen	45
Anteilseigner der Zweigniederlassung	45
Rechtliche Verhältnisse	45
Grundlagen für die Erstellung des Jahresabschlusses.....	46
Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	46
Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände.....	46
Kapitalanlagen.....	46
Wertberichtigungen	47
Dauerhafte Wertminderung der Aktiva	47
Rechnungsabgrenzung der Abschlusskosten	47
Einkommensteuer	47
Beitragsüberträge.....	47
Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle.....	48
Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen.....	48
Rückstellungen	48
Gebuchte Beiträge.....	48
Schadenaufwendungen.....	48
Abschlusskosten	48
Aufwendungen und Erträge aus Kapitalanlagen	49
Fremdwährungsumrechnung.....	49
Konsolidierung.....	49
Änderungen und Abweichungen von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	49
Risikomanagement.....	49
Versicherungsrisiko im Nichtlebensgeschäft	49
Marktrisiko	50
Kreditrisiko	50
Operationsrisiko	51
Liquiditätsrisiko	51
ERGÄNZENDE ANGABEN ZUR BILANZ	52
Immaterielle Vermögensgegenstände	52
Investitionen.....	52
Aktien und sonstige nicht festverzinsliche Wertpapiere, sonstige Anteile.....	52
Mit dem Zeitwert angesetzte, aufwands- oder ertragswirksam zu erfassende Schuldtitel	52
Währungsstruktur der Investitionen.....	53
Forderungen	53
Sonstige Vermögensgegenstände	54
Sachanlagen	54
Aktive Übergangsposten	54
Sonstige aktive Übergangsposten	54

Eigenkapital	55
Grundkapital.....	55
Geplante Verwendung des im laufenden Geschäftsjahr erwirtschafteten Gewinns.....	55
Versicherungstechnische Rückstellungen	55
Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle.....	55
Rückstellungen	55
Verbindlichkeiten	56
(a) Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung.....	56
(b) Steuerverbindlichkeiten und staatliche Zuschüsse	56
(c) Langfristige Verbindlichkeiten (in mehr als 5 Jahren fällig)	56
Passive Übergangsposten.....	56
Geschätzte Passivposten	56
Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen in der Gruppe	57
Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber anderen Unternehmen in der Gruppe	57
Dinglich besicherte Verbindlichkeiten und gewährte Sicherheiten.....	57
ERGÄNZENDE ANGABEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG.....	58
Nichtlebensgeschäft.....	58
Gesamthöhe der gebuchten Bruttobeiträge nach Ländern des Vertragsabschlusses.....	58
Provisionen und sonstige Abschlusskosten.....	58
Verwaltungsgemeinkosten.....	59
Sonstige Aufwendungen und Erträge	59
Mitarbeiter und leitende Angestellte.....	59
Vergütungen an gesetzliche Vertreter und Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats	60
Darlehen, sonstige Forderungen und Anzahlungen an gesetzliche Vertreter und Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats.....	60
Umgliederungen der Erträge zwischen der versicherungstechnischen und der nichtversicherungstechnischen Rechnung.....	60
Ergebnis der nichtversicherungstechnischen Rechnung.....	60
Gewinn vor Steuern.....	60
Steuern	60
Einkommensteuer gemäß der Gewinn- und Verlustrechnung	60
Latente Steuerforderungen und -verbindlichkeiten	60
Bilanziell nicht erfasste latente Steuerforderungen und -verbindlichkeiten	61
SONSTIGE ANGABEN	62
Bilanziell nicht erfasste Transaktionen.....	62
Eventualverbindlichkeiten.....	62
Prozesskosten.....	62
Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.....	62

ÚVODNÍ SLOVO K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ

Rok 2016 můžeme označit jako úspěšný, a to jak z hlediska hospodářských výsledků, tak i rozvoje společnosti. Hodnota nově uzavřených smluv byla nejvyšší v dosavadní historii společnosti, předepsané pojistné vzrostlo o 6,1 %, což je o 1,6 % bodu vyšší nárůst, než byl průměrný nárůst na českém trhu neživotního pojištění.

Nová produkce se v porovnání s předchozím rokem zvýšila o 8 %. Základem prodeje i nadále zůstává vlastní obchodní síť, dále roste objem přímých obchodů, naopak se nepodařilo rozvinout spolupráci s makléři a distribučními sítěmi a došlo zde ke snížení realizovaných obchodů. Oproti předchozímu roku také došlo k nárůstu hodnoty ukončených pojistných smluv, z toho však téměř jednu pětinu představuje ukončení smlouvy s velkým klientem z oblasti bankovníctví, u ostatní klientely je pak tempo nárůstu ukončených smluv výrazně nižší než tempo růstu pojistného kmene. Příslibem do budoucna je i započatá spolupráce s pojišťovnou Allianz formou zajištění.

Přes tyto výborné výsledky pokračují některé negativní trendy. Hnacím motorem nárůstu je pojištění pro podnikatelskou sféru, která je však citlivější na výkyvy ve vývoji ekonomiky. Pojištění privátní klientely stagnuje, nedaří se navýšit počet vlastních obchodních zástupců ani rozvíjet spolupráci s makléři a distribučními sítěmi. Zlepšení v těchto oblastech bude klíčovým faktorem pro rozvoj společnosti v dalších letech.

Na úseku likvidace napomohlo výrazné zvýšení počtu zaměstnanců k dalšímu růstu úrovně poskytovaných služeb a zrychlení a zkvalitnění komunikace s klienty při řešení jejich pojistných událostí. Velký zájem je i o poradenskou službu, která vzrostla téměř o 20 %.

V roce 2016 pokračoval vývoj aplikací pro elektronickou komunikaci s obchodní sítí i s klienty, do provozu byla připravena aplikace pro elektronické uzavírání pojistných smluv, od které si hodně slibujeme zejména při oživení spolupráce s makléři a distribučními sítěmi. Podmínky pro další rozvoj společnosti jsme zabezpečili rozšířením a rekonstrukcí kancelářských prostor ředitelství společnosti. V průběhu osmi měsíců jsme připravili přechod účetnictví na koncernový systém SAP. Financování všech těchto činností zabezpečujeme z vlastních zdrojů. Pokračuje i harmonizace procesů a řídicích norem s mateřskou společností a koncernem.

Výsledky obchodní činnosti se pozitivně promítly i do finančních výsledků společnosti, nárůst předepsaného pojistného překročil 6 %. Současně však značně vzrostly provozní náklady společnosti, takže výsledek technického účtu zůstal na úrovni předchozího roku. Zhruba polovinu nárůstu provozních nákladů společnosti představují plánované náklady na rekonstrukci kanceláří a implementaci SAP, druhá polovina pak připadá na náklady na prodejní síť, odrážející jejich obchodní výsledky, nárůst počtu zaměstnanců a zvýšení odpisů v návaznosti na aktivované investice.

Výsledek netechnického účtu byl zásadně ovlivněn vývojem na finančních trzích. Dále se snižuje výnosovost portfolia kapitálových investic, složeného převážně z českých státních dluhopisů, pokles tržních cen ale nebyl tak výrazný, jako v předchozím roce. To se projevilo na celkovém hospodářském výsledku společnosti podle českých účetních standardů, který meziročně vzrostl o více než čtvrtinu. Hospodářský výsledek očištěný o vliv přecenění kapitálových investic na tržní ceny v porovnání s předchozím rokem poklesl téměř o 3 mil. Kč. Je však třeba přihlídnout k jednorázovým nákladům v roce 2016, které hospodářský výsledek po zdanění snížily zhruba o 10 mil. Kč.

PROFIL POBOČKY (ODŠTĚPNÉHO ZÁVODU)

Vznik a charakteristika

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR vznikla zápisem do obchodního rejstříku v Praze dne 3. října 2014 (IČO 03450872) na základě přeshraniční fúze sloučením, ke které došlo mezi zanikající společností D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s. (IČO 61860701) a nástupnickou společností D.A.S. Rechtsschutz AG, se sídlem Hernalser Gürtel 17, 1170 Vídeň, Rakouská republika, zapsané v obchodním rejstříku u obchodního soudu ve Vídni pod č. FN 53574. Rozhodný den fúze je 1. leden 2014.

Nástupnická společnost provozuje své aktivity na území České republiky prostřednictvím své nově zřízené pobočky D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR s účinností od rozhodného dne fúze. V souvislosti s fúzí nedošlo ke změně v rozsahu a způsobu provozování činnosti zanikající společnosti.

Pobočka se specializuje na pojištění právní ochrany.

Sídlo pobočky

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
Vyskočilova 1481/4, Michle
140 00 Praha 4

IČO:

03450872

Vedoucí pobočky (odštěpného závodu):

Mgr. Jitka Chizzola

Prokuristé pobočky:

Mgr. Roman Flek
Ing. Miroslav Mikeš

POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE

Údaje o předpokládaném vývoji činnosti účetní jednotky v příštím roce

Pobočka plánuje pokračovat ve své činnosti i v příštím roce. Předpokládáme pokračování pozitivního vývoje v oblasti prodeje, který bude podpořen nabídkou nových produktů a služeb, odpovídajícím požadavkům trhu. Na úseku likvidace bude pokračovat personální posilování, aby bylo možné plně zabezpečit nastavené standardy a poskytovat komplexní služby klientům. Počátkem roku bude uvedena do provozu aplikace na elektronické uzavírání smluv. Bude pokračovat i digitalizace interních procesů. Z hlediska hospodářských výsledků očekáváme přibližně stejný výsledek technického účtu, výsledek netechnického účtu pak bude nepříznivě ovlivněn klesající rentabilitou drženého portfolia investic. Je tedy pravděpodobné, že hospodářský výsledek roku 2017 mírně poklesne oproti roku 2016.

Plnění povinností subjektu veřejného zájmu

Pobočka je subjektem veřejného zájmu dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Povinnosti subjektu veřejného zájmu jsou plněny na úrovni mateřské společnosti.

Výdaje na výzkum a vývoj

Pobočka neměla ve sledovaném účetním období žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje.

Údaje o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Pobočka ve sledovaném účetním období nevyvinula žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Dle svých možností se snaží minimalizovat negativní dopady na životní prostředí.

V oblasti pracovněprávních vztahů pobočka trvale věnuje vysokou pozornost rozvoji a motivaci zaměstnanců. Pobočka poskytuje zaměstnancům širokou nabídku finančních i nefinančních benefitů a zajišťuje svým zaměstnancům vzdělávání pro zvyšování a prohlubování jejich kvalifikace včetně rozvoje firemní kultury.


Základní informace o řízení rizik

Pobočka řídí svá rizika v souladu s platnými právními normami a předpisy danými regulatorními institucemi a koordinuje tuto činnost s mateřskou společností. Mezi nejvýznamnější rizika, která pobočka řídí, patří zejména riziko pojistné, tržní, úvěrové, riziko operační a riziko likvidity. Detailní popis řízení rizik pobočkou je uveden v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy.

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

K okamžiku sestavení výroční zprávy nejsou vedení pobočky známy žádné významné následné události, které by ovlivnily výroční zprávu k 31. prosinci 2016.

V Praze dne, 22. 03. 2017



Jitka Chizzola

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ZŘIZOVATELE SPOLEČNOSTI
D.A.S. RECHTSSCHUTZ AG, POBOČKA PRO ČR



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

**Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele společnosti
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR**

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během



auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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



Dále je naší povinností:

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

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



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 22. března 2017

KPMG Česká republika Audit

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'J. Vašina', written over a printed name and title.

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA (NEKONSOLIDOVANÁ)

Rozvaha k 31. prosinci 2016		2016	2016	2016	2015
		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
I. AKTIVA					
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek	18 463	7 968	10 495	8 447
C.	Investice	512 765		512 765	382 690
	III. Jiné investice	512 765		512 765	382 690
	1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	142 002		142 002	142 744
	2. Dluhové cenné papíry	370 763		370 763	239 946
E.	Dlužníci	37 964	6 515	31 449	30 489
	I. Pohledávky z operací přímého pojištění	17 324	6 300	11 024	11 599
	1. Pojistníci	17 021	6 050	10 971	11 591
	2. Pojišťovací zprostředkovatelé	303	250	53	8
	III. Ostatní pohledávky	20 640	215	20 425	18 890
F.	Ostatní aktiva	79 827	17 457	62 370	160 475
	I. Dlouhodobý hmotný majetek a zásoby	42 648	17 457	25 191	22 341
	II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	37 179		37 179	138 134
G.	Přechodné účty aktiv	19 653		19 653	18 619
	II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	16 034		16 034	14 715
	b) v neživotním pojištění	16 034		16 034	14 715
	III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	3 619		3 619	3 904
	a) dohadné položky aktivní	984		984	1 463
AKTIVA CELKEM		668 672	31 940	636 732	600 720
II. PASIVA					
A.	Vlastní kapitál			279 561	251 025
	IV. Ostatní kapitálové fondy			90 000	90 000
	V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku			7 202	7 202
	VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období			153 823	131 553
	VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období			28 535	22 270
C.	Technické rezervy			297 495	294 595
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné				
	a) hrubá výše		105 115		
	b) hodnota zajištění (-)			105 115	103 385
	3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí				
	a) hrubá výše		192 380		
	b) hodnota zajištění (-)			192 380	191 210
E.	Rezervy			7 665	7 308
	2. Rezerva na daně			7 665	7 308
G.	Věřitelé			23 406	26 832
	I. Závazky z operací přímého pojištění			11 032	12 716
	V. Ostatní závazky, z toho:			12 374	14 116
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení			5 438	5 330
H.	Přechodné účty pasiv			28 606	20 960
	I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období			14 104	9 780
	II. Ostatní přechodné účty pasiv			14 502	11 180
	a) dohadné položky pasivní			14 502	11 180
PASIVA CELKEM				636 732	600 720

Výkaz zisku a ztráty za rok 2016		2016	2016	2016	2015
		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ					
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a)	předepsané hrubé pojistné	319 899	x	x	x
b)	pojistné postoupené zajišťovatelům (-)		319 899	x	x
c)	změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	1 730	x	x	x
d)	změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, hodnota zajištění (+/-)		1 730	318 169	300 164
2.	Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.)	x	x	1 994	- 3 015
3.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	4 920	5 984
4.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a)	náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa)	hrubá výše	97 501	x	x	x
bb)	hodnota zajištění (-)		97 501	x	x
b)	změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa)	hrubá výše	1 170	x	x	x
bb)	hodnota zajištění (-)		1 170	98 671	98 664
7.	Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a)	pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	86 241	x	x
b)	změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	- 1 319	x	x
c)	správní režie	x	99 598	x	x
d)	provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	x	x	184 520	159 367
8.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	x	x	7 738	11 238
10.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III. 1.)	x	x	34 154	33 864
III. NETECHNICKÝ ÚČET					
1.	Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I. 10.)	x	X	34 154	33 864
3.	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	5 296	5 296	x	x
c)	změny hodnoty investic	x		x	x
d)	výnosy z realizace investic	x		5 296	7 924
5.	Náklady na investice:	x	X	x	x
a)	náklady na správu investic, včetně úroků	x	471	x	x
b)	změny hodnoty investic	x	1 816	x	x
c)	náklady spojené s realizací investic	x	40	2 327	12 233
6.	Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I. 2.)	x		1 994	- 3 015
7.	Ostatní výnosy	x	x	2 585	2 947
8.	Ostatní náklady	x	x	2 209	5 785
9.	Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	6 941	7 440
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	28 564	22 292
15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	x	x	29	22
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	28 535	22 270

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2016	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2015	7 202	90 000	131 553	228 755
Čistý zisk/ztráta za účetní období			22 270	22 270
Převody	-	-	-	-
ZŮSTATEK K 31. 12. 2015	7 202	90 000	153 823	251 025
ZŮSTATEK K 1. 1. 2016	7 202	90 000	153 823	251 025
Čistý zisk/ztráta za účetní období			28 535	28 535
Převody	-	-	-	-
ZŮSTATEK K 31. 12. 2016	7 202	90 000	182 358	279 560

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Charakteristika a hlavní aktivity

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR (dále jen „pobočka“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku v Praze dne 3. října 2014 (IČO 034 50 872) na základě přeshraniční fúze sloučením, ke které došlo mezi zanikající společností D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s. (IČO 618 60 701) a nástupnickou společností D.A.S. Rechtsschutz AG, se sídlem Hernalser Gürtel 17, 1170 Vídeň, Rakouská republika, zapsané v obchodním rejstříku u obchodního soudu ve Vídni pod č. FN 53574 (dále jen „zřizovatel“). Rozhodný den fúze je 1. leden 2014.

Nástupnická společnost provozuje své aktivity na území České republiky prostřednictvím své nově zřízené pobočky D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR s účinností od rozhodného dne fúze. V souvislosti s fúzí nedošlo ke změně v rozsahu a způsobu provozování činnosti zanikající společnosti.

Vlastník pobočky

Zřizovatel pobočky je vlastněn pojišťovnou ERGO Versicherung AG se sídlem 40 477 Düsseldorf, Victoriaplatz 1, SRN, která vlastní 99,98 % akciového kapitálu zřizovatele a pojišťovnou D.A.S. S.A. belge d' Assurances de Protection juridique se sídlem 1000 Brüssel, 6 Ave Lloyd George, která vlastní 0,02 % akciového kapitálu zřizovatele.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získal zřizovatel dne 28. prosince 1955, rozhodnutím ministerstva financí Rakouské republiky. Zřizovatel se specializuje na pojištění právní ochrany.

Sídlo pobočky

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
Vyskočilova 1481/4, Michle
140 00 Praha 4

Vedoucí pobočky (odštěpného závodu):

Mgr. Jitka Chizzola

Prokuristé:

Mgr. Roman Flek
Ing. Miroslav Mikeš

Jménem pobočky je oprávněna jednat její vedoucí nebo oba prokuristé společně.

Statutární orgán zřizovatele – zahraniční osoby:

Johannes Loinger, člen představenstva
Ingo Kaufmann, člen představenstva

Organizační struktura

Pobočka je organizačně rozdělena na tři úseky, a to: úsek řízení obchodu a marketingu, který zabezpečuje provoz obchodní sítě a marketing, úsek právního servisu, který se zabývá likvidací pojistných událostí a službami pro klienty a finanční a správní úsek, který zajišťuje evidenci pojistné technické a finanční agendy. Ředitelé těchto úseků jsou přímo řízeni vedoucím pobočky.

Právní poměry

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



Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

Důležité účetní metody

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

Pobočka stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Dlouhodobý majetek	Metoda	Odpisová sazba v %
Software	rovnoměrně	20,0 - 33,3
Výpočetní technika	rovnoměrně	20,0 - 25,0
Inventář	rovnoměrně	12,5 - 25,0
Ostatní	rovnoměrně	2,0 - 25,0

Investice

Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl dluhový cenný papír pořízen, včetně přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením. Nakoupený alikvotní úrokový výnos se vykazuje pod příjmy příštích období.

Pobočka 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 lineární metodou.

Amortizované dluhové cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Pobočka 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.

Pobočka klasifikuje dluhové cenné papíry pouze jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů. Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů oceňovaných proti účtům nákladů a výnosů se účtuje výsledkově. Pokud jsou dluhové 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.

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů souvisejících s jejich pořízením.

K rozvahovému dni jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem přeceněny na reálnou hodnotu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Pobočka 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.

Změna reálné hodnoty akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem se účtuje výsledkově.

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.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení účtována v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva přeceňována na reálnou hodnotu. V případě krátkodobých depozit u finančních institucí se reálnou hodnotou rozumí nominální hodnota 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 reálné hodnoty se účtuje výsledkově.

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. Jejich výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením pobočky.

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví pobočka 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

Pobočka provádí k rozvahovému dni test trvalého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu. Trvalé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

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 posuzuje pobočka přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů, a to na základě testu postačitelnosti rezerv.

Neživotní pojištění

Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění se provádí u pořizovacích provizí obchodních zástupců a nákladů na jejich motivační odměny a odměny zaměstnanců, vázané na novou produkci, a to v poměru použitým pro výpočet nezaslouženého pojistného ze smluv, za které jsou tyto provize a náklady na motivaci vypláceny.

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.

Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné odpovídá části předepsaného pojistného, která časově souvisí s následujícím nebo s pozdějším účetním obdobím, a stanoví se jako souhm těchto částí pojistného vypočítaný podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody "pro rata temporis".

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v neživotním pojištění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizidované (RBNS),
do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).



Celková výše rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí je stanovena dle interních předpisů za použití matematicko-statistických metod, případně metodou kvalifikovaného odhadu. Celková rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí je následně na základě statistických údajů z předchozích let rozdělena na rezervu RBNS a IBNR.

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí zahrnuje hodnotu veškerých odhadnutých externích a interních nákladů spojených s likvidací pojistných událostí.

V roce 2013 došlo ke změně evidence pojistných událostí z členění dle data nahlášení na standardní členění dle data vzniku pojistné události. Tato změna se promítla do struktury vytvářené rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí, její celková výše však nebyla změnou ovlivněna.

Přestože vedení pobočky považuje výši rezerv na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí 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.

Ostatní technické rezervy

Položka ostatní technické rezervy obsahuje rezervu na nedostatečnost pojistného v neživotním pojištění nebo jiné rezervy podléhající souhlasu ČNB.

Vedení pobočky přehodnotí na konci každého účetního období výši ostatních technických rezerv, a to na základě všech informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky. Pobočka zatím neměla důvod ostatní technické rezervy vytvářet.

Rezervy

Rezervy jsou určeny ke krytí rizik, ztrát a jiných případných závazků, 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 daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání.

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 regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje postupně v průběhu likvidace pojistné události na základě provedených úhrad externích služeb, přijatých v souvislosti s likvidací pojistné události, nebo v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení konečné výše plnění.

Požizovací náklady na pojistné smlouvy

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

Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic

Náklady a výnosy z investic jsou prvotně zaúčtovány na netechnický účet a jejich poměrná část je následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k přerozdělení nákladů a výnosů z investic se používá podíl průměrné hodnoty hrubé výše technických rezerv na průměrné hodnotě investic.

Způsob účtování realizace investic

Pobočka při účtování o realizaci investic používá tzv. „netto“ metodu a v souladu s ní účtuje pouze o zisku nebo ztrátě z prodeje jednotlivých složek investic.

Přepočty cizích měn

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

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

Konsolidace

Tato účetní závěrka je pobočkou sestavena jako nekonsolidovaná. Údaje účetní závěrky pobočky se zahrnují do účetní závěrky zřizovatele D.A.S. Rechtsschutz AG, Vídeň a dále do konsolidované závěrky pojišťovací skupiny ERGO, se sídlem ve Spolkové republice Německo.

Změny a odchylky od účetních metod a postupů

V roce 2016 nedošlo k žádným změnám účetních postupů.

Řízení rizik

V souladu se Zákonem o pojištnictví č. 277/2009 Sb. zajistila pobočka nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré její činnosti.

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

Pobočka 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 je v pobočce zodpovědná její vedoucí.

Pojistné riziko v neživotním pojištění

Pobočka 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 a analýza citlivosti na změny předpokladů.

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

Koncentrace z územního hlediska

Převážná část upisovaných rizik se nachází v České republice. Riziko, kterému je pobočka vystavena, není z geografického hlediska významně koncentrované na žádný specifický region.

Tržní riziko

Pobočka je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic v úrokových, měnových a akciových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na trhu.

Hlavním rizikem je skutečnost, že výnosy z finančního majetku nebudou postačovat na financování závazků vyplývajících z pojistných smluv.

Tržní riziko je soustavně sledováno, měřeno a řízeno za použití Asset/Liability managementu (ALM). Základní technikou ALM je přizpůsobování splatnosti aktiv závazkům, které vyplývají z pojistných smluv.

Asset/Liability management (ALM)

Základním cílem ALM je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti, úrokových sazeb a měnové struktury. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow v potřebné měnové struktuře nutné na krytí splatných závazků vůči klientům (včetně garantovaných výnosů) a zároveň umožňoval produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

Za tímto účelem se v pobočce uskutečňuje pravidelný monitoring aktiv a závazků s vyústěním do kalkulace stavu ALM, která umožňuje sledovat a porovnávat strukturu aktiv a závazků z hlediska jejich splatnosti, dosahovaných a garantovaných úrokových sazeb a z hlediska jejich měnové struktury. Výstupy tohoto druhu jsou jedním z podkladů pro rozhodování o další alokaci finančních investic.

Úrokové riziko

Pobočka je vystavena úrokovému riziku v důsledku dopadů výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota a výnosy z investic mohou v důsledku těchto změn růst, ale i klesat.

Kromě změn v hodnotě majetku dochází v případě výkyvů úrokových sazeb i ke změnám na straně závazků.

Riziko volatility cen

Pobočka je vystavena riziku volatility cen. Je to riziko, že se hodnota finančního nástroje bude měnit v důsledku změn tržních cen. Tyto změny mohou být způsobeny faktory specifickými pro jednotlivý nástroj nebo způsobeny jejich emitenty nebo faktory ovlivňujícími všechny nástroje obchodované na kapitálovém nebo peněžním trhu.

Pobočka řídí své investice do cenných papírů pomocí diverzifikace portfolia a stanovením a sledováním limitů pro investice.

Měnové riziko

Pobočka je vystavena měnovému riziku v důsledku transakcí v cizích měnách a aktiv a pasiv denominovaných v cizích měnách. Vzhledem k tomu, že pobočka sestavuje účetní závěrku v českých korunách, mají změny měnových kurzů české koruny vůči těmto měnám dopad na účetní závěrku pobočky.

Úvěrové riziko

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

Hlavní oblasti, kde je pobočka vystavena úvěrovému riziku:

- 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. Pobočka dále stanovuje limity pro jednotlivé emitenty/protistrany podle jejich úvěrové kvality a pravidelně monitoruje jejich dodržování. Limity jsou pravidelně přehodnocovány.

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v bodě I. 4. (c).

Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává pobočka ve spolupráci s externí společností.

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.

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

Riziko likvidity

Pobočka 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.

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

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek pobočky tvořily k 31. prosinci 2016 následující položky:

	Software	Audlovizuální díla	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2016	7 290	-	6 755	14 045
Přírůstky	8 026	-	5 127	13 153
Úbytky	- 709	-	-8 026	-8 735
Přeúčtování	- 3 533	3 533	-	-
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	11 074	3 533	3 856	18 463
Oprávy k 1. 1. 2016	5 598	-	-	5 598
Odpisy	3 079	-	-	3 079
Úbytky opravek	- 709	-	-	- 709
Přeúčtování	- 1 429	1 429	-	-
Oprávy k 31. 12. 2016	6 539	1 429	-	7 968
Zůstatková cena k 1. 1. 2016	1 692	-	6 755	8 447
Zůstatková cena k 31. 12. 2016	4 535	2 104	3 856	10 495

Investice

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2016	2015	2016	2015
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	-	-	-	-
- Kótované na jiném trhu CP	142 002	142 744	149 792	149 792
- Nekótované	-	-	-	-
Celkem	142 002	142 744	149 792	149 792

Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	2016	2015	2016	2015
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	33 426	35 067	34 800	34 800
- Kótované na jiném trhu CP	-	-	-	-
- Nekótované	-	-	-	-
Vydané vládním sektorem				
- Kótované na burze v ČR	337 337	204 879	332 440	198 185
- Kótované na jiném trhu CP	-	-	-	-
- Nekótované	-	-	-	-
Celkem	370 763	239 946	367 240	232 985

Měnová struktura investic

Měna	Cenné papíry s proměnlivým výnosem		Cenné papíry s pevným výnosem	
	2016	2015	2016	2015
CZK	-	-	370 763	239 946
EUR	142 002	142 744	-	-
Celkem	142 002	142 744	370 763	239 946

Pohledávky

31. prosince 2016	Pohledávky za pojistníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	-	-	20 353	20 353
Po splatnosti	17 021	303	287	17 611
Celkem	17 021	303	20 640	37 964
Výše opravné položky	6 050	250	215	6 515
Čistá výše celkem	10 971	53	20 425	31 449

31. prosince 2015	Pohledávky za pojišťovníky	Pohledávky za pojišťovacími zprostředkovateli	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	-	-	18 817	18 817
Po splatnosti	19 291	508	161	19 960
Celkem	19 291	508	18 978	38 777
Výše opravné položky	7 700	500	88	8 288
Čistá výše celkem	11 591	8	18 890	30 489

Ostatní pohledávky

	2016	2015
Pohledávky za podniky ve skupině	4 394	4 528
Odložená daňová pohledávka	409	-
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	8 616	8 470
Kauce nájmy	2 700	2 700
Ostatní pohledávky	4 521	3 280
Ostatní pohledávky celkem	20 640	18 978

Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

	Výpočetní technika	Inventář	Technické zhodnocení (kanceláře)	Ostatní	Zásoby	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1.2016	7 482	1 970	13 003	14 006	615	590	37 666
Přirůstky	448	554	6 073	734	-	8 232	16 041
Úbytky	- 2 486	-	-	- 679	- 84	-	- 3 249
Přeúčtování	658	- 134	-	- 524	-	- 7 810	- 7 810
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	6 102	2 390	19 076	13 537	531	1 012	42 648
Oprávy k 1. 1.2016	5 639	1 326	3 492	4 868	-	-	15 325
Odpisy	881	145	1 650	2 621	-	-	5 297
Úbytky opravek	- 2 486	-	-	- 679	-	-	- 3 165
Přeúčtování	823	- 394	-	- 429	-	-	-
Oprávy k 31. 12.2016	4 857	1 077	5 142	6 381	-	-	17 457
Zůstatková cena k 1. 1.2016	1 843	644	9 511	9 138	615	590	22 341
Zůstatková cena k 31. 12. 2016	1 245	1 313	13 934	7 156	531	1 012	25 191

Přechodné účty aktiv

Ostatní přechodné účty aktiv

	2016	2015
Náklady příštích období	2 635	2 441
Příjmy příštích období	984	1 463
<i>z toho odhad předpisu pojistného</i>	<i>766</i>	<i>956</i>
Celkem	3 619	3 904

Odhad předpisu pojistného

V dohadných položkách aktivních vykazuje pobočka odhad předpisu pojistného z pojistných smluv se speciální klientelou za období roku 2016, který dosud nebyl vyúčtován z důvodu chybějících podkladů od klienta, a to v případech, kdy vyúčtování s těmito klienty probíhá měsíčně zpětně.

Vlastní kapitál

Základní kapitál

Základní kapitál zaniklé D.A.S. pojišťovny právní ochrany, a.s. byl účetně převeden do ostatních kapitálových fondů pobočky.

Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

	2016	2015
Zisk běžného období	28 535	22 270
Nerozdělený zisk *	28 535	22 270

*) O rozdělení zisku rozhodne valná hromada zřizovatele.

Technické rezervy

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v hrubé výši ke konci účetního období je tvořena následovně:

	2016	2015
RBNS	166 460	155 090
IBNR	25 920	36 120
Celkem	192 380	191 210

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2015 a součtem plateb v průběhu roku 2016 (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2016 představuje výsledek likvidace pojistných událostí. Jeho čistá výše činí 22 001 tis. Kč (2015: 6 270 tis. Kč).

Rezery

Druh rezervy	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na daně	7 308	10 292	9 935	7 665
Celkem	7 308	10 292	9 935	7 665

Závazky

Pobočka vykazuje závazky ve výši 23 406 tis. Kč (2015: 26 832 tis. Kč). Pobočka nemá závazky po splatnosti.

Závazky	2016	2015
Závazky z operací přímého pojištění	11 032	12 716
Ostatní závazky	12 374	14 116
Z toho daňové závazky ^(b) a závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ^(a)	5 438	5 330
Celkem	23 406	26 832

(a) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 814 tis. Kč (2015: 3 594 tis. Kč), ze kterých 2 294 tis. Kč (2015: 1 960 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení, 1 224 tis. Kč (2015: 1 154 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění a 296 tis. Kč (2015: 480 tis. Kč) představují ostatní závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

(b) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 624 tis. Kč (2015: 1 736 tis. Kč), jedná se o daň ze závislé činnosti za měsíc prosinec 2016.

(c) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Pobočka nemá žádné dlouhodobé závazky.

Přechodné účty pasiv

Dohadné položky pasivní

	2016	2015
Sperativní provize	1 400	1 460
Motivační soutěže	3 700	1 495
Nevyúčtované náklady související s běžným účetním obdobím	9 402	8 225
Celkem	14 502	11 180

Sperativní provize

V položce sperativní provize vykazuje pobočka předpokládanou výši provizí, které se vztahují k pojistnému předepsanému v běžném účetním období, ale nárok zprostředkovatele závisí na úhradě pojistného.

Nevyúčtované náklady související s běžným účetním obdobím

V této položce odhadovala pobočka náklady, které budou vynaloženy v dalších účetních obdobích, které však věcně a časově souvisí s běžným účetním obdobím. Jednalo se především o výdaje na odměny představenstva, audit a další nevyfakturované služby.

Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině

	Pohledávky		Závazky	
	2016	2015	2016	2015
<i>Dlouhodobé</i>	-	-	-	-
<i>Krátkodobé</i>	4 394	4 528	258	427
Celkem	4 394	4 528	258	427

Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

Pobočka nemá žádné závazky kryté věcným zajištěním ani neposkytla žádné záruky.

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2016 a 2015:

	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Náklady na pojistná plnění v hrubé výši	Provozní výdaje v hrubé výši
Přímé pojištění					
právní ochrany	17				
2016		319 899	318 169	97 501	184 520
2015		301 417	300 164	97 344	159 367

Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

Všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

	2016	2015
Provize		
Požizovací	20 988	18 850
Inkasní provize	31 381	27 074
Celkem provize	52 369	45 924
Ostatní náklady na obchodní zprostředkovatele	7 403	6 314
Provozní náklady útvarů obchodního úseku	57 850	54 531
Změna odložených pořizovacích nákladů	- 1 319	- 654
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	116 303	106 115
Z toho pořizovací náklady (bez inkasní provize)	84 922	79 041

Pobočka vykazuje inkasní provize ve správních nákladech a časově je nerozlišuje.

Ostatní náklady na obchodní zprostředkovatele obsahují zejména náklady na motivační soutěže a školení prodejní sítě.

Provozní náklady útvarů obchodního úseku obsahují mzdové a provozní náklady útvarů zabývajících se řízením distribučních sítí.

Správní režie

	2016	2015
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	30 201	28 457
Inkasní provize	31 381	27 074
Nájemné	8 161	6 558
Poradenství	8 303	1 150
Spotřeba materiálu	5 580	1 185
Nakoupené služby	7 906	6 731
Ostatní správní náklady	13 972	11 618
Alokace nákladů	- 5 906	- 2 447
Správní náklady celkem	99 598	80 326

Ostatní náklady a výnosy

Ostatní výnosy činí 2 585 tis. Kč (2015: 2 947 tis. Kč). Ostatní náklady činí 2 209 tis. Kč (2015: 5 785 tis. Kč).

Informace o odměně auditorské společnosti jsou uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky mateřské společnosti.

Zaměstnanci a osobní náklady

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny za rok 2016 a 2015:

	2016	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci		94	51 218	18 252	5 879	75 349
Vedoucí pracovníci		4	12 464	2 365	235	15 064
Celkem		98	63 682	20 617	6 114	90 413

	2015	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. pojištění	Ostatní náklady	Celkem
Zaměstnanci		89	48 740	16 746	6 161	71 647
Vedoucí pracovníci		4	11 934	2 464	184	14 582
Celkem		93	60 674	19 210	6 345	86 229

Z ostatních nákladů se 1 115 tis. Kč (2015: 1 080 tis. Kč) vztahuje k příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění zaměstnanců.

Celkové osobní náklady ve výši 90 413 tis. Kč (2015: 86 229 tis. Kč) jsou vykázány podle účelového hlediska v následujících položkách výkazu zisku a ztrát:

- v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy ve výši 37 062 tis. Kč (2015: 37 823 tis. Kč) představující osobní náklady na zaměstnance zajišťující řízení obchodních sítí
- v nákladech na pojistná plnění ve výši 23 150 tis. Kč (2015: 19 949 tis. Kč) představující osobní náklady na zaměstnance zabezpečující likvidaci pojistných událostí

- a ve správní režii ve výši 30 201 tis. Kč (2015: 28 457 tis. Kč) představující osobní náklady na zaměstnance administrativy a ostatní zaměstnance.

Odměňování členů statutárních a kontrolních orgánů

Pobočka nemá od 1. prosince 2014 statutární orgány, náklady statutárních orgánů zřizovatele nejsou na pobočku alokovány.

Zápůjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté členům statutárních a kontrolních orgánů

V roce 2016 ani v roce 2015 pobočka nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých zápůjček nebo záloh.

Převody výnosů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Celková výše výnosů, které byly převedeny mezi technickým účtem neživotního pojištění a netechnickým účtem na základě klíče, uvedeného v bodě I. 4. (n), činila ke dni účetní závěrky 1 994 tis. Kč (2015: - 3 015 tis. Kč).

Výsledek netechnického účtu

K 31. prosinci 2016 činil výsledek netechnického účtu 1 351 tis. Kč (2015: - 4 132 tis. Kč).

Zisk před zdaněním

K 31. prosinci 2016 činil zisk před zdaněním 35 505 tis. Kč (2015: 29 732 tis. Kč).

Daně

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2016	2015
Daň z příjmů za běžné období	7 665	7 308
Rozdíl mezi splatnou daní za minulé období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulé období	- 127	- 24
Změna stavu odložené daňové pohledávky/Změna stavu odloženého daňového závazku	- 597	156
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	6 941	7 440

Odložené daňové pohledávky/Odložené daňové závazky

Společnost vykazuje odloženou daňovou pohledávku z titulu rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného majetku ve výši 409 tis. Kč (2015: odložený daňový závazek ve výši 188 tis. Kč). Dopad do hospodářského výsledku 2016 je +597 tis. Kč (2015: -156 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita daňová sazba platná pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 %.

OSTATNÍ ÚDAJE

Transakce nevykázané v rozvaze

Pobočka neuzavřela žádné významné smlouvy ani dohody, které by nebyly zahrnuty v rozvaze.

Možné budoucí závazky

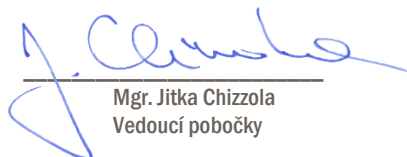
Soudní spory

Pobočka neeviduje žádná významná rizika ze soudních sporů, a proto nebyla pro tyto účely vytvořena žádná rezerva.

Následné události

Vedení pobočky nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky pobočky.

V Praze, dne 22. 3. 2017



Mgr. Jitka Chizzola
Vedoucí pobočky

GESCHÄFTSBERICHT 2016

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR



BRÁNÍME SLUŠNÉ

EINLEITUNGSWORT ZUM GESCHÄFTSBERICHT

Das Jahr 2016 kann als erfolgreich bezeichnet werden, und zwar aus Sicht des Ergebnisses sowie aus Sicht der Entwicklung des Unternehmens. Der Wert der neu abgeschlossenen Verträge war der höchste in der bisherigen Geschichte der Gesellschaft, die gebuchten Beiträge sind um 6,1 % gewachsen, das ist eine um 1,6 Prozentpunkte höhere Steigerung als der Durchschnitt auf dem tschechischen Sachversicherungsmarkt.

Das Neugeschäft ist im Vergleich zum Vorjahr um 8 % gestiegen. Als maßgeblicher Vertriebskanal bleibt nach wie vor das eigene Vertriebsnetz bestehen, das Volumen des Direktvertriebs wächst an, dagegen ist es nicht gelungen, die Zusammenarbeit mit den Maklern und Vertriebsnetzwerken auszubauen und die hier realisierte Produktion ist zurückgegangen. Im Vergleich zum Vorjahr ist ebenfalls der Wert der stornierten Versicherungsverträge gestiegen, ein Fünftel davon macht der stornierte Vertrag mit einem Großkunden aus dem Bankbereich aus; bei den anderen Kunden ist der Anstieg bei den stornierten Verträgen wesentlich niedriger als der Anstieg des Versicherungsbestandes. Vielversprechend für die Zukunft ist auch die begonnene Zusammenarbeit mit der Allianz-Versicherung in Form einer Rückversicherung.

Trotz der positiven Entwicklung werden einige der negativen Trends fortgesetzt. Wachstum entstanden ist durch die Versicherung für den Firmenbereich, die jedoch sensibler auf Schwankungen in der wirtschaftlichen Entwicklung reagiert. Die Versicherung der Privatkunden stagniert; es gelingt nicht wie geplant, die Anzahl der eigenen Handelsvertreter zu erhöhen und die Zusammenarbeit mit Maklern und Vertriebsnetzwerken auszubauen. Eine Verbesserung in diesen Bereichen wird die entscheidende Rolle bei der Entwicklung der Gesellschaft in den kommenden Jahren spielen.

Im Bereich der Leistungserbringung konnte eine deutliche Steigerung der Mitarbeiteranzahl zu einer weiteren Erhöhung der Qualität der erbrachten Leistungen sowie zur Beschleunigung und Verbesserung der Kommunikation mit den Kunden bei der Regulierung ihrer Versicherungsfälle beitragen. Ein großes Interesse besteht auch an der Beratungsleistung, diese ist um fast 20 % gestiegen.

Im Jahr 2016 wurde die Entwicklung der Applikationen für die elektronische Kommunikation mit dem Vertriebsnetz sowie mit den Kunden fortgesetzt. Eine Anwendung für den elektronischen Vertragsabschluss wurde für den Betrieb vorbereitet; in diesem Bereich bestehen hohe Erwartungen insbesondere zwecks Belebung der Zusammenarbeit mit Maklern und Vertriebsnetzwerken. Verbesserungen für die Weiterentwicklung der Gesellschaft wurden durch eine Erweiterung und den Ausbau der Büroräume der Direktion geschaffen. Innerhalb von acht Monaten wurden die Vorbereitungen für den Übergang des Rechnungswesens auf das Konzernsystem SAP abgeschlossen. Die Finanzierung aller dieser Tätigkeiten erfolgt aus eigenen Ressourcen. Ebenfalls wird die Harmonisierung der Prozesse und Bestimmungen mit der Muttergesellschaft und mit dem Konzern fortgesetzt.

Die zufriedenstellende Entwicklung der Vertriebstätigkeit wirkte sich ebenfalls positiv auf das Ergebnis der Gesellschaft aus: die Steigerung der gebuchten Beiträge überstieg die Marke von 6 %. Gleichzeitig sind jedoch die Betriebskosten der Gesellschaft merklich gestiegen, somit blieb das Ergebnis der technischen Rechnung auf dem Vorjahresniveau. Etwa die Hälfte der Betriebskostensteigerung wurde durch die geplanten Kosten für die Erweiterung und den Ausbau der Büros und die SAP-Implementierung verursacht, die andere Hälfte entfällt dann auf die Aufwendungen für den Außendienst: hier fallen die Investitionen für den Außendienstausbau an, der Anstieg der Mitarbeiterzahl sowie die Erhöhung der Abschreibungen aufgrund der aktivierten Investitionen.

Das Ergebnis der nichttechnischen Rechnung wurde maßgeblich durch die Entwicklung auf den Finanzmärkten beeinflusst. Die Rentabilität des Anlagenportfolios, das insbesondere aus tschechischen Staatsanleihen besteht, sinkt weiterhin, der Rückgang der Marktpreise war jedoch nicht so markant wie im Vorjahr. Das zeigte sich im Gesamtergebnis der Gesellschaft gemäß den tschechischen Bilanzierungsvorschriften. Dieses erhöhte sich um mehr als ein Viertel. Das um den Einfluss der Neubewertung von Kapitalanlagen zu Marktpreisen bereinigte Wirtschaftsergebnis ging im Vergleich mit dem Vorjahr um fast 3 Mio. CZK zurück. Es sind zudem die einmaligen Kosten im Jahr 2016 zu berücksichtigen, wodurch das Ergebnis nach Steuern um ca. 10 Mio. CZK reduziert wurde.

PROFIL DER ZWEIGNIEDERLASSUNG

ENTSTEHUNG UND CHARAKTERISTIK

Die D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR, entstand durch die Eintragung ins Handelsregister in Prag am 3. Oktober 2014 (Id.-Nr. 03450872) aufgrund einer grenzüberschreitenden Fusion durch Verbindung der erlöschenden Gesellschaft D.A.S.

pojišťovna právní ochrany, a.s. (Id.-Nr. 61860701) und der Nachfolgesellschaft D.A.S. Rechtsschutz AG, mit Sitz in Hernalser Gürtel 17, 1170 Wien, Republik Österreich, eingetragen im Handelsregister des Handelsgerichts in Wien unter der Nr. FN 53574. Als Stichtag der Fusion gilt der 1. Januar 2014.

Die Nachfolgesellschaft betreibt ihre Aktivitäten in Tschechien durch ihre neu errichtete Niederlassung D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR, mit Wirksamkeit ab dem Stichtag der Fusion. Im Zusammenhang mit der Fusion erfolgten keinen Änderungen des Umfangs sowie der Art der Tätigkeit der erlöschenden Gesellschaft.

Die Niederlassung ist auf die Rechtsschutzversicherung spezialisiert.

Sitz der Niederlassung

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
Vyskočilova 1481/4, Michle
140 00 Prag 4

Id.-Nr.:

03450872

Leiterin der Zweigniederlassung:

Mgr. Jitka Chizzola

Prokuristen der Zweigniederlassung:

Mag. Roman Flek
Ing. Miroslav Mikeš

OBLIGATORISCHE INFORMATIONSANGABEN

Angaben über die voraussichtliche Entwicklung der Tätigkeit der Zweigniederlassung im nächsten Jahr

Die Niederlassung plant, ihre Tätigkeit auch im nächsten Jahr fortzusetzen. Wir gehen von einer weiteren positiven Entwicklung im Vertriebsbereich aus, die durch ein den Marktanforderungen entsprechendes aktualisiertes Produktangebot unterstützt wird. Der Bereich der Schadenbearbeitung wird weiterhin personell verstärkt, damit die festgelegten Standards vollständig eingehalten und die bedingungsgemäßen Leistungen für Kunden erbracht werden können. Anfang des Jahres wird die Anwendung für den elektronischen Vertragsabschluss in Betrieb genommen. Ebenfalls wird die Digitalisierung der internen Prozesse fortgesetzt. Im Hinblick auf das Ergebnis erwarten wir ungefähr das gleiche Ergebnis der technischen Rechnung, das Ergebnis der nichttechnischen Rechnung wird dann durch die sinkende Rentabilität des gehaltenen Anlagenportfolios vermindert. Somit ist es wahrscheinlich, dass das Ergebnis 2017 gegenüber dem Ergebnis 2016 leicht zurückgehen wird.

Erfüllung der Pflichten eines Unternehmens von öffentlichem Interesse

Die Niederlassung gilt als ein Unternehmen von öffentlichem Interesse gemäß dem Gesetz Nr. 563/1991 Sb., Rechnungslegungsgesetz. Die Pflichten eines Unternehmens von öffentlichem Interesse werden auf dem Niveau der Muttergesellschaft erfüllt.

Ausgaben für Forschung und Entwicklung

Die Zweigniederlassung hatte in der Berichtsbuchungsperiode keine Ausgaben im Bereich Forschung und Entwicklung.

Angaben zu Aktivitäten im Bereich Umweltschutz und arbeitsrechtliche Beziehungen

Durch die Niederlassung erfolgten in der Berichtsperiode keine Aktivitäten im Bereich Umweltschutz. Sie versucht, nach ihren Möglichkeiten negative Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren.

Im Bereich der arbeitsrechtlichen Beziehungen widmet sich die Niederlassung dauerhaft mit hoher Aufmerksamkeit der Entwicklung und Motivation ihrer Mitarbeiter. Die Niederlassung stellt ihren Mitarbeitern ein breites Angebot an finanziellen und materiellen Benefits zur Verfügung und organisiert für ihre Mitarbeiter Ausbildungsmaßnahmen zur Erhöhung und Verbesserung ihrer Qualifikation einschließlich der weiteren Entwicklung der Firmenkultur.

Grundangaben zum Risikomanagement

Die Niederlassung steuert ihre Risiken im Einklang mit den geltenden rechtlichen Standards und Vorgaben von Regulierungsbehörden und koordiniert diese Tätigkeiten mit der Muttergesellschaft. Zu den wichtigsten durch die Niederlassung gesteuerten Risiken gehören vor allem das Versicherungs-, Markt-, Kredit-, Operations- und Liquiditätsrisiko. Eine detaillierte Darstellung des Risikomanagements der Niederlassung erfolgt im Jahresabschluss, der einen Bestandteil dieses Jahresberichts bildet.

Wichtige Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Zum Zeitpunkt der Erstellung des Geschäftsberichts sind dem Management der Zweigniederlassung keine wichtigen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag mit Einfluss auf den Geschäftsbericht zum 31. Dezember 2016 bekannt.

Prag, den 22. 03. 2017



Jitka Chizzola
Leiterin der Zweigniederlassung

BERICHT DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS AN DIE ERRICHTER
DER D.A.S. RECHTSCHUTZ AG, POBOČKA PRO ČR



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine deutsche Übersetzung
des tschechischen Bestätigungsvermerks. Rechtlich verbindlich ist nur
die tschechische Version.

Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers an die Gründer der D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR

Bestätigungsvermerk

Wir haben den beiliegenden, nach den tschechischen Rechnungslegungsvorschriften aufgestellten Jahresabschluss der D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR (im Folgenden auch kurz „Gesellschaft“) bestehend aus Bilanz zum 31. Dezember 2016, Gewinn- und Verlustrechnung und Eigenkapitalspiegel für das Jahr zum 31. Dezember 2016 und Anhang, einschließlich der Darstellung der wesentlichen Bilanzierungsgrundsätze und der sonstigen ergänzenden Angaben, geprüft. Die Angaben über die Gesellschaft sind dem Gliederungspunkt 1 des Anhangs zu entnehmen.

Nach unserer Beurteilung vermittelt der vorliegende Jahresabschluss unter Beachtung der tschechischen Rechnungslegungsvorschriften ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögenslage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2016 sowie ihrer Ertrags- und Ergebnislage im Jahr zum 31. Dezember 2016.

Prüfungsgrundlagen

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem Wirtschaftsprüfergesetz und den von der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik festgelegten Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt, d.h. mit den International Standards on Auditing (ISA), die gegebenenfalls durch die zugehörigen Anwendungsklauseln der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik ergänzt bzw. angepasst werden. Unsere Verantwortung gemäß diesen Vorschriften ist im Abschnitt Verantwortung des Abschlussprüfers für die Jahresabschlussprüfung ausführlich beschrieben. In Übereinstimmung mit dem Wirtschaftsprüfergesetz und den von der Wirtschaftsprüferkammer der Tschechischen Republik festgesetzten Berufsgrundsätzen sind wir von der Gesellschaft unabhängig und haben auch weitere gesetzliche und berufliche ethische Pflichten erfüllt. Wir sind überzeugt, dass die erlangten Prüfungsnachweise eine hinreichende und geeignete Grundlage für die Erteilung unseres Bestätigungsvermerks bilden.

Sonstige Angaben

Als sonstige Angaben gelten nach § 2 Buchst. b) des Wirtschaftsprüfergesetzes die Angaben des Lageberichtes mit Ausnahme des Jahresabschlusses und unseres Bestätigungsvermerkes zum Jahresabschluss. Für die sonstigen Angaben ist die Geschäftsführung der Gesellschaft verantwortlich.

Unser Bestätigungsvermerk zum Jahresabschluss bezieht sich nicht auf die sonstigen Angaben. Im Rahmen der Prüfung des Jahresabschlusses sind wir jedoch verpflichtet, uns mit den sonstigen Angaben des Jahresberichtes vertraut zu machen und zu beurteilen, ob die sonstigen Angaben nicht wesentliche (materielle) Unstimmigkeiten gegenüber dem Jahresabschluss oder unseren bei der Abschlussprüfung gewonnenen Erkenntnissen enthalten, oder ob diese sonstigen Angaben nicht in anderer Hinsicht als wesentlich (materiell) unrichtig erscheinen. Des Weiteren haben wir zu beurteilen, ob die sonstigen Angaben in allen wesentlichen (materiellen) Belangen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Dies bedeutet eine Beurteilung, ob die sonstigen Angaben die gesetzlichen Anforderungen an die formellen Erfordernisse und die Anforderungen an die Aufstellungsmethode erfüllen und dem Wesentlichkeitsgrundsatz (Materialität) Rechnung tragen, d.h. eine Beurteilung, ob Verstöße gegen die vorausgehend angeführten Vorschriften für unsere auf Grundlage der sonstigen Informationen getroffene Beurteilung relevant wären.

Aufgrund unserer Prüfungshandlungen bestätigen wir – soweit eine Bestätigung möglich ist, dass

- die sonstigen Angaben, die sich auf Sachverhalte beziehen, die auch im Jahresabschluss dargestellt sind, in allen wesentlichen (materiellen) Belangen dem Jahresabschluss entsprechen und
- die sonstigen Angaben in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften erstellt wurden.

Darüber hinaus haben wir anzuführen, ob die sonstigen Angaben nach unseren bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen und nach unserer Kenntnis der Gesellschaft sachlich nicht wesentlich (materiell) unrichtig sind. Im Rahmen der aufgeführten Prüfungshandlungen haben wir keine wesentlichen (materiellen) sachlichen Unstimmigkeiten der sonstigen Angaben festgestellt.

Verantwortung der Geschäftsführung der Gesellschaft für den Jahresabschluss

Die Geschäftsführung der Gesellschaft ist für die Aufstellung eines den tatsächlichen Verhältnissen und den tschechischen Rechnungslegungsvorschriften entsprechenden Jahresabschlusses verantwortlich. Sie trägt ebenfalls Verantwortung für ein solches internes Kontrollsystem, das nach ihrem Ermessen für die Aufstellung eines von wesentlichen (materiellen) Unstimmigkeiten, sei es aufgrund von beabsichtigten oder unbeabsichtigten Fehlern, freien Jahresabschlusses erforderlich ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses hat die Geschäftsführung zu prüfen, ob die Unternehmensfortführung nicht gefährdet ist, und, soweit relevant, im Anhang zum Jahresabschluss darzustellen, dass keine bestandsgefährdenden Umstände bestehen

und der Jahresabschluss unter der Annahme der Unternehmensfortführung aufgestellt worden ist. Dies bezieht sich nicht auf Fälle, in denen der Vorstand [die Geschäftsführung] die Auflösung der Gesellschaft oder die Einstellung ihrer Geschäftstätigkeit plant oder die Gesellschaft aus objektiven Gründen aufgelöst bzw. ihre Geschäftstätigkeit eingestellt werden muss.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Jahresabschlussprüfung

Unser Ziel ist es, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, dass der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen (materiellen) Unstimmigkeiten ist, sei es aufgrund von beabsichtigten oder unbeabsichtigten Fehlern, und den Prüfungsbericht mit dem Bestätigungsvermerk herauszugeben. Obwohl eine hinreichende Sicherheit ein sehr sicheres Prüfungsurteil abgibt, kann nicht ausgeschlossen werden, dass bei einer nach den oben dargestellten Rechnungslegungsvorschriften und Berufsgrundsätzen durchgeführten Prüfung nicht alle wesentlichen (materiellen) Unstimmigkeiten aufgedeckt werden. Die Unstimmigkeiten können aufgrund von beabsichtigten oder unbeabsichtigten Fehlern entstehen und gelten dann als wesentlich (materiell), wenn davon ausgegangen werden kann, dass sie im Einzelnen oder als Ganzes wirtschaftliche Entscheidungen beeinträchtigen können, die von den Lesern des Jahresabschlusses, die sich hierauf berufen, getroffen werden.

Bei der nach den oben angeführten Vorschriften und Berufsgrundsätzen durchgeführten Prüfung sind wir während der gesamten Prüfungsdauer verpflichtet, fachliche Sorgfalt anzuwenden und berufssübliche Vorsichtsgrundsätze zu beachten. Des Weiteren sind wir verpflichtet,

- das Risiko einer wesentlichen (materiellen) Unstimmigkeit im Jahresabschluss aufgrund von beabsichtigten oder unbeabsichtigten Fehlern aufzudecken und auszuwerten und einschlägige Prüfungshandlungen vorzuschlagen und durchzuführen sowie ausreichende und geeignete Nachweise zu beschaffen, die wir unserem Bestätigungsvermerk zugrunde legen könnten. Das Risiko, dass wir wesentliche (materielle) Unstimmigkeiten aufgrund von beabsichtigten Fehlern nicht aufdecken, ist größer als das Risiko, dass wir wesentliche (materielle) Fehldarstellungen aufgrund von unbeabsichtigten Fehlern nicht entdecken, weil beabsichtigte Fehler auch durch geheime Abkommen, Täuschungen, absichtlich unterlassene Angaben, wahrheitswidrige Erklärungen oder das Umgehen von internen Kontrollen verursacht werden.
- sich mit dem prüfungsrelevanten internen Kontrollsystem der Gesellschaft so vertraut zu machen, um den Umständen entsprechende Prüfungshandlungen vorschlagen zu können, jedoch nicht, um ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystem abzugeben.
- die Eignung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze, die Angemessenheit der durchgeführten handelsrechtlichen Schätzungen sowie die von der Geschäftsführung der Gesellschaft im Anhang angegebenen Informationen zu beurteilen.
- zu beurteilen, ob die durch die Geschäftsführung bei der Aufstellung des Jahresabschlusses angewandte Annahme der Unternehmensfortführung angemessen ist und ob nach den vorliegenden Nachweisen wesentliche (materielle) Unsicherheit hinsichtlich der bestandsgefährdenden Ereignisse oder Verhältnisse besteht. Sollten wir zu dem Schluss gelangen, dass eine solche

wesentliche (materielle) Unsicherheit besteht, haben wir in unserem Prüfungsbericht auf die relevanten Angaben im Jahresabschluss hinzuweisen. Sollten diese Informationen im Anhang nicht angemessen dargestellt sein, sind wir verpflichtet, unseren Bestätigungsvermerk einzuschränken. Unserer Einschätzung der Unternehmensfortführung liegen dabei Nachweise zugrunde, die wir bis zu unserer Berichterstattung erhalten haben. Es kann allerdings nicht ausgeschlossen werden, dass künftige Ereignisse oder Verhältnisse eine Fortführung der Unternehmenstätigkeit verhindern werden.

- die Gesamtdarstellung, die Gliederung und den Inhalt des Jahresabschlusses samt Anhang zu würdigen und zu prüfen, ob die dem Jahresabschluss zugrunde liegenden Nachweise und Ereignisse so dargestellt sind, dass der Jahresabschluss ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt.

Wir sind verpflichtet, der Geschäftsführung, dem Aufsichtsrat und dem Prüfungsausschuss u.a. über den geplanten Prüfungsumfang, den Prüfungszeitplan sowie über bedeutende Prüfungsfeststellungen einschließlich der wesentlichen Schwachstellen des internen Kontrollsystems Bericht zu erstatten.

Für die Auftragsausführung verantwortlicher gesetzlicher Wirtschaftsprüfer

Jindřich Vašina ist als gesetzlicher Wirtschaftsprüfer für die Prüfung des Jahresabschlusses der D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR zum 31. Dezember 2016 verantwortlich, auf dessen Grundlage der vorliegende Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers erstellt wurde.

Prag, den 22. März 2017


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Registernummer 71


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Registernummer 2059

JAHRESABSCHLUSS (NICHT KONSOLIDIERT)

Bilanz zum 31. Dezember 2016		2016	2016	2016	2015
		Brutto-höhe	Anpass-ung	Netto-höhe	Netto-höhe
I. AKTIVA					
B.	Immaterielle Vermögensgegenstände	18 463	7 968	10 495	8 447
C.	Kapitalanlagen	512 765		512 765	382 690
	III Sonstige Kapitalanlagen	512 765		512 765	382 690
	1. Aktien und sonstige nicht festverzinsliche Wertpapiere, sonstige Anteile und Beteiligungen	142 002		142 002	142 744
	2. Schuldverschreibungen und sonstige festverzinsliche Wertpapiere	370 763		370 763	239 946
E.	Forderungen	37 964	6 515	31 449	30 489
	I. Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft	17 324	6 300	11 024	11 599
	1. Forderungen gegen Versicherungsnehmer	17 021	6 050	10 971	11 591
	2. Forderungen gegen Vermittler	303	250	53	8
	III Sonstige Forderungen	20 640	215	20 425	18 890
F.	Sonstige Aktiva	79 827	17 457	62 370	160 475
	I. Sachanlagen und Vorräte	42 648	17 457	25 191	22 341
	II. Liquide Mittel auf Bankkonten und in der Kasse	37 179		37 179	138 134
G.	Aktive Rechnungsabgrenzungsposten	19 653		19 653	18 619
	II. Abgegrenzte Abschlusskosten, davon gesondert:	16 034		16 034	14 715
	b) im Nichtlebensgeschäft	16 034		16 034	14 715
	III. Sonstige aktive Rechnungsabgrenzungsposten	3 619		3 619	3 904
	a) geschätzte Aktivposten	984		984	1463
SUMME DER AKTIVA		668 672	31 940	636 732	600 720
II. PASSIVA					
A.	Eigenkapital			279 560	251 025
	IV. Sonstige Kapitalrücklagen			90 000	90 000
	V. Gesetzliche Rücklage und sonstige Gewinnrücklagen			7 202	7 202
	VI. Gewinn-/Verlustvortrag			153 823	131 553
	VII. Jahresüberschuss/-Fehlbetrag			28 535	22 270
C.	Versicherungstechnische Rückstellungen			297 495	294 595
	1. Beitragsüberträge				
	a) Bruttohöhe		105 115		
	b) Rückversicherer Anteil (-)			105 115	103 385
	3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
	a) Bruttohöhe		192 380		
	b) Rückversicherer Anteil (-)			192 380	191 210
E.	Rückstellungen für sonstige Risiken und Verluste			7 665	7 308
	2. Steuerrückstellung			7 665	7 308
G.	Verbindlichkeiten			23 406	26 832
	I. Verbindlichkeiten aus dem direkten Versicherungsgeschäft			11 032	12 716
	V. Sonstige Verbindlichkeiten			12 374	14 116
	a) Steuerverbindlichkeiten und Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung			5 438	5 330
H.	Passive Rechnungsabgrenzungsposten			28 606	20 960
	I. Ausgaben und Erträge der künftigen Perioden			14 104	9 780
	II. Sonstige passive Rechnungsabgrenzungsposten			14 502	11 180
	a) Geschätzte Passivposten			14 502	11 180
SUMME DER PASSIVA				636 732	600 720

Gewinn und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr 2016

	2016	2016	2016	2015
	Berechnungs- grundlage	Zwischen- summe	Ergebnis	Ergebnis
I. VERSICHERUNGSTECHNISCHE RECHNUNG DER NICHTLEBENSVERSICHERUNG				
1. Verdiente Beträge netto, ohne Rückversicherung:	x	x	x	x
a) Gebuchte Beiträge brutto	319 899	x	x	x
b) An Rückversicherer abgegebene Beiträge (-)		319 899	x	x
c) Veränderung der Beitragsüberträge brutto (+/-)	1 730	x	x	x
d) Veränderung der Beitragsüberträge, Rückversicherer Anteil (+/-)		1 730	318 169	300 164
2. Vortrag der Erträge aus Kapitalanlagen aus der nichtversicherungstechnischen Rechnung	x	x	1 994	-3 015
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge netto, ohne Rückversicherung	x	x	4 920	5 984
4. Schadenaufwendungen netto, ohne Rückversicherung:	x	x	x	x
a) Schadenaufwendungen:	x	x	x	x
aa) Bruttohöhe	97 501	x	x	x
bb) Rückversicherer Anteil (-)		97 501	x	x
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (+/-):	x	x	x	x
aa) Bruttohöhe	1 170	x	x	x
bb) Rückversicherer Anteil (-)		1 170	98 671	98 664
7. Betriebliche Aufwendungen netto:	x	x	x	x
a) Abschlusskosten	x	86 241	x	x
b) Veränderung der abgegrenzten Abschlusskosten (+/-)	x	-1 319	x	x
c) Verwaltungskosten	x	99 598	x	x
d) Erhaltene Rückversicherungsprovisionen und Gewinnanteile	x	x	184 520	159 367
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen netto, ohne Rückversicherung	x	x	7 738	11 238
10. Zwischensumme, Stand (Ergebnis) der versicherungstechnischen Rechnung der Nichtlebensversicherung (Posten III.1.)	x	x	34 154	33 864
III. NICHTVERSICHERUNGSTECHNISCHE RECHNUNG				
1. Ergebnis der versicherungstechnischen Rechnung der Nichtlebensversicherung (Posten I.10.)	x	x	34 154	33 864
3. Erträge aus Kapitalanlagen:	x	x	x	x
b) Erträge aus sonstigen Kapitalanlagen mit besonderer Kennzeichnung der Erträge von Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, davon:	x	x	x	x
bb) Erträge aus sonstigen Anlagen	5 296	5 296	x	x
c) Neubewertung der Kapitalanlagen	x		x	x
d) Erträge aus dem Abgang von Kapitalanlagen	x		5 296	7 924
5. Aufwendungen für Kapitalanlagen:	x	x	x	x
a) Aufwendungen für die Portfolioverwaltung, einschließlich Zinsen	x	471	x	x
b) Neubewertung der Kapitalanlagen	x	1 816	x	x
c) Aufwendungen in Zusammenhang mit dem Abgang von Kapitalanlagen	x	40	2 326	12 233
6. Vortrag der Erträge aus Kapitalanlagen auf die versicherungstechnische Rechnung der Nichtlebensversicherung (Posten I.2.)	x		1 994	-3 015
7. Sonstige Erträge	x	x	2 585	2 947
8. Sonstige Aufwendungen	x	x	2 209	5 785
9. Steuern vom Einkommen aus der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	x	x	6 941	7 440
10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit nach Steuern	x	x	28 564	22 292
15. Sonstige unter den vorausgehenden Posten nicht angeführte Steuern	x	x	29	22
16. Jahresüberschuss / Fehlbetrag	x	x	28 535	22 270

Eigenkapitalspiegel für das Geschäftsjahr 2016	Rücklagen und Fonds	Kapital- Rücklagen	Gewinn (Verlust)	Summe
STAND ZUM 1.1.2015	7 202	90 000	131 553	228 755
Jahresüberschuss / Fehlbetrag netto	-	-	22 270	22 270
Umschichtungen	-	-	-	-
STAND ZUM 31. 12. 2015	7 202	90 000	153 823	251 025
	-	-	-	-
STAND ZUM 1.1.2016	7 202	90 000	153 823	251 025
Jahresüberschuss / Fehlbetrag netto	-	-	28 535	28 535
Umschichtungen	-	-	-	-
STAND ZUM 31.12.2016	7 202	90 000	182 358	279 560

ANHANG ZUM JAHRESABSCHLUSS

Rechtliche und wirtschaftliche Grundlagen

Die D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR (im Folgenden kurz „Zweigniederlassung“) ist durch Eintragung in das Handelsregister in Prag am 3. Oktober 2014 (IČO 034 50 872) auf der Basis einer grenzüberschreitenden Verschmelzung zwischen der übertragenden Gesellschaft D.A.S. pojišťovna právní ochrany a.s. (IČO 618 60 701) und der übernehmenden Gesellschaft D.A.S. Rechtsschutz AG, mit Sitz in Hernalser Gürtel 17, 1170 Wien, Österreich, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichtes Wien unter FN 53574K (im Folgenden kurz „Errichter“) entstanden. Der Verschmelzungstichtag ist der 1. Januar 2014.

Die übernehmende Gesellschaft betreibt ihr Geschäft auf dem Gebiet der Tschechischen Republik mittels der neu errichteten Zweigniederlassung D.A.S. Rechtsschutz, pobočka pro ČR mit Rechtskraft ab dem Fusionsstichtag. Im Zusammenhang mit der Verschmelzung bleiben der Umfang und der Inhalt der Unternehmenstätigkeit der übernehmenden Gesellschaft unverändert.

Anteilseigner der Zweigniederlassung

Anteilseigner des Gründers der Zweigniederlassung sind die ERGO Versicherung AG mit Sitz in Victoriaplatz 1, 40 477 Düsseldorf, Bundesrepublik Deutschland, die 99,98% der Aktien des Gründers hält, und die D.A.S. S.A. belge d'Assurances de Protection juridique, die 0,02% der Aktien des Gründers hält.

Die Zulassung zum Betreiben des Versicherungsgeschäfts wurde dem Gründer am 28. Dezember 1955 durch die Entscheidung des Finanzministeriums der Republik Österreich erteilt.

Der Gründer ist auf die Rechtsschutzversicherung spezialisiert.

Sitz der Zweigniederlassung

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
Vyskočilova 1481/4
140 00 Prag 4

Leiter der Zweigniederlassung:

Mgr. Jitka Chizzola

Prokuristen:

Mgr. Roman Flek
Ing. Miroslav Mikeš

Handlungsbefugte im Namen der Gesellschaft sind der Leiter der Zweigniederlassung oder beide Prokuristen gemeinsam.

Gesetzlicher Vertreter des Gründers – ausländische Personen:

Johanes Loinger, Vorstandsmitglied
Ingo Kaufmann, Vorstandsmitglied

Organisationsstruktur

Die Zweigniederlassung gliedert sich in drei Bereiche: Geschäftsbereich Vertrieb und Marketing, der für den Betrieb des Geschäftsnetzes und das Marketing verantwortlich ist, Geschäftsbereich Rechts-Service, der für die Schadenabwicklung und den Kundendienst zuständig ist, und Geschäftsbereich Finanzen und Verwaltung, dem die Führung der versicherungstechnischen und finanziellen Agenda obliegt. Die Bereichsleiter unterstehen direkt dem Leiter der Zweigniederlassung.

Rechtliche Verhältnisse

Zum Bilanzstichtag entsprechen die rechtlichen Verhältnisse der Zweigniederlassung dem Gesetz Nr. 277/2009 Sb. über das Versicherungswesen in der gültigen Fassung (im Folgenden kurz „Versicherungsgesetz“), dem Gesetz 89/2012 Sb. Bürgerliches Gesetzbuch, Gesetz Nr. 38/2004 Sb. über Versicherungsvermittler und selbständige Schadenfallliquidatoren einschließlich der einschlägigen Durchführungsverordnungen sowie weiteren Rechtsvorschriften in der gültigen Fassung.

Grundlagen für die Erstellung des Jahresabschlusses

Die Buchführung und der Jahresabschluss der Zweigniederlassung entsprechen dem Gesetz Nr. 563/1991 Sb. über die Buchführung in der gültigen Fassung, der Verordnung Nr. 502/2002 Sb., die als Durchführungsvorschrift für einzelne Bestimmungen des Gesetzes Nr. 563/1991 Sb. über die Buchführung für Versicherungsunternehmen dient, in der Fassung der späteren Vorschriften (im Folgenden kurz „Verordnung 502/2002 Sb.“) sowie den tschechischen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden für gemäß der Verordnung 502/2002 Sb. bilanzierende Gesellschaften und weiteren relevanten Vorschriften.

Die Bücher der Zweigniederlassung werden so geführt, dass der auf ihrer Grundlage aufgestellte Jahresabschluss ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Ertrags- und Finanzlage der Zweigniederlassung vermittelt.

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände

Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände werden zu fortgeführten Anschaffungskosten angesetzt.

Sachanlagen mit Anschaffungskosten bis TCZK 40 und immaterielle Vermögensgegenstände mit Anschaffungskosten bis TCZK 60 werden im Jahr ihrer Inbetriebnahme als Aufwand erfasst. Der für die handelsrechtlichen Abschreibungen anzuwendende Abschreibungssatz p.a. basiert auf der voraussichtlichen Nutzungsdauer der Sachanlagen und der immateriellen Vermögensgegenstände.

Der Abschreibungsplan wurde unter Berücksichtigung der Abschreibungsklassen wie folgt erstellt:

Sachanlagen	Abschreibungsmethode	Abschreibungssatz In % p.a.
Software	linear	20,0 - 33,3
Computertechnik	linear	20,0 - 25,0
Inventar	linear	12,5 - 25,0
Sonstiges	linear	2,0 - 25,0

Kapitalanlagen

Schuldtitel

Schuldtitel werden zum Anschaffungszeitpunkt mit den Anschaffungskosten angesetzt.

Unter Anschaffungskosten versteht man den Preis, für den der Schuldtitel angeschafft worden ist, einschließlich der mit seiner Anschaffung zusammenhängenden Einzelkosten. Die eingekauften anteiligen Ertragszinsen sind in Rahmen der Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten ausgewiesen.

Die Zweigniederlassung berücksichtigt die Auflösung von Agio bzw. Disagio bei allen Schuldtiteln. Das Agio bzw. Disagio wird zwischen Anschaffungsstichtag und Fälligkeitstag linear ergebniswirksam aufgelöst.

Die aufgelösten Schuldtitel werden zum Bilanzstichtag mit dem Zeitwert Neubewertet.

Unter Zeitwert versteht man den auf einer in- oder ausländischen Börse oder einem anderen öffentlichen (organisierten) Wertpapiermarkt bekannt gegebenen Marktwert. Als Marktwert berücksichtigt die Zweigniederlassung dabei den nicht später als zum Bewertungsstichtag (Bilanzstichtag) bekannt gegebenen Wert, dessen Veröffentlichungszeitpunkt dem Bewertungsstichtag zeitlich möglichst nahe liegt. Soweit der Marktwert nicht bekannt ist bzw. dem Zeitwert unzureichend entspricht, wird der Zeitwert durch qualifizierte Schätzung ermittelt.

Die Zweigniederlassung klassifiziert die Schuldtitel nur als mit ihrem Zeitwert angesetzte und in Form einer erfolgswirksamen Gegenbuchung erfasste Wertpapiere.

Die Zeitwertänderung von in Form einer erfolgswirksamen Gegenbuchung erfassten Schuldtiteln wird ergebniswirksam verbucht. Sind die Schuldtitel in Fremdwährung notiert, werden sie zum aktuellen Wechselkurs der CNB (Tschechische Nationalbank) in tschechische Landeswährung umgerechnet, wobei die Kursdifferenz in den Zeitwert einget.

Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere werden zum Anschaffungszeitpunkt zu Anschaffungskosten angesetzt.

Unter Anschaffungskosten ist der Preis zu verstehen, für den die Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere angeschafft wurden, inkl. der mit der Anschaffung verbundenen Einzelkosten.

Zum Bilanzstichtag werden Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere zum Zeitwert angesetzt.

Unter dem Zeitwert versteht man den auf einer in- oder ausländischen Börse oder einem anderen öffentlichen (organisierten) Wertpapiermarkt bekannt gegebenen Marktwert. Als Marktwert berücksichtigt die Zweigniederlassung dabei den nicht später als zum Bewertungsstichtag (Bilanzstichtag) bekannt gegebenen Wert, dessen Veröffentlichungszeitpunkt dem Bewertungsstichtag zeitlich möglichst nahe liegt. Soweit der Marktwert nicht bekannt ist bzw. dem Zeitwert unzureichend entspricht, wird der Zeitwert durch qualifizierte Schätzung ermittelt.

Die Neubewertung der Aktien und anderer Wertpapiere mit variablem Ertrag wird ergebniswirksam erfasst.

Sind die Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere in Fremdwährung notiert, werden sie zum aktuellen Wechselkurs der CNB in tschechische Landeswährung umgerechnet, wobei die Kursdifferenz in den Zeitwert eingeht.

Guthaben bei Finanzinstitutionen

Guthaben bei Finanzinstitutionen werden zum Anschaffungszeitpunkt zum Nennwert verbucht. Zum Bilanzstichtag werden diese Aktiva zum Zeitwert Neubewertet. Bei kurzfristigen Guthaben bei Finanzinstitutionen wird der Zeitwert in Höhe des Nennwertes inkl. der abgegrenzten Zinsen dargestellt.

Werden Guthaben bei Finanzinstitutionen in Fremdwährung notiert, wird ihr Wert in die tschechische Währung in dem durch die Tschechische Nationalbank verlautbarten aktuellen Kurs umgerechnet und die Kursdifferenz geht in die Neubewertung ein. Die Neubewertung wird ergebniswirksam erfasst.

Wertberichtigungen

Wertberichtigt werden Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände mit Ausnahme der mit dem Zeitwert erfassten Kapitalanlagen. Die Wertberichtigungen entsprechen der vorübergehenden Wertminderung der einzelnen Aktiva, die auf Grundlage einer von der Geschäftsführung der Zweigniederlassung vorgenommenen Risikobewertung ermittelt wurde.

Wertberichtigungen auf Forderungen gegen Versicherungsnehmer bucht die Zweigniederlassung auf Grundlage einer Analyse der Außenstandsdauer. Die Wertberichtigungen werden einerseits entsprechend der Altersstruktur der Forderungen pauschal gebildet und berücksichtigen andererseits in Einzelfällen das Ausfallrisiko.

Dauerhafte Wertminderung der Aktiva

Die Zweigniederlassung führt zum Bilanzstichtag einen Test zur Identifizierung von dauerhaften Wertminderungen der nicht jeweils mit ihrem Zeitwert Neubewerteten Aktiva. Die dauerhafte Wertminderung des jeweiligen Vermögenswerts wird erfolgswirksam erfasst.

Rechnungsabgrenzung der Abschlusskosten

Die abgegrenzten Abschlusskosten beinhalten den Teil der Abschlusskosten aus im laufenden Geschäftsjahr abgeschlossenen Versicherungsverträgen, die sich auf die Erträge der künftigen Perioden beziehen. Zum Bilanzstichtag beurteilt die Zweigniederlassung die Höhe der abgegrenzten Abschlusskosten auf ihre Angemessenheit hin, indem sie die Auskömmlichkeit der Rückstellungen untersucht.

Nichtlebensgeschäft

Die Abgrenzung der Abschlusskosten im Nichtlebensgeschäft erfolgt bei den Maklerprovisionen und Aufwendungen für Vergütungen mit Motivationscharakter für Makler und Mitarbeiter, die sie zu Neukundengewinnung motivieren sollen, und zwar in dem Verhältnis, das bei der Berechnung der Beitragsüberträge aus Verträgen, für die diese Provisionen und Aufwendungen ausbezahlt werden, berücksichtigt wurde.

Einkommensteuer

Die Einkommensteuer umfasst die laufende Einkommensteuer sowie die Veränderung der latenten Steuer. Die laufende Einkommensteuer besteht aus der zu zahlenden Steuer, berechnet auf der Basis der Steuerbemessungsgrundlage und des im laufenden Geschäftsjahr gültigen Steuersatzes, sowie aus Nachzahlungen oder Erstattungen aus den Vorjahren.

Die latente Steuer wird auf sämtliche zeitlichen (Bewertungs-)Unterschiede zwischen dem Bilanzwert und dem Steuerwert der Aktiva und Passiva und ggf. auf weitere zeitliche Differenzen (steuerliche Verlustvorträge) unter Verwendung des für die Periode, in der die Steuerverbindlichkeit bzw. -forderung geltend gemacht wird, erwarteten Steuersatzes berechnet.

Eine latente Steuerforderung wird nur dann gebucht, wenn kein Zweifel darüber besteht, dass sie in den kommenden Perioden geltend gemacht wird.

Beitragsüberträge

Die Beitragsüberträge werden aus dem Teil der gebuchten Beiträge gebildet, der sich auf das nachfolgende Geschäftsjahr oder weitere Folgejahre bezieht. Ihre Höhe wird als Summe der aufgrund der einzelnen Versicherungsverträge ermittelten Rückstellungen unter Anwendung der Methode „pro rata temporis“ festgelegt.

Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle im Nichtlebensgeschäft werden in Höhe der voraussichtlichen Schadenaufwendungen für die Versicherungsfälle gebildet, die:

bis Ende der laufenden Periode gemeldet, aber nicht in der laufenden Periode abgewickelt (RBNS) wurden,

bis Ende der laufenden Periode entstanden, aber nicht gemeldet (IBNR) wurden.

Die Höhe der Rückstellung wird in Übereinstimmung mit den internen Vorschriften unter Verwendung mathematisch-statistischer Methoden oder durch qualifizierte Schätzung festgelegt. Die Gesamtrückstellung wird nachfolgend auf die RBNS und IBNR Rückstellung eingeteilt, wobei von den statistischen Angaben über gleichartige Schadenfälle des Vorjahres ausgegangen wird.

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle beinhaltet auch alle mit der Abwicklung von Versicherungsfällen verbundenen geschätzten externen und internen Kosten.

Im Jahre 2013 wurde die Evidenz der Schadenfälle von Meldejahrprinzip zu Ereignisjahrprinzip geändert. Diese Veränderung hat die Struktur der Schadenrückstellung beeinflusst, aber nicht die Gesamthöhe der Rückstellungen wurde dadurch nicht beeinflusst.

Obwohl die Höhe der Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle nach Überzeugung des Vorstands der Zweigniederlassung dem Informationsstand zum Bilanzstichtag getreu entspricht, kann die endgültige Höhe der Verbindlichkeiten infolge von Informationen und Ereignissen nach dem Bilanzstichtag abweichen und kann wesentlich veränderte Endwerte zur Folge haben. Änderungen der Rückstellungshöhe sind im Jahresabschluss derjenigen Periode zu berücksichtigen, in der sie ermittelt wurden. Die angewandten Verfahren und Schätzungen werden regelmäßig überprüft.

Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen

Die Position Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen beinhaltet die Rückstellung für unzulängliche Versicherungsbeiträge im Nichtlebensgeschäft oder andere Rückstellungen, die mit Zustimmung der ČNB gebildet werden.

Der Vorstand der Zweigniederlassung beurteilt jeweils am Ende des Geschäftsjahres die Höhe der Sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen unter Zugrundelegung aller zum Stichtag der Jahresabschlusserstellung verfügbaren Informationen. Bislang ergab sich nicht die Notwendigkeit, Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen zu bilden.

Rückstellungen

Die Rückstellungen sind zur Deckung von Risiken, Verlusten und anderen Eventualverbindlichkeiten bestimmt, die eindeutig definiert sind und deren Eintritt wahrscheinlich oder sicher ist, deren Höhe oder Eintrittszeitpunkt jedoch unsicher sind.

Einkommensteuerrückstellung

Die Einkommensteuerrückstellung wird zum Bilanzstichtag in Höhe der zu entrichtenden Einkommensteuer der juristischen Personen (Körperschaftsteuer) gebildet. Ihre Inanspruchnahme wird im Augenblick der Abgabe der Steuererklärung verbucht.

Gebuchte Beiträge

Die gebuchten Bruttobeiträge beinhalten sämtliche gemäß den Versicherungsverträgen im laufenden Geschäftsjahr fälligen Beiträge, unabhängig davon, ob sich diese Beiträge ganz oder teilweise auf künftige Perioden beziehen.

Schadenaufwendungen

Die Schadenaufwendungen werden in Höhe der auf Grundlage der abgewickelten Versicherungsfälle zuerkannten Schadenleistungen gebucht, ferner beinhalten sie mit der Schadenfallabwicklung zusammenhängende externe und interne Kosten der Zweigniederlassung. Die Schadenaufwendungen werden um erhaltene Regresse und andere ähnliche Ansprüche der Zweigniederlassung vermindert.

Die Schadenaufwendungen werden laufend entsprechend dem Fortgang der Schadenfallabwicklung und den geleisteten Schadenfallanzahlungen für einzelne Schadenfälle oder nach Beendigung der Schadenfallabwicklung und Festsetzung der endgültigen Höhe der Schadenzahlung gebucht.

Abschlusskosten

Die Abschlusskosten schließen alle in Zusammenhang mit dem Abschluss der Versicherungsverträge anfallenden Einzel- und Gemeinkosten ein.

Aufwendungen und Erträge aus Kapitalanlagen

Bilanzierung der Aufwendungen und Erträge aus Kapitalanlagen

Die Aufwendungen und Erträge aus Kapitalanlagen werden zuerst in der nichttechnischen Rechnung ausgewiesen, wobei deren verhältnismäßiger Teil anschließend auf das technische Konto der Nichtlebensversicherung übertragen wird. Der Verteilung der Aufwendungen und Erträge aus Kapitalanlagen wird der Anteil der durchschnittlichen Höhe der technischen Rückstellungen brutto an der durchschnittlichen Höhe der Kapitalanlagen zugrunde gelegt.

Bilanzierung der Veräußerung von Kapitalanlagen

Die Veräußerung von Kapitalanlagen bilanziert die Zweigniederlassung mit der „Netto-Methode“, d.h. sie erfasst nur den Gewinn oder Verlust aus der Veräußerung der einzelnen Kapitalanlagen.

Fremdwährungsumrechnung

Die im Jahresverlauf durchgeführten Transaktionen werden mit dem am Geschäftsvorfallstichtag gültigen Devisenkurs der CNB (Tschechischen Nationalbank) oder mit dem für die jeweilige Transaktion verwendeten Kurs umgerechnet. Vermögensgegenstände und Schulden in Fremdwährung werden zum Bilanzstichtag zum offiziellen Tageskurs der CNB (Tschechischen Nationalbank) umgerechnet. Sofern oben nicht anders angeführt, werden Kursgewinne und -verluste erfolgswirksam erfasst.

Konsolidierung

Der vorliegende Jahresabschluss wird von der Zweigniederlassung als Einzelabschluss erstellt. Die im Jahresabschluss der Zweigniederlassung ausgewiesenen Angaben werden in den Jahresabschluss der Gründers, der D.A.S. Rechtsschutz AG, Wien und weiterhin in den Konzernabschluss der ERGO-Versicherungsgruppe mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland einbezogen.

Änderungen und Abweichungen von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Im Geschäftsjahr 2015 wurden keine Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden vorgenommen.

Risikomanagement

In Einklang mit dem Gesetz Nr. 272/2009 Sb. über das Versicherungswesen hat die Zweigniederlassung das Management- und Kontrollsystem so eingestellt, dass alle Tätigkeitsbereiche der Zweigniederlassung abgedeckt sind.

Die Einstellung des Management- und Kontrollsystems macht ein kontinuierliches und systematisches Risikomanagement möglich.

Die Zweigniederlassung ist einem den abgeschlossenen Versicherungsverträgen innewohnenden Risiko sowie weiteren Risiken, insbesondere dem Markt-, Kredit-, Operations-, Liquiditäts- und Konzentrationsrisiko, ausgesetzt.

Die zum Risikomanagement verwendeten Methoden und Verfahren sind komplex und mit den Methoden und Verfahren zur Anpassung der Kapitalhöhe an die abzudeckenden Risiken verbunden.

Für das Risikomanagement ist der Vorstandsvorsitzende der Zweigniederlassung verantwortlich.

Versicherungsrisiko im Nichtlebensgeschäft

Die Zweigniederlassung ist dem Versicherungsrisiko und dem Risiko betreffend die in Zusammenhang mit ihren Produkten im Nichtlebensgeschäft abgeschlossenen Versicherungsverträge ausgesetzt.

Das Versicherungsrisiko ergibt sich aus der Unsicherheit hinsichtlich der Periode, der Frequenz und der Höhe der durch die Versicherungsverträge abgedeckten Schäden.

Die höchste Gefahr birgt das Risiko einer unzulänglichen Bildung der technischen Rückstellungen sowie das aus der Beitragshöhe resultierende Risiko. Die Höhe der Versicherungsbeiträge basiert auf historischen Annahmen, die von der Wirklichkeit abweichen können. Auf die Berechnung der Rückstellungshöhe können sich wesentlich Risiken in Zusammenhang mit Trends, Schätzungen, geänderten Annahmen usw. auswirken. Um das Risiko zu vermeiden, dass die Rückstellungen in unzulänglicher Höhe festgelegt werden, werden die Rückstellungen auf ihre Angemessenheit überprüft und die Empfindlichkeitsanalyse zur Aufdeckung von geänderten Annahmen durchgeführt.

Konzentration des Versicherungsrisikos

Eine Konzentration des Versicherungsrisikos kann dann auftreten, wenn ein bestimmtes Ereignis oder eine Serie von Ereignissen die Verbindlichkeiten der Zweigniederlassung wesentlich beeinflussen können. Die Konzentration des

Versicherungsrisikos legt in einem solchen Fall fest, inwieweit sich diese Ereignisse auf die Höhe der Verbindlichkeiten der Zweigniederlassung auswirken können. Die Konzentration des Versicherungsrisikos kann aus einem Versicherungsvertrag oder

einer kleinen Anzahl relevanter Verträge resultieren und bezieht sich auf Umstände, die wesentliche Verbindlichkeiten nach sich gezogen haben. Die Konzentration des Versicherungsrisikos kann als Folge der Akkumulierung von Risiken betreffend einige individuelle Vertragsgruppen oder infolge seltener Ereignisse großen Umfangs sowie bei ernsthaften Rechtsstreiten bzw. Änderung von Rechtsvorschriften entstehen.

Konzentration des Versicherungsrisikos aus geographischer Sicht

Der Großteil der gezeichneten Risiken befindet sich in der Tschechischen Republik. Das Risiko, dem die Zweigniederlassung ausgesetzt ist, konzentriert sich aus geographischer Sicht nicht wesentlich in einer bestimmten Region.

Marktrisiko

Die Zweigniederlassung ist dem Marktrisiko aus offenen Posten in Zins-, Währungs- und Aktieninstrumenten ausgesetzt, die sowohl den allgemeinen als auch den marktspezifischen Tendenzen unterliegen.

Das Hauptrisiko besteht darin, dass die Erträge aus dem Finanzvermögen nicht für die Deckung der Verbindlichkeiten aus Versicherungsverträgen ausreichen werden.

Das Marktrisiko wird unter Anwendung von Bilanzstrukturmanagement kontinuierlich überwacht, gemessen und gesteuert. Die Basisstrategie der ALM besteht in der Anpassung der Fälligkeit der Aktiva an die Verbindlichkeiten aus Versicherungsverträgen.

Bilanzstrukturmanagement (Asset/Liability Management)

Zielsetzung beim ALM ist im Wesentlichen eine Abstimmung der aktiven und passiven Bilanzpositionen, und zwar insbesondere in Bezug auf ihre Fälligkeit, die angewandten Zinssätze und die Währungsstruktur. Das ALM soll eine ständige Generierung eines zur Deckung der fälligen Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (einschließlich garantierter Erträge) ausreichenden Cashflows in gewünschter Währungsstruktur sicherstellen und gleichzeitig den Aktionären ermöglichen, einen angemessenen Gewinn zu erwirtschaften.

Zu diesem Zweck untersucht die Zweigniederlassung regelmäßig Aktiva und Passiva. Die ermittelten Angaben gehen in die ALM-Kalkulation ein, die es möglich macht, die Struktur der Aktiva und Passiva in Bezug auf die Fälligkeit, die erzielten und garantierten Zinssätze und ihre Währungsstruktur einem Vergleich zu unterziehen. Die ermittelten Angaben dienen als eine der Grundlagen für die Entscheidung über die weitere Verwendung der Finanzanlagen.

Zinsrisiko

Die Zweigniederlassung ist dem Zinsrisiko ausgesetzt, das auf die Auswirkungen der Schwankung aktueller Marktzinssätze zurückgeht. Der Zeitwert und die Erträge aus Kapitalanlagen können infolge der vorgenannten Änderungen steigen, aber auch sinken.

Außer von Änderungen der Aktiva erfolgen bei Schwankungen der Zinssätze ebenfalls Änderungen im Bereich der Verbindlichkeiten.

Risiko der Preisvolatilität

Die Zweigniederlassung ist dem Risiko der Preisvolatilität ausgesetzt. Dieses Risiko besteht darin, dass sich der Wert des Finanzinstrumentes infolge von Marktpreisänderungen entwickeln wird. Die genannten Änderungen können auf Parameter zurückgehen, die für die einzelnen Instrumente spezifisch sind, oder auf deren Emittenten bzw. auf Parameter, die sich auf alle Instrumente auswirken, die auf dem Kapital- oder Geldmarkt gehandelt werden.

Die Zweigniederlassung steuert ihre Investitionen in die Wertpapiere mittels Portfoliodiversifizierung sowie die Festlegung und Überwachung der Anlagenlimits.

Währungsrisiko

Die Zweigniederlassung ist dem Währungsrisiko infolge von Fremdwährungstransaktionen und in Fremdwährung notierten Aktiva und Passiva ausgesetzt. Im Hinblick darauf, dass die Zweigniederlassung den Jahresabschluss in tschechischen Kronen aufstellt, wirken sich die Kursänderungen der tschechischen Krone gegenüber diesen Währungen auf den Jahresabschluss der Zweigniederlassung aus.

Kreditrisiko

Die Zweigniederlassung ist dem Kreditrisiko ausgesetzt, das aus der Unfähigkeit der Gegenpartei resultiert, die fälligen Beträge in voller Höhe zurückzahlen.

Die Hauptbereiche, in denen die Zweigniederlassung dem Kreditrisiko ausgesetzt ist:

- ausstehende Versicherungsbeiträge
- Risiko der Nichtbezahlung der geschuldeten Tilgungsleistungen oder der Erträge aus Finanzanlagen

Die Konzentration des Kreditrisikos tritt jeweils bei Gruppen der vertraglichen Gegenparteien ein, die ähnliche Wirtschaftskennzahlen ausweisen und deren Fähigkeit, ihren Vertragsverpflichtungen nachzukommen, in ähnlicher Weise durch Änderungen der wirtschaftlichen und anderen Bedingungen beeinflusst wird.

Die Zweigniederlassung legt ferner Limits für die einzelnen Emittenten/Gegenparteien je nach ihrer Kreditwürdigkeit fest und überprüft regelmäßig, ob sie eingehalten werden. Die Limits werden regelmäßig neu beurteilt.

Die ausstehenden Versicherungsbeiträge werden regelmäßig überwacht; die für die Bildung von Wertberichtigungen verwendete Methode ist unter Punkt 1.4.c) beschrieben.

Bei der Eintreibung von Versicherungsforderungen arbeitet die Zweigniederlassung mit einer externen Gesellschaft zusammen.

Operationsrisiko

Das Operationsrisiko ist das Risiko eventueller Verluste infolge von nicht vorhandenen oder unzureichenden internen Prozessen, Human Resources und Systemen oder aufgrund anderer Gründe, die als Folge von internen oder externen Ereignissen entstehen können.

Die Zweigniederlassung analysiert diese Risiken und schlägt Änderungen der Arbeitsverfahren und -prozesse vor, um Ereignisse zu vermeiden, die einen Verlust aus Operationsrisiken nach sich ziehen.

Liquiditätsrisiko

Die Zweigniederlassung hat Tagesanforderungen an Liquidität nachzukommen, die aus Versicherungsleistungen resultieren. Das Liquiditätsrisiko besteht darin, dass die Barmittel zur Begleichung der Verbindlichkeiten nicht zum Fälligkeitszeitpunkt zu angemessenen Kosten verfügbar sein müssen.

Der Liquiditätsbedarf wird kontinuierlich überwacht, um die erforderlichen Mittel sicherzustellen.

Der Zweigniederlassung stehen verschiedene Finanzierungsquellen zur Verfügung. Im Einklang mit den geltenden Vorschriften hält sie einen hinreichenden Teil der Kapitalanlagen in liquiden Finanzinstrumenten bereit.

ERGÄNZENDE ANGABEN ZUR BILANZ

Immaterielle Vermögensgegenstände

Die immateriellen Vermögensgegenstände der Zweigniederlassung stellen sich zum 31. Dezember 2016 wie folgt dar:

	Software	Audiodvisuelle Werke	Erworbene Vermögensgegenstände und geleistete Anzahlungen	Summe
Anschaffungskosten zum 1. 1. 2016	7 290	-	6 755	14 045
Zugänge	8 026	-	5 127	13 153
Abgänge	- 709	-	-8 026	-8 735
Umbuchungen	- 3 533	3 533	-	-
Anschaffungskosten zum 31. 12. 2016	11 074	3 533	3 856	18 463
Kumulierte Abschreibungen zum 1. 1. 2016	5 598	-	-	5 598
Zugänge	3 079	-	-	3 079
Abgänge	- 709	-	-	- 709
Umbuchungen	- 1 429	1 429	-	-
Kumulierte Abschreibungen zum 31. 12. 2016	6 539	1 429	-	7 968
Restbuchwert zum k 1. 1. 2016	1 692	-	6 755	8 447
Restbuchwert zum 31. 12. 2016	4 535	2 104	3 856	10 495

Investitionen

Aktien und sonstige nicht festverzinsliche Wertpapiere, sonstige Anteile

	Zeitwert		Anschaffungskosten	
	2016	2015	2016	2015
Durch Finanzinstitutionen begeben				
- In Tschechien börsennotiert	-	-	-	-
- Auf einem anderen Wertpapiermarkt notiert	142 002	142 744	149 792	149 792
- Unnotiert	-	-	-	-
Summe	142 002	142 744	149 792	149 792

Mit dem Zeitwert angesetzte, aufwands- oder ertragswirksam zu erfassende Schuldtitel

	Zeitwert		Anschaffungskosten	
	2016	2015	2016	2015
Durch Finanzinstitutionen begeben				
- In Tschechien börsennotiert	33 426	35 067	34 800	34 800
- Auf einem anderen Wertpapiermarkt notiert	-	-	-	-
- Unnotiert	-	-	-	-
Durch staatliche Behörden begeben				
- In Tschechien börsennotiert	337 337	204 879	332 440	198 185
- Auf einem anderen Wertpapiermarkt notiert	-	-	-	-
- Unnotiert	-	-	-	-
Summe	370 763	239 946	367 240	232 985

Währungsstruktur der Investitionen

Währung	Nicht festverzinsliche Wertpapiere		Festverzinsliche Wertpapiere	
	2016	2015	2016	2015
CZK	-	-	370 763	239 946
EUR	142 002	142 744	-	-
Summe	142 002	142 744	370 763	239 946

Forderungen

31. Dezember 2016	Forderungen gegen Versicherungsnehmer	Forderungen gegen Vermittler	Sonstige Forderungen	Summe
In der Fälligkeit	-	-	20 353	20 353
Überfällig	17 021	303	287	17 611
Summe	17 021	303	20 640	37 964
Wertberichtigung	6 050	250	215	6 515
Summe netto	10 971	53	20 425	31 449

31. Dezember 2015	Forderungen gegen Versicherungsnehmer	Forderungen gegen Vermittler	Sonstige Forderungen	Summe
In der Fälligkeit	-	-	18 817	18 817
Überfällig	19 291	508	161	19 960
Summe	19 291	508	18 978	38 777
Wertberichtigung	7 700	500	88	8 288
Summe netto	11 591	8	18 890	30 489

Sonstige Forderungen

	2016	2015
Forderungen gegen Unternehmen in der Gruppe	4 394	4 528
Latente Steuerforderung	409	-
Geleistete Einkommensteuervorauszahlungen	8 616	8 470
Kaution - Mieten	2 700	2 700
Sonstige Forderungen	4 521	3 280
Sonstige Forderungen - Summe	20 640	18 978

Sonstige Vermögensgegenstände

Sachanlagen

	EDV	Inventar	Mieterel- bauten	Sonstiges	Vorräte	Erworbene Vermögensge- genstände und geleistete Anzahlungen	Summe
Anschaffungskosten zum 1.1.2016	7 482	1 970	13 003	14 006	615	590	37 666
Zugänge	448	554	6 073	734	-	8 232	16 041
Abgänge	- 2 486	-	-	- 679	- 84	-	- 3 249
Umbuchungen	658	- 134	-	- 524	-	- 7 810	- 7 810
Anschaffungskosten zum 31. 12. 2016	6 102	2 390	19 076	13 537	531	1 012	42 648
Kumulierte Abschreibungen zum 1.1.2016	5 639	1 326	3 492	4 868	-	-	15 325
Zugänge	881	145	1 650	2 621	-	-	5 297
Abgänge	- 2 486	-	-	- 679	-	-	- 3 165
Umbuchungen	823	- 394	-	- 429	-	-	
Kumulierte Abschreibungen zum 31. 12. 2016	4 857	1 077	5 142	6 381	-	-	17 457
Restbuchwert zum 1. 1. 2016	1 843	644	9 511	9 138	615	590	22 341
Restbuchwert zum 31. 12. 2016	1 245	1 313	13 934	7 156	531	1 012	25 191

Aktive Übergangsposten

Sonstige aktive Übergangsposten

	2016	2015
Aufwendungen künftiger Perioden	2 635	2 441
Einnahmen künftiger Perioden	984	1 463
<i>davon Schätzung der gebuchten Beiträge</i>	<i>766</i>	<i>956</i>
Summe	3 619	3 904

Schätzung der gebuchten Beiträge

Unter geschätzten Aktivposten weist die Zweigniederlassung geschätzte gebuchte Beiträge aus Versicherungsverträgen mit Sonderkunden aus, die im Geschäftsjahr 2016 abgeschlossen, aufgrund fehlender Kundenunterlagen allerdings noch nicht erfasst wurden. Die Abrechnung mit diesen Kunden erfolgt monatlich rückwirkend.

Eigenkapital

Grundkapital

Das Grundkapital der erloschenen D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s. wurde in sonstige Kapitalrücklagen umgegliedert.

Geplante Verwendung des im laufenden Geschäftsjahr erwirtschafteten Gewinns

	2016	2015
Gewinn des laufenden Geschäftsjahres	28 535	22 270
Gewinnvortrag *	28 535	22 270

*) Über die Gewinnverwendung wird die Hauptversammlung des Gründers entscheiden.

Versicherungstechnische Rückstellungen

Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle stellt sich zum Bilanzstichtag wie folgt dar (Bruttoangaben):

	2016	2015
RBNS	166 460	155 090
IBNR	25 920	36 120
Summe	192 380	191 210

Abwicklungsergebnis

Die Differenz zwischen der Höhe der zum 31. Dezember 2015 gebildeten Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle, den 2016 geleisteten Zahlungen (betreffend die in dieser Rückstellung berücksichtigten Versicherungsfälle) und dem Stand dieser Rückstellung zum 31. Dezember 2016 stellt das Abwicklungsergebnis dar, das sich auf TCZK 22 001 netto (2015: TCZK 6 270) belief.

Rückstellungen

Art der Rückstellung	Anfangsbestand	Zuführung	Inanspruchnahme	Endbestand
Steuerrückstellung	7 308	10 292	9 935	7 665
Summe	7 308	10 292	9 935	7 665

Verbindlichkeiten

Die Zweigniederlassung weist Verbindlichkeiten in Höhe von insgesamt TZCK 23 406 (2015: TZCK 26 832) aus. Die Zweigniederlassung hat keine überfälligen Verbindlichkeiten.

Verbindlichkeiten	2016	2015
Verbindlichkeiten aus direktem Versicherungsgeschäft	11 032	12 716
Sonstige Verbindlichkeiten	12 374	14 116
davon Steuerverbindlichkeiten ^(a) und Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung ^(a)	5 438	5 330
Summe	23 406	26 832

(a) Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung

Die Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung belaufen sich auf TCZK 3 814 (2015: TCZK 3 594), hiervon entfallen TCZK 2 294 (2015: CZK 1 960) auf Verbindlichkeiten aus der Sozialversicherung, TCZK 1 224 (2015: TCZK 1 154) auf Verbindlichkeiten aus der Krankenversicherung und TCZK 296 (2015: TCZK 480) auf sonstige Verbindlichkeiten aus der Sozial- und Krankenversicherung. Diese Verbindlichkeiten sind allesamt in der Fälligkeit.

(b) Steuerverbindlichkeiten und staatliche Zuschüsse

Die Steuerverbindlichkeiten betragen TCZK 1 624 (2015: TCZK 1 736) und stellen die Lohnsteuerverbindlichkeiten für Dezember 2016 dar.

(c) Langfristige Verbindlichkeiten (in mehr als 5 Jahren fällig)

Die Zweigniederlassung weist keine langfristigen Verbindlichkeiten aus.

Passive Übergangsposten

Geschätzte Passivposten

	2016	2015
Sperative Provision	1 400	1 460
Motivationswettbewerbe	3 700	1 495
Nicht abgerechnete, mit dem laufenden Geschäftsjahr zusammenhängende Aufwendungen	9 402	8 225
Summe	14 502	11 180

Sperative Provision

Unter der Position sperative Provision weist die Zweigniederlassung die voraussichtliche Höhe der Provisionen aus, die sich auf die gebuchten Beiträge des laufenden Geschäftsjahrs beziehen, bei denen der Anspruch des Vermittlers jedoch vom nachfolgenden Inkasso des Versicherungsbeitrags abhängt.

Nicht abgerechnete, mit dem laufenden Geschäftsjahr zusammenhängende Aufwendungen

Unter diesem Posten wurden geschätzte Aufwendungen ausgewiesen, die in den Folgejahren anfallen, jedoch sachlich sowie zeitlich mit dem laufenden Geschäftsjahr zusammenhängen. Es handelte sich vornehmlich um zu leistende Vorstandsvergütungen, Wirtschaftsprüfungskosten und weitere noch nicht in Rechnung gestellte Dienstleistungen.

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen in der Gruppe

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber anderen Unternehmen in der Gruppe

	Forderungen		Verbindlichkeiten	
	2016	2015	2016	2015
<i>Langfristig</i>	-	-	-	-
<i>Kurzfristig</i>	4 394	4 528	258	427
Summe	4 394	4 528	258	427

Dinglich besicherte Verbindlichkeiten und gewährte Sicherheiten

Die Zweigniederlassung weist keine dinglich besicherten Verbindlichkeiten sowie keine gewährten Sicherheiten aus.

ERGÄNZENDE ANGABEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Nichtlebensgeschäft

Nichtlebensgeschäft in den Geschäftsjahren 2016 und 2015:

	Versicherungs- zweig	Gebuchte Beiträge brutto	Verdiente Beiträge brutto	Schaden- aufwendungen brutto	Betriebskosten brutto
Direktes Geschäft					
Rechtsschutz	17				
2016		319 899	318 169	97 501	184 520
2015		301 417	300 164	97 344	159 367

Gesamthöhe der gebuchten Bruttobeiträge nach Ländern des Vertragsabschlusses

Alle Verträge wurden in der Tschechischen Republik abgeschlossen.

Provisionen und sonstige Abschlusskosten

	2016	2015
Provision		
Abschlussprovision	20 988	18 850
Inkassoprovision	31 381	27 074
Provisionen – Summe	52 369	45 924
Sonstige Aufwendungen für die Versicherungsvermittler	7 403	6 314
Betriebskosten des Geschäftsbereichs Vertrieb	57 850	54 531
Änderung der latenten Abschlusskosten	- 1 319	- 654
Provisionen (Summe) und sonstige Anschaffungskosten	116 303	106 115
Davon Abschaffungskosten (ohne Inkassoprovision)	84 922	79 041

Die Zweigniederlassung weist die Inkassoprovisionen unter Verwaltungskosten ohne Abgrenzung aus.

Die sonstigen Aufwendungen für die Versicherungsvermittler enthalten insbesondere die Kosten für Motivationswettbewerbe und Schulungen für die Mitarbeiter des Vertriebsnetzwerks.

Die Betriebskosten des Geschäftsbereichs Vertrieb enthalten die Lohn- und Betriebskosten der Geschäftsbereiche, die für die Steuerung der Vertriebsnetzwerke zuständig sind.

Verwaltungsgemeinkosten

	2016	2015
Personalaufwand (Löhne, Sozial- und Krankenversicherung)	30 201	28 457
Inkassoprovision	31 381	27 074
Mietkosten	8 161	6 558
Beratungskosten	8 303	1 150
Materialaufwand	5 580	1 185
Käuflich erworbene Dienstleistungen	7 906	6 731
Sonstige Verwaltungskosten	13 972	11 618
Kostenumlagen	- 5 906	- 2 447
Verwaltungskosten – Summe	99 598	80 326

Sonstige Aufwendungen und Erträge

Sonstige Erträge betragen TCZK 2 585 (2015: TCZK 2 947). Sonstige Kosten belaufen sich auf TCZK 2 209 (2015: TCZK 5 785).

Informationen zu Vergütungen des Wirtschaftsprüfers sind im Anhang zum Konzernabschluss der Muttergesellschaft angeführt.

Mitarbeiter und leitende Angestellte

Die durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter und der leitenden Angestellten sowie die Personalkosten für die Geschäftsjahre 2016 und 2015 stellen sich wie folgt dar:

2016	Durchschnittliche Mitarbeiteranzahl	Lohn- und Gehaltskosten	Sozial- und Krankenversicherung	Sonstiger Sozialaufwand	Summe
Mitarbeiter	94	51 218	18 252	5 879	75 349
Leitende Angestellte	4	12 464	2 365	235	15 064
Summe	98	63 682	20 617	6 114	90 413

2015	Durchschnittliche Mitarbeiteranzahl	Lohn- und Gehaltskosten	Sozial- und Krankenversicherung	Sonstiger Sozialaufwand	Summe
Mitarbeiter	89	48 740	16 746	6 161	71 647
Leitende Angestellte	4	11 934	2 464	184	14 582
Summe	93	60 674	19 210	6 345	86 229

Vom sonstigen Sozialaufwand entfallen TCZK 1 115 (2015: TCZK 1 080) auf den Arbeitgeberanteil zur Rentenzusatzversicherung der Mitarbeiter.

Die Personalkosten in Höhe von insgesamt TCZK 90 413 (2015: TCZK 86 229) wurden zweckabhängig unter folgenden Posten der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesen:

- unter Abschlusskosten in Höhe von TCZK 37 062 (2015: TCZK 37 823) – die Personalkosten für Mitarbeiter, die für die Steuerung der Vertriebsnetzwerke zuständig sind.

- unter Schadenaufwendungen in Höhe von TCZK 23 150 (2015: TCZK 19 949) – die Personalkosten für Mitarbeiter, die für die Abwicklung der Versicherungsfälle zuständig sind.
- unter Verwaltungsgemeinkosten in Höhe von TCZK 30 201 (2015: TCZK 28 457) – die Personalkosten für die Mitarbeiter des Geschäftsbereichs Verwaltung und sonstige Mitarbeiter.

Vergütungen an gesetzliche Vertreter und Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats

Die Zweigniederlassung hat seit 1. Dezember 2014 keine gesetzlichen Vertreter mehr, demzufolge werden der Zweigniederlassung keine Aufwendungen für gesetzliche Vertreter des Gründers zugeordnet.

Darlehen, sonstige Forderungen und Anzahlungen an gesetzliche Vertreter und Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats

In den Jahren 2016 und 2015 hat die Zweigniederlassung keine Forderungen aus Darlehen oder Anzahlungen an Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats ausgewiesen.

Umgliederungen der Erträge zwischen der versicherungstechnischen und der nichtversicherungstechnischen Rechnung

Die Erträge, die gemäß dem im Punkt I.4. (n) angeführten Schlüssel zwischen der versicherungstechnischen und der nichtversicherungstechnischen Rechnung umgegliedert wurden, belaufen sich zum Bilanzstichtag auf insgesamt TCZK 1 994 (2015: TCZK – 3 015).

Ergebnis der nichtversicherungstechnischen Rechnung

Das Ergebnis der nichtversicherungstechnischen Rechnung belief sich zum 31. Dezember 2016 auf TCZK 1 352 (2015: TCZK – 4 132).

Gewinn vor Steuern

Der Gewinn vor Steuern belief sich zum 31. Dezember 2016 auf TCZK 35 505 (2015: TCZK 29 732).

Steuern

Einkommensteuer gemäß der Gewinn- und Verlustrechnung

	2016	2015
Fällige Einkommensteuer des laufenden Geschäftsjahres	7 665	7 308
Differenz zwischen der fälligen Steuer und der Auflösung der Einkommensteuerrückstellung aus dem Vorjahr	- 127	- 24
Änderung der latenten Steuerforderung/-verbindlichkeit	- 597	156
Einkommensteuer gemäß der Gewinn- und Verlustrechnung	6 941	7 440

Latente Steuerforderungen und -verbindlichkeiten

Die Gesellschaft weist eine latente Steuerforderung in Höhe von TCZK 409 (2015: latente Steuerverbindlichkeit in Höhe von TCZK 188) aus, die sich aus den Differenzen zwischen den handelsrechtlichen und steuerrechtlichen Abschreibungen auf Sachanlagen ergibt. Die Auswirkung auf das Ergebnis des Jahres 2016 beträgt TCZK +597 (2015: TCZK – 156).

Für die Berechnung der latenten Steuer wurde der in der Periode, in der die latente Steuerforderung oder die latente Steuerverbindlichkeit geltend gemacht wird, gültige Steuersatz verwendet, d.h. 19 %.

Bilanziell nicht erfasste latente Steuerforderungen und -verbindlichkeiten

Die Zweigniederlassung weist keine bilanziell nicht erfassten latenten Steuerforderungen und -verbindlichkeiten aus.

SONSTIGE ANGABEN

Bilanziell nicht erfasste Transaktionen

Die Zweigniederlassung hat keine wesentlichen Verträge oder Vereinbarungen abgeschlossen, die in der Bilanz nicht berücksichtigt würden.

Eventualverbindlichkeiten


Prozesskosten

Die Zweigniederlassung erfasst keine wesentlichen Risiken aus Gerichtsstreitigkeiten und bildet dementsprechend keine Rückstellung für diese Zwecke.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Der Geschäftsführung der Zweigniederlassung sind keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt, die eine Anpassung des Jahresabschlusses erforderlich machen würden.

Prag, den 22. 3. 2017



Mgr. Jitka Chizzola
Unterschrift des gesetzlichen Vertreters



BRÁNÍME SLUŠNÉ