



**BNP PARIBAS
CARDIF**

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s.

**Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou Úniou za rok končiaci 31. decembra 2022 a Správa
nezávislého audítora**

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31.decembru 2022	3
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2022	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2022	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2022	6

Poznámky k účtovnej závierke

1	Všeobecné informácie	7
2	Prehľad významných účtovných postupov	8
3	Významné účtovné zásady a predpoklady	21
4	Riadenie poistného a finančného rizika	25
5	Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	34
6	Finančné investície a termínované vklady	36
7	Pohľadávky z poistenia	36
8	Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia	37
9	Peniaze a peňažné ekvivalenty	37
10	Ostatné aktíva	37
11	Obstarávacie náklady budúcich období	37
12	Vlastné imanie	38
13	Poistno-technické rezervy	39
14	Závázky z poistenia	43
15	Závázky voči zaistovateľovi a ostatné závázky	43
16	Predpis poistného	44
17	Úrokové výnosy a zisk/strata z precenenia finančného majetku	45
18	Náklady na poistné plnenia a benefity	45
19	Obstarávacie náklady	45
20	Mzdy	45
21	Ostatné výnosy	45
22	Ostatné prevádzkové náklady	46
23	Daň z príjmu	46
24	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	47
25	Transakcie so spriaznenými osobami	47
26	Podmienené závázky	49
27	Udalosti po súvahovom dni	49

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2022	2021
Aktíva			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	3 056	12 502
Finančný majetok k dispozícii na predaj	6	6 018	6 898
Termínované vklady	6	12 088	2 500
Pohľadávky z poistenia	7	5 099	4 141
Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia	8	2 818	1 771
Odložená daňová pohľadávka	23	2 055	1 841
Pohľadávky zo splatnej dane	23.1.	174	0
Obstarávacie náklady budúcich období	11	3 224	2 814
Ostatné aktíva	10	433	121
Dlhodobý hmotný majetok	5.2	294	346
Právo na užívanie aktíva	5.3	504	622
Software	5.1	23	61
Aktíva spolu		35 786	33 617
Pasíva			
Vlastné imanie			
Základné imanie	12	9 296	9 296
Ostatné kapitálové fondy		33	33
Zákonný rezervný fond		1 859	1 859
Nerozdelený zisk a hospodársky výsledok bežného obdobia		3 362	2 645
Oceňovacie rozdiely k finančnému majetku k dispozícii na predaj		-672	-33
Vlastné imanie celkom		13 878	13 800
Závázky			
Poistno-technické rezervy	13	13 415	11 918
Závázky z poistenia	14	3 638	3 560
Závázky voči zaisťovateľovi a ostatné závázky	15	4 855	4 337
Závázky zo splatnej dane z príjmov		0	2
Závázky celkom		21 908	19 817
Pasíva spolu		35 786	33 617

Táto účtovná závierka bola pripravená manažmentom v Bratislave, Slovenská republika, dňa 31. marca 2023.

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2022	2021
Hrubé predpísané poistné		38 408	34 409
Tvorba/použitie rezerv na poistné budúcich období		-969	-766
Zaslúžené predpísané poistné	16	37 439	33 643
Zaslúžené poistné postúpené zaistovateľovi	16	-1 361	-1 575
Čisté zaslúžené poistné spolu		36 078	32 068
Úrokové výnosy	17	55	24
Ostatné výnosy	21	1 422	1 228
Výnosy celkom		37 555	33 320
Náklady na poistné plnenia a benefity	18	-8 899	-8 580
Obstarávacie náklady	19	-21 607	-18 635
Mzdy a odmeny zamestnancov	20	-1 597	-1 601
Ostatné prevádzkové náklady	22	-3 954	-3 887
Náklady celkom		-36 057	-32 703
Zisk pred zdanením		1 498	617
Daň z príjmov	23	-364	-201
Zisk po zdanení		1 134	416
Zmena reálnej hodnoty finančného majetku		-639	-68
Komplexný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		495	348

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený zisk a hospodársky výsledok bežného obdobia	Oceňovacie rozdiely k finančnému majetku k dispozícii na predaj	Vlastné imanie celkom
K 1. januáru 2021	9 296	1 859	33	2 229	35	13 452
Zisk po zdanení / komplexný výsledok spolu	-	-	-	416	-	416
Dividendy akcionárom (Pozn. 12.2)	-	-	-	-	-	-
Ostatné súhrnné zisky	-	-	-	-	-68	-68
K 31. decembru 2021	9 296	1 859	33	2 645	-33	13 800
Zisk po zdanení	-	-	-	1 134		1 134
Dividendy akcionárom (Pozn. 12.2)	-	-	-	-416	-	-416
Ostatné súhrnné straty	-	-	-	-	-639	-639
K 31. decembru 2022	9 296	1 859	33	3 363	-672	13 879

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)		2022	2021
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	24	-9 132	5 198
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5	90	-95
Predaj majetku		12	3
Čisté peňažné toky z investičných činností		102	-92
Peňažné toky z finančných činností			
Zaplatené dividendy	12.2	-416	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		-416	-
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		-9 446	5 106
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	9	12 502	7 396
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	9	3 056	12 502

1 Všeobecné informácie

Cardif Slovakia, a.s. bola zapísaná do obchodného registra Slovenskej republiky (ďalej len „ORSR“) dňa 20. januára 2000. Od 1. marca 2019 používa názov BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s. (ďalej len Spoločnosť). Povolenie na podnikanie v poisťovníctve podľa Zákona o poisťovníctve bolo spoločnosti udelené rozhodnutím Ministerstva financií Slovenskej republiky dňa 23. februára 2000. Spoločnosť pôsobí na území Slovenskej republiky a zamestnáva 40 osôb (2021: 40).

1.1 Hlavné činnosti Spoločnosti v rámci životného a neživotného poistenia

Vykonávanie poisťovacej činnosti podľa prílohy č. 1 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov - Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov :

Časť A - poistné odvetvia neživotného poistenia

- Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich.
- Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením.
- Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode.
- Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatočného príjmu, c) zo zlých poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát.
- Asistenčné služby.

Časť B - poistné odvetvie životného poistenia.

- Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami. c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.
- Vykonávanie zaistovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia

1.2 Štruktúra akcionárov Spoločnosti

Jediným akcionárom a zakladateľom spoločnosti s podielom 100% na základnom imaní spoločnosti k 31. decembru 2022 je spoločnosť BNP PARIBAS CARDIF S.A., so sídlom Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzsko.

Konečnou materskou spoločnosťou a najvyššou osobou kontrolujúcou Spoločnosť je BNP PARIBAS S.A. so sídlom Boulevard Des Italiens 16, 750 09 Paríž, Francúzsko.

1.3 Štatutárne orgány spoločnosti

Členmi predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2022 sú:

- Ing. Zdeňek Jaroš (Predseda predstavenstva od 01.01.2022)
- Ing. Peter Bindzár (Člen predstavenstva od 01.07.2021)
- RNDr. Ivan Brozmann (Člen predstavenstva od 17.12.2020)
- Ing. Jaroslav Řehák (Člen predstavenstva od 01.01.2022)

Zloženie dozornej rady Spoločnosti bolo k 31. decembru 2022 nasledovné:

- Vivien Berbigier (Predseda dozornej rady do 01.12.2022)
- Dominique Barthalon, (Člen dozornej rady do 01.12.2022)
- Robert Springinsfeld, (Člen dozornej rady od 01.06.2021)
- Marc Weibel, (Člen dozornej rady od 01.12.2022)
- Sophie Reversac, (Člen dozornej rady od 01.12.2022)

1.4 Sídlo Spoločnosti

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s.
Bottová 2A
811 09 Bratislava, Slovenská republika
Identifikačné číslo: 36 534 978

2 Prehľad významných účtovných postupov

2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

Táto účtovná závierka je zostavená v súlade s požiadavkami § 17a odseku 1) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou ("IFRS").

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien s výnimkou finančného majetku a záväzkov, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote, ktorých zmena je vykázaná s vplyvom na hospodársky výsledok.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe časovej a vecnej súvislosti, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje od manažmentu Spoločnosti uskutočniť úsudky, odhady a predpoklady, ktoré priamo ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a zásad, a následné stanovenie hodnôt zostatkov majetku a záväzkov, výnosov a nákladov v účtovnej závierke. Použité odhady a predpoklady sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch, ktoré sú posúdené ako prijateľné v súvislosti s okolnosťami, ktoré týmto posúdeniam a odhadom hodnôt zostatkov predchádzajú v prípade, že nie je možné tieto hodnoty s istotou určiť iným spôsobom. Skutočné hodnoty sa môžu od odhadov odlišovať.

Odhady uskutočnené manažmentom sú pravidelne prehodnocované, pričom zmeny hodnôt odhadovaných zostatkov a ich vplyv je vykázaný v období, v ktorom k danému prehodnoteniu došlo. Najvýznamnejšie úsudky a odhady v účtovnej závierke Spoločnosti sú popísané v poznámke 3.

Predstavenstvo Spoločnosti môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16 odsekov 9 až 11 Zákona o účtovníctve po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce obdobie nie sú porovnateľné, Zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 bola schválená valným zhromaždením dňa 11. mája 2022.

2.2 Aplikácia medzinárodných štandardov a ich dodatkov a interpretácií

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré spoločnosť aplikovala po prvýkrát v roku 2022

Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Konceptný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydané 14. mája 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítavať od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2. Tieto náklady nebudú zahŕňať odpisy testovaného majetku, pretože ten ešte nie je pripravený na svoje zamýšľané používanie. Novela IAS 16 tiež objasňuje, že účtovná jednotka „testuje, či daná položka majetku funguje tak, ako má“, keď posudzuje a hodnotí technický a fyzický výkon daného majetku. Finančná výkonnosť testovaného majetku nie je pre toto posudzovanie relevantná. Položka majetku by preto mohla fungovať tak, ako to vedenie plánuje, a mohla by sa začať odpisovať ešte skôr, než dosiahne úroveň prevádzkovej výkonnosti, ktorú od nej vedenie očakáva.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „náklady na plnenie zmluvy“. Vysvetľuje, že náklady na plnenie zmluvy zahŕňajú priame náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s jej plnením. Novela takisto objasňuje, že predtým, než účtovná jednotka vytvorí samostatnú rezervu na nevýhodnú zmluvu, vykáže straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.

Štandard IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia, či sa jedná o majetok alebo záväzok nadobudnutý v podnikovej kombinácii. Pred touto novelou sa IFRS 3 odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2001. Okrem toho bola do IFRS 3 pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky. Tá špecifikuje, že v prípade niektorých typov záväzkov a podmienených záväzkov sa má účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS 3, odvolávať radšej na IAS 37 alebo IFRIC 21, a nie na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018. Bez tejto novej výnimky by účtovná jednotka musela v podnikovej kombinácii vykázať niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Následne by účtovná jednotka ihneď po akvizícii musela odúčtovať takéto záväzky a vykázať zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasňuje, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykázať podmienené aktíva, ako sú definované v IAS 37.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10% testu.

V ilustratívnom príklade číslo 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Dcérska spoločnosť môže oceňovať svoje aktíva a záväzky v účtovných hodnotách, ktoré by boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky jej materskej spoločnosti na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS, ak by neboli urobené konsolidačné úpravy a úpravy z dôvodu podnikovej kombinácie, v ktorej materská spoločnosť túto svoju dcérsku spoločnosť obstarala. IFRS 1 bol novelizovaný s cieľom umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykazala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedenú výnimku na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien, aby sa účtovným jednotkám, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS, znížili náklady na prechod na IFRS. Táto novela sa bude vzťahovať aj na pridružené spoločnosti a spoločné podniky, ktoré využili tú istú výnimku poskytnutú v IFRS 1.

Bola odstránená požiadavka, aby účtovné jednotky pri určovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania. Účelom tejto úpravy je dosiahnuť súlad s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky.

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 31. marca 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr). V máji 2020 bola vydaná novela IFRS 16, ktorá poskytla nájomcom dobrovoľné praktické zjednodušenie pri posudzovaní, či zľava z nájomného, súvisiaca s COVID-19, ktorá má za následok zníženie lízingových platieb, splatných do 30. júna 2021 alebo skôr, bola modifikáciou lízingu. Novela vydaná 31. marca 2021 predĺžila termín platieb, ktorých sa toto praktické zjednodušenie týka, z 30. júna 2021 do 30. júna 2022. Dopad tejto novely nebol významný pre účtovnú závierku.

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2023 a ktoré Spoločnosť predčasne neaplikovala

IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardmi. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard. Európska komisia sa rozhodla nezačať proces schvaľovania tohto dočasného štandardu a počkať na finálny štandard.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dopadom tejto novely je vykázanie zisku alebo straty z prevodu v plnej výške, ak sa jedná o prevod podniku. V prípade, ak je predmetom transakcie majetok, ktorý nepredstavuje podnik, tak sa vykáže čiastočný zisk alebo strata, a to aj v prípade, ak tento prevádzaný majetok vlastní dcérska spoločnosť. Európska komisia dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje jej dopad na svoju účtovnú závierku.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní.

IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie všetkých typov poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite.

Spoločnosť vypočítala dopad implementácie nového štandardu ako zvýšenie vlastného imania vo výške 522 tisíc eur. Otváracia súvaha Spoločnosti k 1. januáru 2022 je uvedená v sekcii IFRS 17 nižšie v tejto kapitole.

Novela IFRS 17 a IFRS 4 (vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu. Obsahuje nasledujúce zmeny:

- Dátum účinnosti: Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.

- Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov: Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum dovtedy, kým sa platnosť týchto zmlúv nepredĺži. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke.
- Zmluvná marža za poskytovanú službu, pripadajúca na investičné služby: Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poistného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poistníka.
- Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát: Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, účtovná jednotka by mala upraviť zmluvnú maržu za poskytovanú službu pre súvisiacu skupinu zaistných zmlúv a vykázat zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykazanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykazanou zo súvisiacich poistných zmlúv.
- Ďalšie zmeny a doplnenia: Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke; prezentácia poistných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenie rizika pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu, ktoré sú osobitne vyúčtované poistníkovi podľa podmienok poistnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných účtovných zásad a metód. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že účtovná zásada či metóda je podstatná ak bez jej uvedenia by užívatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady účtovných zásad a metód, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné účtovné zásady a metódy nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných účtovných zásad a metód. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností sú účtovné jednotky oslobodené od vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa vykazuje majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykázat odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnej hodnote zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvotnej aplikácii IFRS 17. Novela sa týka iba prechodu poisťovateľov na IFRS 17 a neovplyvňuje žiadne ďalšie požiadavky tohto štandardu. Prechodné ustanovenia v IFRS 17 a IFRS 9 sa uplatňujú k rôznym dátumom a budú mať za následok nasledovné jednorazové rozdiely v klasifikácii pre informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 17: účtovný nesúlad medzi záväzkami z poistných zmlúv, ktoré sú oceňované v súčasnej hodnote a súvisiacimi finančnými aktívami, oceňovanými v amortizovanej hodnote; a ak sa účtovná jednotka rozhodne prehodnotiť informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 9, rozdiely v klasifikácii medzi finančnými aktívami, ktoré sa poslednýkrát vykazujú v porovnávacom období (na ktoré sa nebude vzťahovať IFRS 9) a inými finančnými aktívami (na ktoré sa bude vzťahovať IFRS 9). Novela pomôže poisťovníam odstrániť tieto dočasné účtovné nesúlad, keďže budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepšiť užitočnosť informácií v porovnávacom období pre investorov. Pri prvotnej aplikácii IFRS 17 budú mať účtovné jednotky možnosť zverejniť informácie ohľadom finančných aktív v porovnávacom období použitím zmeny klasifikácie v prípade, že tieto informácie nie sú prehodnotené. Možnosť pri prechode na IFRS 17 bude k dispozícii pre každý nástroj samostatne; umožní účtovnej jednotke zverejniť informácie v porovnávacom období tak, ako keby sa na dané finančné aktíva uplatnili požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, ale nevyžaduje od účtovnej jednotky, aby uplatnila požiadavky na zníženie hodnoty podľa IFRS 9; a vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá aplikuje zmenu klasifikácie na finančné aktívum, použila na stanovenie očakávanej klasifikácie finančného aktíva podľa IFRS 9 primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu prvotnej aplikácie.

Novela IFRS 16 Lízingy: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykávanie predaja v súlade s IFRS 15. Novela vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil záväzky vyplývajúce z tejto transakcie takým spôsobom, že nevykáže žiaden zisk alebo stratu, súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponechal. To znamená, že akýkoľvek zisk bude časovo rozlíšený aj v prípade záväzku účtovnej jednotky platiť variabilné platby, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. Novely už nevyžadujú, aby bolo toto právo bezpodmienečné. Novela z októbra 2022 stanovila, že podmienky úverovej zmluvy, ktoré je potrebné splniť po konci účtovného obdobia, neovplyvňujú klasifikáciu dlhu ako krátkodobý alebo dlhodobý ku koncu účtovného obdobia. Očakávania vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnený, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, záväzok sa klasifikuje ako dlhodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. Novely okrem toho objasňujú požiadavky na klasifikáciu dlhu, ktorý môže účtovná jednotka vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Vyrovnanie je definované ako splnenie záväzku platbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s možnosťou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého finančného nástroja táto možnosť konverzie klasifikovaná ako samostatný komponent, ktorý predstavuje vlastné imanie. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

Implementácia IFRS17

IFRS 17 Poistné zmluvy. V máji 2017 vydala IASB nový účtovný štandard IFRS 17, Poistné zmluvy. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 a stanovuje princípy vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IFRS 17. V júni 2020 vydala IASB dodatky k IFRS 17, ktoré zavádzajú rôzne zmeny, ktoré majú pomôcť účtovným jednotkám implementovať štandard a posúva sa dátum účinnosti na 1. januára 2023.

V novembri 2021 bol štandard IFRS 17 a následné dodatky k IFRS 17 schválené EÚ s účinnosťou od 1. januára 2023. Nariadenie EÚ o schvaľovaní poskytuje za určitých okolností voľiteľnú výnimku z uplatňovania požiadavky ročnej kohorty IFRS 17, ktorá sa týka načasovania vykávania zisku alebo straty na zmluve, zmluvnej servisnej marže, vo výkaze zisku alebo strát.

Spoločnosť v minulosti uplatňovala dočasnú výnimku z IFRS 9, ktorú stanovuje IFRS 4. Prijatie IFRS 17 bude tiež vyžadovať, aby Spoločnosť od 1. januára 2023 uplatňovala IFRS 9. Spoločnosť má v úmysle prehodnotiť porovnávacie obdobie, aby poskytla konzistentné finančné informácie za porovnávacie obdobie rok 2022.

Rozsah pôsobnosti. IFRS 17 sa vzťahuje na tieto zmluvy: (a) poisťné zmluvy vrátane zaistných zmlúv, ktoré Spoločnosť vystavuje (b) zaistné zmluvy, ktoré má Spoločnosť v držbe; a (c) investičné zmluvy s prvkami voliteľnosti plnenia, ktoré Spoločnosť vystavuje, a to za predpokladu, že účtovná jednotka vystavuje aj poisťné zmluvy. IFRS 17 sa vo všeobecnosti vzťahuje na celý súbor práv a povinností vytvorených poisťnou zmluvou. Peňažné toky generované týmito právami a povinnosťami by sa mali bežne zahrnúť do oceňovania majetku a záväzkov spojených s poisťnou zmluvou. Poisťná zmluva však môže obsahovať aj zložky, ktoré sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti IFRS 17 a mali by sa účtovať podľa iných štandardov, s výhradou špecifických kritérií: (a) vložené deriváty, (b) investičné zložky, a (c) príslušby previesť na poisťenca odlišný tovar alebo služby iné ako služby poisťnej zmluvy.

Úroveň zoskupovania. IFRS 17 vyžaduje identifikáciu portfólií poisťných zmlúv. Portfólio poisťných zmlúv je definované ako poisťné zmluvy, ktoré podliehajú podobným rizikám a sú riadené spoločne. Portfóliá by sa mali ďalej rozčleniť do skupín poisťných zmlúv založených na ziskovosti, ktoré sú pri prvotnom vykázaní: (a) nevýhodné, ak nejaké existujú, (b) ziskové, bez významnejšej možnosti následne sa stať nevýhodnými, ak nejaké existujú, a (c) zostávajúce zmluvy, ak existujú. IFRS 17 zakazuje zahrnúť do tej istej skupiny zmluvy vydané s odstupom viac ako jeden rok, čo je požiadavka bežne označovaná ako požiadavka ročnej kohorty. IFRS 17 v znení prijatom EÚ však poskytuje výnimku z tejto požiadavky za určitých špecifických okolností. Spoločnosť uplatňuje ročné kohorty v súlade so štandardom a nemá v úmysle uplatniť výnimku na žiadne zo svojich portfólií. Všetky poisťné zmluvy vydané pred 1. januárom 2018 boli zoskupené do skupiny zmlúv na základe partnerskej a produktovej bázy, čo predstavuje zjednodušenie na požiadavku ročnej kohorty vzhľadom na jej marginálny vplyv.

Rozsah zmluvy. Koncept rozsahu zmluvy sa používa na určenie, ktoré peňažné toky by sa mali brať do úvahy pri oceňovaní poisťnej zmluvy. Peňažné toky, ktoré nie sú v rámci poisťnej zmluvy, sa týkajú budúcich poisťných zmlúv. Spoločnosť vo všeobecnosti určuje rozsah zmluvy s odkazom na svoju schopnosť preceniť poisťnú zmluvu ako celok. Koncept rozsahu zmluvy podľa IFRS 17 v Spoločnosti sa významne neodlišuje od konceptu používaného v IFRS 4, teda (a) v prípade jednorazového poisťného je rozsah zmluvy totožný so zostávajúcou dĺžkou poisťnej doby, (b) u mesačného poisťného pri produktoch poisťenia schopnosti splácať úver sú zvyčajne budúce peňažné toky vyplývajúce z existujúcich poisťných zmlúv projektované až do doby trvania podkladového úverového produktu, a (c) v prípade ostatných produktov závisí na dĺžke poisťnej zmluvy v kombinácii s možnosťou Spoločnosti zmeniť výšku poisťného či podmienok poisťenia na základe jednostranného právneho aktu.

Očakávané budúce peňažné toky. Do oceňovania každej skupiny zmlúv v rámci pôsobnosti IFRS 17 sú zahrnuté všetky budúce peňažné toky v rámci rozsahu každej skupiny zmlúv. Odhady týchto budúcich peňažných tokov sú založené na očakávaných budúcich peňažných tokoch vážených pravdepodobnosťou. Spoločnosť odhaduje, aké peňažné toky sa očakávajú a pravdepodobnosť, že sa vyskytnú ku dňu ocenenia. Pri vytváraní týchto očakávaní Spoločnosť využíva informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich podmienok. Odhad Spoločnosti budúcich peňažných tokov je priemerom radu scenárov, ktoré odrážajú celý rozsah možných výsledkov. Každý scenár špecifikuje sumu, načasovanie a pravdepodobnosť peňažných tokov. Pravdepodobnostne vážený priemer budúcich peňažných tokov sa vypočíta pomocou deterministického scenára, ktorý predstavuje pravdepodobnostne vážený priemer radu scenárov.

Ak sa odhady peňažných tokov súvisiacich s výdavkami určujú na úrovni portfólia alebo vyššej úrovni, priradujú sa k skupinám zmlúv na systematickom základe, ako je napríklad metóda nákladov na činnosti. Spoločnosť stanovila, že výsledkom tejto metódy je systematická a racionálna alokácia. Podobné metódy sa dôsledne používajú na alokáciu nákladov podobného charakteru. Výdavky charakteru správnej réžie a ostatných prevádzkových nákladov sú rozdelené do skupín zmlúv na základe počtu zmlúv platných v rámci skupín.

Peňažné toky plynúce do Spoločnosti zohľadnené na účely projekcie budúceho poisťného vyplývajú z existujúcich poisťných zmlúv v deň začatia projekcie. S ohľadom na charakter skupinových poisťných zmlúv sú v určitých segmentoch zohľadnené aj poisťenia/poisťné zmluvy novovzniknuté po dátume projekcie.

Peňažné toky plynúce smerom zo Spoločnosti zahrnuté v projekčnom modeli tvoria najmä platby vyplácané poisteným (poisťné plnenia, vratky poisťného), provízie/odmeny za sprostredkovanie a podiely na zisku pre poisťníkov a sprostredkovateľov, režijné náklady Spoločnosti a dane (daň z príjmov právnických osôb).

Diskontné sadzby. Odhady budúcich peňažných tokov by sa mali upraviť tak, aby odrážali časovú hodnotu peňazí a finančné riziká súvisiace s budúcimi peňažnými tokmi, ako je menové riziko a riziko likvidity spojené s týmito peňažnými tokmi, pokiaľ finančné riziká neboli zahrnuté do odhadov peňažných tokov. Diskontné sadzby by mali: (a) odrážať časovú hodnotu peňazí, charakteristiky peňažných tokov a charakteristiky likvidity poistných zmlúv, (b) byť konzistentné s pozorovateľnými súčasnými trhovými cenami pre finančné nástroje s peňažnými tokmi, ktorých charakteristiky sú konzistentné s charakteristikami poistných zmlúv, pokiaľ ide napríklad o načasovanie, menu a likviditu, a (c) vylúčiť vplyv faktorov, ktoré ovplyvňujú takéto pozorovateľné trhové ceny, ale neovplyvňujú budúce peňažné toky z poistných zmlúv.

Pre určenie najlepšieho odhadu budúcich peňažných tokov Spoločnosti sú vyššie zmienené peňažné toky (poistné, výplaty škôd, náklady, atď.) diskontované za použitia príslušnej výnosovej krivky predpísanej zo strany EIOPA, a to bez použitia párovacej korekcie, korekcie volatility ani prechodného opatrenia na bezrizikovú výnosovú krivku.

Riziková úprava o nefinančná riziká. Riziková úprava o nefinančná riziká je zahrnutá v očakávaných peňažných tokoch, aby predstavovala kompenzáciu potrebnú na znášanie nefinančného rizika vyplývajúceho z neistoty budúcich peňažných tokov. Podľa požiadaviek IFRS 17 riziková úprava o nefinančná riziká zahŕňa: (a) stupeň diverzifikačného úžitku, ktorý jednotka zahŕňa pri určovaní kompenzácie, ktorú požaduje za znášanie tohto rizika, a (b) priaznivé aj nepriaznivé výsledky spôsobom, ktorý odráža mieru averzie subjektu k riziku. Riziková úprava o nefinančné riziká u zaistných zmlúv nekryje kreditné riziko zaistovateľa, toto je už zahrnuté v odhadu očakávaných budúcich peňažných tokoch.

Zmluvná servisná marža. Zmluvná servisná marža (CSM) je súčasťou účtovnej hodnoty majetku alebo záväzku pre skupinu poistných zmlúv, ktorá predstavuje nezaslúžený zisk, ktorý účtovná jednotka vykáže pri poskytovaní služieb poistnej zmluvy podľa poistných zmlúv v skupine. Schéma uznávania CSM by sa teda určovala na základe jednotiek krytia, ktoré by odrážali model, podľa ktorého sa plnenie z poistnej zmluvy prevádza na držiteľa poistných zmlúv.

Služby poistnej zmluvy sú služby, ktoré Spoločnosť poskytuje držiteľovi poistnej zmluvy a zahŕňajú: (a) krytie poistnej udalosti (poistné krytie), (b) generovanie investičného výnosu (služby návratnosti investície) pre poistné zmluvy bez prvkov voliteľnosti plnenia a c) riadenie základných položiek v mene poistenca (služby súvisiace s investíciami) pre poistné zmluvy s prvkami voliteľnosti plnenia. Normatívne sa Spoločnosť domnieva, že poistné plnenie je najlepším determinantom pre jednotky krytia.

Oceňovanie. IFRS 17 umožňuje aplikovať nasledujúce prístupy oceňovania na vydané poistné zmluvy a držané zaistné zmluvy: (a) všeobecný model, (b) metóda alokácie poistného a (c) metóda s premenlivým poplatkom.

Všeobecný model. Tento prístup sa uplatňuje pri všetkých poistných zmluvách, pokiaľ nemajú prvky voliteľnosti plnenia alebo ak zmluva je oprávnená uplatniť metódu alokácie poistného a účtovná jednotka sa rozhodla ju uplatniť. Spoločnosť sa rozhodla používať iba všeobecný model pre oceňovanie pre celé portfólio svojich poistných zmlúv.

Poistné finančné výnosy a náklady. Poistné finančné výnosy alebo náklady odrážajú zmeny v účtovnej hodnote skupiny poistných zmlúv, ktoré sa týkajú finančných rizík. Zahŕňajú vplyv časovej hodnoty peňazí (t.j. prírastok úrokov na všetky peňažné toky plnenia, úprava rizika o nefinančné riziko a maržu zmluvných služieb), ako aj vplyv finančného rizika a zmien vo finančných rizikách. IFRS 17 umožňuje, ako účtovná zásada, rozčleniť finančné výnosy alebo náklady poistenia za obdobie medzi zisk alebo stratu a ostatné súhrnné výsledky. Spoločnosť zahŕňa finančné výnosy a náklady z poistenia za dané obdobie do výkazu ziskov a strát.

Zaistné zmluvy v držbe. IFRS 17 umožňuje iné možnosti prezentácie výnosov alebo nákladov zo zaistných zmlúv v držbe, ako sú výnosy alebo náklady súvisiace s financovaním poistenia. Spoločnosť sa rozhodla vykázať hodnotu ako jednu netto sumu v čistých nákladoch zo zaistných zmlúv v držbe.

IFRS 17 Prechod. Prijatie IFRS 17 výrazne ovplyvní procesy a postupy finančného vykazovania Spoločnosti, pretože aplikácia základných princípov uvedených vyššie si bude vyžadovať zhromaždenie a spracovanie dodatočných informácií, ako aj ďalšie významné úsudky zo strany manažmentu. Na zabezpečenie hladkého a včasného prijatia IFRS 17 Spoločnosť spustila samostatný implementačný projekt s podporou svojej skupiny. Projektový tím sa skladá z členov IT, poistno-matematického a účtovného tímu a podlieha priamo finančnému riaditeľovi spoločnosti. Predstavenstvo vykonáva všeobecný dohľad nad realizáciou projektu.

Po prechode na IFRS 17 bude Spoločnosť používať všeobecný model ako prístup k oceňovaniu pre všetky typy svojich poistných zmlúv.

Spoločnosť pokračovala v projekte implementácie IFRS 17 a IFRS 9 od 1. januára 2023. Spoločnosť bude uplatňovať upravený retrospektívny prístup na všetky poistné zmluvy vydané 1. januára 2021 alebo skôr z dôvodu nedostatočnej granularity údajov dostupných v systémoch potrebných na aplikáciu úplného retrospektívneho prístupu. Hlavným cieľom prechodu je vypočítať výšku otváracie zmluvnej servisnej marže pre každú skupinu zmlúv. Všetky poistné zmluvy vydané pred 1. januárom 2018 boli zoskupené do skupiny zmlúv na základe partnerskej a produktovej bázy, čo predstavuje zjednodušenie na požiadavku ročnej kohorty vzhľadom na jej marginálny vplyv.

Spoločnosť použila upravený retrospektívny prístup, ktorého cieľom je prehodnotiť zmluvnú servisnú maržu na začiatku s použitím údajov dostupných k dátumu prechodu. Jeho realizácia je rozdelená do troch krokov: (a) výpočet východiskového bodu očakávaných budúcich peňažných tokov, rizikovou úpravu k dátumu prechodu 1. januára 2022, (b) stanovenie historických marží pomocou zaslúženého poistného, škôd, provízií, nákladov a iných údajov, a odhad rizikovej úpravy a c) určenie jednotiek krytia. Kľúčovým bodom pri uplatňovaní upraveného retrospektívneho prístupu je zabezpečiť konzistentnosť medzi maržami projektovanými v poistno-matematickom modeli a uvažovanými historickými maržami, ako aj zahrnutými tokmi a rezervami.

IFRS 9 Finančné nástroje – Klasifikácia a oceňovanie vydané v júli 2014 a účinné v EÚ je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2018. Projekt týkajúci sa implementácie IFRS 9 prebieha na lokálnej i skupinovej úrovni. V roku 2016 sa posunul z koncepcnej do implementačnej fázy, ktorá prebiehala aj v roku 2017. Projekt je štruktúrovaný do dvoch pilierov – klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov a znehodnotenie finančných aktív. Pre tieto dve základné oblasti sa vyvíjajú požiadavky na vykazovanie a zverejnenie.

Klasifikácia a oceňovanie. Finančné aktíva možno oceňovať zostatkovou hodnotou, ak sú splnené obe podmienky:

- Účtovná jednotka má pre dané finančné aktívum taký ekonomický model, ktorého cieľom je inkasovať peňažné toky z neho plynúce; a
- Zmluvné podmienky finančného aktíva dávajú vzniknúť peňažným tokom, ktoré zodpovedajú iba platbe istiny a úrokov z istiny.

Finančné aktíva možno oceňovať reálnou hodnotou cez ostatný hospodársky výsledok, ak sú splnené obe podmienky:

- Účtovná jednotka má pre dané finančné aktívum taký ekonomický model, ktorého cieľom je inkasovať peňažné toky z neho plynúce alebo ho predat'
- Zmluvné podmienky finančného aktíva dávajú vzniknúť peňažným tokom, ktoré zodpovedajú iba platbe istiny a úrokov z istiny.

Ostatné finančné aktíva sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov alebo strát. IFRS 9 zachováva „možnosť reálnej hodnoty“. Reklasifikácia medzi tromi kategóriami sú požadované v prípade, že entita zmení obchodný model. Všetky kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou buď do ostatného úplného výsledku, alebo do zisku a strát.

IFRS 9 ruší požiadavku oddeľovať vložený derivát od hostiteľskej zmluvy a požaduje ohodnotenie celého nástroja podľa vyššie uvedených podmienok.

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí na príslušných obchodných modeloch a charakteristikách peňažných tokov. Všetky obchodné modely boli identifikované, analyzované a popísané. Charakteristiky peňažných tokov boli tiež analyzované. Podľa súčasných podmienok na trhu, známych regulácií, interpretácií, predpokladov a postupov sa očakáva obmedzený dopad prvého použitia IFRS 9. Hlavný dopad bude predovšetkým z rebalansovania ALM portfólií (reklasifikácia z realizovateľných aktív do aktív v amortizovanej hodnote) a zo storna historickej rezervy pri realizovateľných finančných aktív.

Táto rezerva podľa IAS 39 pochádza z historickej reklasifikácie z kategórie realizovateľných finančných aktív do kategórií aktív držaných do splatnosti alebo úverov a pohľadávok. Rezervu je nutné stornovať pri prechode na IFRS 9. Finančné záväzky sú klasifikované a oceňované buď zostatkovou, alebo reálnou hodnotou cez výkaz ziskov alebo strát. Finančný záväzok môže byť určený na oceňovanie reálnou hodnotou za určitých podmienok, ak toto vyústi v presnejšiu informáciu:

- Odstraňuje alebo znižuje nekonzistenciu v ocenení alebo zaúčtovaní
- Skupina finančných záväzkov je riadená a ich výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty.

IFRS 9 požaduje, aby zmeny reálnej hodnoty vlastných dlhových nástrojov vykazovaných v reálnej hodnote do zisku alebo straty, ktoré sú spôsobené zmenami vlastného úverového rizika, boli zaúčtované v ostatnom úplnom hospodárskom výsledku, pokiaľ však vyššie uvedený postup nezvýši účtovný nesúlad v zisku alebo strate. Pôvodné požiadavky na odúčtovanie finančných aktív a pasív sú bez zmeny presunuté z IAS 39 do IFRS 9.

Znehodnotenie finančných aktív. IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od počiatočného zaúčtovania.

V úrovni 1 sa nachádzajú finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od počiatočného zaúčtovania. U týchto aktív sú zaúčtované dvanásťmesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je počítaný na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Úroveň 2 obsahuje také finančné nástroje, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od počiatočného zaúčtovania, ale neexistuje u nich objektívny dôkaz znehodnotenia. U týchto aktív sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je stále počítaný na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

V úrovni 3 sa nachádzajú finančné nástroje, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. U týchto aktív sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je počítaný na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Nový model je používaný pre dlhové nástroje v zostatkovej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný hospodársky výsledok. Ďalej sa podľa neho budú účtovať úverové rámce, finančné záruky, ktoré nie sú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov alebo strát, pohľadávky z lízingu a obchodného styku. Štandard povoľuje zjednodušené účtovanie pre pohľadávky z lízingu a obchodného styku, ktoré neobsahujú významnú finančnú zložku. Nie je nutné počítať dvanásťmesačné očakávané úverové straty a možno použiť celoživotné očakávané úverové straty. Pre pohľadávky z obchodného styku a lízingu a pre aktíva zo zmlúv s významnou finančnou zložkou je možnosť voľby medzi zjednodušeným alebo všeobecným modelom. Spoločnosť stanovila postupy a procesy na hodnotenie, či došlo k významnému vzrastu úverového rizika a teda, či je nutný presun medzi úrovňami 1, 2 a 3.

Výhľadové informácie sú začlenené do kritérií pre presun medzi úrovňami a stanovenie ECL. Rôzne makroekonomické faktory sú vzaté do úvahy a Spoločnosť uplatňuje tri scenáre na vyhodnotenie radu možných výsledkov. Vplyv prvej aplikácie bol pozitívne ovplyvnený súčasným priaznivým makroekonomickým prostredím. Úroveň zníženia hodnoty podľa súčasných obozretnostných požiadaviek štandardu sa budú líšiť od IFRS 9 z týchto dôvodov: (i) aplikácia odhadu through-the-cycle na obozretnostné účely na rozdiel od point-in-time odhadu podľa IFRS 9; (ii) použitie 12 – mesačných PD na obozretné účely na rozdiel od celoživotných PD podľa IFRS 9 (v prípade „Úrovne 2“ a „Úrovne 3“); (iii) začlenenie obozretnostnej spodnej hranice a úprav poklesu v odhadoch PD, EAD a LGD na obozretné účely a (iv) začlenenie makroekonomických parametrov podľa IFRS 9.

Celkovo sa očakáva zvýšenie strát zo zníženia hodnoty finančného majetku, avšak prvá aplikácia IFRS 9 nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti.

Odhadovaný vplyv prvej aplikácie IFRS 17 a IFRS 9. V rámci implementačného projektu Spoločnosť dokončila upravenú súvahu k 1. januáru 2022, čo je dátum prechodu na IFRS 17 a IFRS 9.

<i>v tisícoch EUR</i>	1. januára 2022	1. januára 2022, ako je upravené po prijatí IFRS 17 a IFRS 9
Aktíva		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 502	12 502
Finančný majetok k dispozícií na predaj	6 898	-
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI)	-	6 898
Termínované vklady	2 500	2 500
Pohľadávky z poistenia	4 141	-
Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia	1 771	-
Odložená daňová pohľadávka	1 841	1 841
Obstarávacie náklady budúcich období	2 814	-
Závazky z poistných zmlúv ako aktívum	-	700
- Závazok na budúce krytie ako aktívum	-	700
- Závazok na vzniknuté poistné plnenie ako aktívum	-	-
Pasívne zaistenie ako aktívum	-	786
Ostatné aktíva	121	121
Dlhodobý hmotný majetok	346	346
Právo použiť aktívum	622	622
Software	61	61
Aktíva spolu	33 617	26 377
Pasíva		
Vlastné imanie		
Základné imanie	9 296	9 296
Ostatné kapitálové fondy	33	33
Zákonný rezervný fond	1 859	1 859
Nerozdelený zisk a hospodársky výsledok bežného obdobia	2 645	3 167
z toho Dopad prvej aplikácie IFRS 17 a IFRS 9	-	522
Oceňovacie rozdiely k finančnému majetku k dispozícií na predaj	-33	-
Oceňovacie rozdiely k dlhopisov	-	-35
Vlastné imanie spolu	13 800	14 320
Závazky		
Poistno-technické rezervy	11 918	-
Závazky z poistných zmlúv	-	9 015
- Závazok na budúce krytie ako pasívum	-	3 037
- Závazky zo vzniknutých poistných udalostí	-	5 979
Závazky z pasívneho zaistenia	-	54
Závazky z poistenia	3 560	-
Závazky voči zaistovateľovi a ostatné záväzky	4 337	2 847
Odložené daňové záväzky	-	138
Závazky zo splatnej dane z príjmov	2	2
Závazky spolu	19 817	12 057
Pasíva spolu	33 617	26 377

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

V súčasnej fáze implementačného projektu Spoločnosť očakáva nasledujúci vplyv prechodu na IFRS 9 na vykazované sumy:

- Očakáva sa, že zmeny v klasifikácii finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 budú mať obmedzený vplyv na finančnú pozíciu skupiny k 31. decembru 2022. Na základe najnovších odhadov sa neočakáva žiadny vplyv na celkové vlastné imanie.
- Očakáva sa, že prechod z IAS 39 modelu vzniknutých strát na IFRS 9 model očakávaných úverových strát bude mať k 31. decembru 2022 obmedzený vplyv na finančnú pozíciu Spoločnosti. Na základe najnovších odhadov sa očakáva, že vplyv na celkové vlastné imanie bude 2 tisíc eur.

V súčasnej fáze implementačného projektu Spoločnosť nemohla poskytnúť žiadne ďalšie známe alebo primerane odhadnuteľné účinky prijatia IFRS 17 na rok 2022 a k 31. decembru 2022, pretože príslušné výpočty ešte nie sú Spoločnosťou dokončené.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.
Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2022:

V tisícoch EUR	Finančné aktíva, ktoré spĺňajú podmienku SPPI, okrem aktív určených v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktív riadených a oceňovaných na základe reálnej hodnoty					
	Účtovná hodnota k 31.12.2022	Reálna hodnota k 31.12.2022	Zmena v reálnej hodnote za rok 2022	Účtovná hodnota k 31.12.2022	Reálna hodnota k 31.12.2022	Zmena v reálnej hodnote za rok 2022
Termínované vklady v bankách	12 088	12 088	-	12 088	12 088	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 056	3 056	-	3 056	3 056	-
Dlhopisy (finančný majetok k dispozícií na predaj)	6 018	6 018	-	6 018	6 018	-
Spolu	21 162	21 162	-	21 162	21 162	-

Ratingy finančných aktív sú vykázané v poznámke č. 4.2.4

Spoločnosť nemá žiadne finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienku SPPI; aktíva určené v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktíva riadené a oceňované na základe reálnej hodnoty.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2021:

V tisícoch EUR	Finančné aktíva, ktoré spĺňajú podmienku SPPI, okrem aktív určených v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktív riadených a oceňovaných na základe reálnej hodnoty					
	Účtovná hodnota k 31.12.2021	Reálna hodnota k 31.12.2021	Zmena v reálnej hodnote za rok 2021	Účtovná hodnota k 31.12.2021	Reálna hodnota k 31.12.2021	Zmena v reálnej hodnote za rok 2021
Termínované vklady v bankách	2 500	2 500	-	2 500	2 500	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 502	12 502	-	12 502	12 502	-
Dlhopisy (finančný majetok k dispozícií na predaj)	6 898	6 898	-	6 898	6 898	-
Spolu	21 900	21 900	-	21 900	21 900	-

Ratingy finančných aktív sú vykázané v poznámke č. 4.2.4.

Spoločnosť nemá žiadne finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienku SPPI; aktíva určené v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktíva riadené a oceňované na základe reálnej hodnoty.

2.3 Prepočet cudzej meny

a) Funkčná mena a mena prezentácie

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sa oceňujú v eurách, ktoré sú menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity („funkčná mena“). Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch EUR. Táto mena je menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti.

b) Transakcie a súvahové zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu s použitím výmenného kurzu platného k dátumu transakcie. Monetárne aktíva a monetárne záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové zisky alebo straty vyplývajúce z týchto transakcií a prepočtov sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok.

Kurzové rozdiely pri položkách ako sú napr. investičné fondy, oceňované v reálnej hodnote, cez hospodársky výsledok sú vykazované ako súčasť ziskov a strát.

2.4 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

2.4.1 Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie.

Výdavky po zaradení majetku do užívania, vrátane časti majetku, sú kapitalizované v prípade, že je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť budúce ekonomické úžitky a obstarávaciu cenu je možné spoľahlivo určiť. Účtovná hodnota vymenenej časti majetku sa odúčtuje. Ostatné náklady na opravu a údržbu sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok ako náklad v účtovnom období, v ktorom boli príslušné práce vykonané.

Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich reziduálnu hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti.

Odhadovaná ekonomická životnosť hmotného majetku:

	Počet rokov
Zariadenia	4 – 6
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	4 – 20

Reziduálna hodnota je suma, za ktorú by sa majetok dal v súčasnosti predať, ak by už bol v stave ako na konci jeho životnosti.

Reziduálne hodnoty a doby životnosti majetku sú prehodnocované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a sú, ak je to nutné, upravované.

2.4.2 Software

Software sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku, ktorá nepresahuje 3 roky. Náklady na údržbu softwarových programov sa účtujú priamo do nákladov.

Zostatkové hodnoty a doby životnosti majetku sú prehodnocované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a sú, ak sa považuje za nutné, upravované.

2.5 Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Spoločnosť neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

Spoločnosť využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na oddelené vykazovanie nelízingových zložiek od lízingových zložiek.

Spoločnosť ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu právo na užívanie aktíva a lízingový záväzok.

Právo na užívanie aktíva

Účtovná jednotka si prenája kancelárie a motorové vozidlá. Účtovná jednotka ako nájomca oceňuje aktívum s právom na užívanie k dátumu začiatku obstarávacou cenou. Po dátume začiatku sa oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou, zníženou o odpisy a straty zo zníženia hodnoty aktíva a upravenou o precenenie lízingového záväzku. Majetok s právom na použitie sa všeobecne odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu.

Lízingový záväzok

Účtovná jednotka ako nájomca k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok (s výnimkou krátkodobých nájmov a nájmov položiek s nízkou hodnotou) súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby pre daný lízing, ak je možné ju určiť. Ak túto sadzbu nemožno ľahko určiť, skupina použije prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu.

Po dátume začiatku sa lízingový záväzok oceňuje tak, že jeho hodnota sa zvyšuje o úrok a znižuje o zaplatené splátky. V prípade zmeny zmluvy sa záväzok precení.

Spoločnosť ako nájomca uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.6 Finančné aktíva

2.6.1 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok predstavujú majetok, pri ktorom sa Spoločnosť pri prvotnom zaúčtovaní rozhodla, že bude oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok je taký majetok, ktorý je riadený a ktorého výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty v súlade s investičnou stratégiou Spoločnosti. Informácie o reálnych hodnotách takéhoto finančného majetku sú interne poskytované vedeniu Spoločnosti.

Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sa následne oceňuje reálnou hodnotou.

Zisky a straty zo zmeny v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú vykázané ako Zisk/strata z precenenia finančného majetku. Úrokové výnosy z dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sú vykázané v kategórii Úrokové výnosy.

Bežné nákupy a predaje finančných aktív sa vykazujú k dátumu obchodu – dátum, kedy sa Spoločnosť zaviazala zaobstarať, alebo predáť aktíva. Finančné aktíva sa pri obstaraní oceňujú v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

Finančné aktíva sú odúčtované zo súvahy po zániku práv na prijatie peňažného toku z investícií alebo po ich prevode a po prevode v podstate všetkých rizík a výťažkov z vlastníctva od Spoločnosti. Finančné záväzky sú odúčtované po ich vyrovnaní – to znamená, keď je záväzok vyrovnaný, zrušený alebo premlčaný.

Reálna hodnota kótovaného finančného majetku je založená na jeho aktuálnom kurze nákupu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, reálnu hodnotu určí Spoločnosť pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy predstavujú napríklad použitie nedávnych realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok a použitie ocenenia iných finančných nástrojov, ktoré sú v podstate rovnaké s čo najmenším použitím vstupov špecifických pre Spoločnosť.

2.6.2 Finančný majetok určený na predaj

Finančný majetok určený na predaj predstavuje nederivátový finančný majetok, ktorý je buď klasifikovaný ako patriaci do tejto kategórie alebo nie je zaradený v žiadnej inej kategórii.

Bežné (angl. regular way) nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu dohodnutia obchodu (trade day), ktorý predstavuje dátum, ku ktorému sa účtovná jednotka zaviazala daný majetok kúpiť, alebo prediť. V ostatných prípadoch je finančný majetok odúčtovaný zo súvahy, keď právo obdržať peňažné toky z finančného majetku zanikne alebo keď je finančný majetok, spolu so všetkými rizikami a odmenami z nich plynúcimi, prevedený.

Prvotné ocenenie finančného majetku. Všetok finančný majetok je prvotne zaúčtovaný v jeho reálnej hodnote. V prípade, že finančný majetok nie je oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa zvýši o transakčné náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu alebo emisii finančného majetku, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám.

Následné oceňovanie finančného majetku. Finančný majetok určený na predaj je následne oceňovaný reálnou hodnotou, bez odpočítania transakčných nákladov, ktoré môžu vzniknúť pri jeho vyradení. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj sú vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, okrem straty zo zníženia hodnoty a kurzových rozdielov z monetárneho majetku ako sú dlhové cenné papiere, ktoré sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok. V prípade, že finančný majetok určený na predaj je predaný alebo dôjde k zníženiu jeho hodnoty, tak sa kumulované zisky a straty pôvodne vykázané v ostatnom komplexnom výsledku preúčtujú do hospodárskeho výsledku. Keď je finančný majetok určený na predaj úročený, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný ako výnos s vplyvom na hospodársky výsledok.

2.6.3 Úvery a pohľadávky

Táto kategória obsahuje nederivátové finančné aktíva s pevnou splatnosťou, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Nezahŕňa finančné aktíva určené na obchodovanie a aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, alebo ktoré sú určené na predaj. Úvery a pohľadávky sa oceňujú na začiatku v reálnej hodnote a následne oceňujú pri amortizovaných nákladoch s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby zníženej o opravnú položku. Opravná položka k úverom a pohľadávkam sa zaúčtuje v prípade objektívneho dôkazu, že Spoločnosť nie je schopná získať všetky sumy splatné v ich pôvodných termínoch (poznámka 2.6).

2.6.4 Hierarchia reálnych hodnôt

V zmysle IFRS 7 o zverejňovaní informácií, ktoré odrážajú význam vstupných údajov pri oceňovaní finančných aktív v reálnej hodnote, Spoločnosť rozčlenila finančné aktíva podľa nasledovnej hierarchie reálnych hodnôt:

- Úroveň 1 : finančné aktíva a záväzky oceňované na základe cien kótovaných na aktívnych trhoch
- Úroveň 2 : pri určení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov sú použité oceňovacie techniky vychádzajúce z trhových údajov
- Úroveň 3 : reálna hodnota finančných aktív a záväzkov je stanovená použitím oceňovacích techník iných ako tých, ktoré sú založené na dostupných trhových dátach

2.7 Pokles hodnoty majetku

(i) Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej obstarávacej cene

Spoločnosť prehodnocuje ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a strata z poklesu ich hodnoty sa zaúčtuje iba v prípade, ak existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku, ktoré sú výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom zaúčtovaní finančného majetku (udalosť vedúca k strate) a táto udalosť alebo udalosti majú dopad na očakávané budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť. Objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku predstavujú:

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok ako napríklad neuhradenie platieb;
- veriteľ, z právnych alebo ekonomických dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka, poskytne dlžníkovi úľavu, ktorú by inak nemal v úmysle poskytnúť;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, respektíve iná finančná reorganizácia;
- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od ich počiatočného zaúčtovania a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú: nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

Spoločnosť najskôr prehodnocuje, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty jednotlivu pre finančné aktíva, ktoré sú významné. Ak Spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív prehodnocovaných jednotlivu, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú jednotlivu významné alebo nie, do skupín podľa úverového rizika (to znamená na základe zoradenia finančných aktív podľa typu aktíva, priemyselného sektora, územia, doby splatnosti a podobných relevantných faktorov) a posúdi možný pokles hodnoty pre jednotlivé skupiny finančných aktív. Tie finančné aktíva, ktoré boli posudzované jednotlivu a kde bol zistený pokles hodnoty, nie sú zahrnuté do posudzovania poklesu hodnoty v rámci skupín finančných aktív.

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú kolektívne posudzované z hľadiska poklesu hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov plynúcich z aktív a historickej skúsenosti so stratami pri aktívach s podobnými rysmi úverového rizika. Historická skúsenosť so stratami je upravovaná podľa súčasných dostupných údajov s cieľom zohľadniť dopad súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého sa historická skúsenosť zisťuje a zároveň vylúčiť aj dopad podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov alebo investícií držaných do splatnosti, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do ostatného komplexného výsledku.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k poklesu straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva a tento pokles objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty finančného aktíva (ako napríklad zlepšenie bonity dlžníka alebo emitenta), toto vykázané zníženie hodnoty finančného aktíva sa rozpustí z účtu opravnej položky cez ostatný komplexný výsledok.

(ii) Pokles hodnoty ostatného nefinančného majetku

Pri majetku, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia.

Pre účely stanovenia zníženia hodnoty sa majetok zaradí do skupín podľa najnižších úrovní pre ktoré existujú samostatné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky). U nefinančného majetku, iného ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa pravidelne, k dátumu súvahy posudzuje, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

2.8 Kompenzácia finančných nástrojov

Finančné aktíva a pasíva sú vzájomne kompenzované a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe iba v prípade, že existuje právne nárokovateľné právo kompenzovať vykazované sumy a existuje zámer vysporiadať aktíva a záväzky simultánne v netto hodnote.

2.9 Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty obsahujú hotovosť a zostatky na bežných účtoch v bankách, vklady splatné na požiadanie, ostatné vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou do troch mesiacov.

Termínované vklady sú vykázané samostatne ako súčasť finančných nástrojov, keďže sú určené najmä na krytie záväzkov z poistných zmlúv. Peniaze a peňažné ekvivalenty a termínované vklady sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšené o časovo rozlíšené úroky.

2.10 Základné imanie

Kmeňové akcie sa klasifikujú ako základné imanie, ak neexistuje záväzok previesť hotovosť alebo iné aktíva. Dodatočné náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových akcií, sa po odpočítaní vplyvu na dane z príjmov vykazujú vo vlastnom imaní ako pokles príjmov z emisie.

2.11 Dividendy

Vyplatenie dividend akcionárovi sa účtuje ako záväzok v období, v ktorom je vyplatenie dividend akcionárom schválené.

2.12 Klasifikácia poistných zmlúv

Zmluvy, uzavretím ktorých Spoločnosť akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený), s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy. Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko novej budúcej zmeny v úrokovej miere, v cene cenného papiera, v cene komodity, v kurze meny, v indexe cien alebo sadziab, v úverovom ratingu, v úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko.

Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného na Spoločnosť nie je významný, avšak obsahujú finančné riziko, sú klasifikované ako investičné zmluvy.

Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola Spoločnosť povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení. Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Zmluvy, pri ktorých nenastáva prevod poistného ani investičného rizika od poisteného na Spoločnosť, resp. tento prevod rizika nie je významný, sú klasifikované ako servisné zmluvy.

Spoločnosť uzatvára výlučne poistné zmluvy, ktoré sú spojené s prenosom významného poistného rizika. Poistné zmluvy sú od ich uzavretia spojené s neistotou, či sa poistná udalosť udeje a kedy sa udeje. Poistné plnenia sú splatné poisťovňou len v prípade, že poistná udalosť (ako smrť, trvalá invalidita, choroba, krádež, poškodenie vecí, alebo nedobrovoľná nezamestnanosť) skutočne nastala a všeobecné poistné podmienky pre krytie jednotlivých poistných rizík boli naplnené. Poistné zmluvy uzatvárané poisťovňou sú klasifikované do šiestich hlavných kategórií.

Spoločnosť nemá v portfóliu poistné zmluvy, kde poistený má nárok na podiel na zisku. Spoločnosť nemá žiadne vložené deriváty, opcie a garancie.

2.12.1 Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení)

Životné poistenie kryje riziko, že klient nebude schopný splatiť úver alebo pôžičku z dôvodu smrti, resp. v prípade smrti klienta garantuje výplatu stanovenej poistnej sumy. Toto poistenie chráni osoby finančne závislé od klienta pred finančnými problémami so splácaním úveru alebo pôžičky udrzaním ich bežnej úrovne disponibilného príjmu. Súčasťou životného poistenia je aj doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

2.12.2 Poistenie úrazu a choroby

Toto poistenie chráni klientov Spoločnosti pred následkami poistných udalostí ako je smrteľný úraz, trvalá alebo dočasná invalidita z dôvodu úrazu alebo choroby, hospitalizácia v dôsledku úrazu, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú situáciu klienta, resp. schopnosť klienta, alebo osôb závislých na klientovi splatiť úver alebo pôžičku, udržaním ich bežnej úrovne disponibilného príjmu.

2.12.3 Poistenie majetku

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti za škody spôsobené na ich majetku alebo za hodnotu straty na majetku pri poistných udalostiach ako sú poškodenia, znefunkčnenia alebo odcudzenia majetku.

2.12.4 Poistenie finančných strát

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti pri poistných udalostiach ako sú finančná strata v dôsledku poškodenia, znefunkčnenia alebo straty majetku, zneužitie platobnej karty alebo strata pravidelného príjmu z dôvodu nedobrovoľnej nezamestnanosti.

2.12.5 Cestovné poistenie a asistenčné služby

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti pri vynaložení mimoriadnych výdavkov na zdravotnú starostlivosť (hospitalizácie, poplatkov, lieky, dopravu a ďalšie služby) v dôsledku smrti, vážneho úrazu alebo ochorenia, prípadne za škody spôsobené na ich majetku alebo za stratu majetku, ku ktorému došlo v zahraničí.

Poistenie úrazu a choroby, poistenie majetku, poistenie finančných strát a cestovné poistenie je spoločne kategorizované ako tzv. „neživotné poistenie“.

2.12.6 Zaistné zmluvy

Spoločnosť má zaistené niektoré riziká zaistnými zmluvami internej zaistovacej spoločnosti skupiny Cardif – Darnell Limited (obligatórne excedentné zaistenie rizika smrti a plnej a trvalej invalidity pre niektoré hypotekárne úvery) alebo zaistnými zmluvami iných externých zaistovateľov AXA FRANCE VIE, AXA FRANCE IARD a Europ Assistance Holding Irish Branch (kvótové zaistenie rizík smrť, plná a trvalá invalidita, pracovná neschopnosť, strata zamestnania, asistenčné služby - havarijná situácia v domácnosti, zdravotné asistenčné služby a niektoré riziká cestovného poistenia). Spoločnosť má od roku 2022 zaistené niektoré riziká zaistnými zmluvami zaistovacej spoločnosti TOA RE (obligatórne excedentné zaistenie rizika smrti a plnej a trvalej invalidity pre niektoré hypotekárne úvery).

Zaistné zmluvy sú klasifikované ako poistné zmluvy, keďže zaistovateľ preberá významnú časť rizika.

2.13 Zaslúžené poistné

Hrubé predpísané poistné obsahuje všetky sumy poistného splatné počas účtovného obdobia z titulu uzavretých poistných zmlúv, bez ohľadu na to, či sa tieto sumy vzťahujú celkom alebo len časťou k budúcim účtovným obdobiam. Zaslúžené predpísané poistné obsahuje hrubé predpísané poistné z priameho poistenia, po odpočítaní rezervy na poistné budúcich období. Poistné sa účtuje ako zaslúžené na proporčnej báze, počas trvania zmluvy, použitím rezervy na poistné budúcich období.

Predpísané poistné je účtované k dátumu, keď je poistná zmluva uzavretá, alebo v deň keď je úver, alebo pôžička čerpaná, alebo v deň inak určený poistnou zmluvou, ktorá určuje zmluvnú povinnosť Spoločnosti odškodniť poisteného v prípade poistnej udalosti, ktorá je zmluvou krytá. Pri zmluvách, kde je poistné splatné v splátkach, je poistné účtované ako predpísané v deň jeho splatnosti.

Čisté predpísané poistné je hrubé predpísané poistné znížené o poistné postúpené zaistovateľom na základe zmlúv o zaistení.

2.14 Pohľadávky a záväzky z poistenia

Pohľadávky a záväzky z poistných zmlúv sú najmä pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a maklérom. Ak existujú objektívne známky zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv, Spoločnosť zodpovedajúcim spôsobom zníži ich účtovnú hodnotu a vykáže stratu zo zníženia hodnoty s vplyvom na hospodársky výsledok. Spoločnosť získava objektívne dôkazy zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv rovnakým spôsobom ako je popísané v poznámke 2.6.

Pohľadávky zo skupinového poistenia predstavujú sumy splatné poistnými partnermi očistené o províziu, na ktorú majú partneri zmluvný nárok. Pohľadávky z poistenia a záväzky z provízií sú v zmysle rámcových poistných zmlúv kompenzované, sú vykázané v súvahe v netto hodnote a vysporiadané simultánne v netto hodnote.

2.15 Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia obsahujú sumu poistných plnení, zmenu rezerv na poistné plnenia a zmenu rezervy na prémie a zľavy.

Náklady na poistné plnenia sú účtované v období, v ktorom poistná udalosť vznikla v sume a frekvencii korešpondujúcej s poistným plnením definovaným poistnou zmluvou a všeobecnými poistnými podmienkami relevantnými k jednotlivým typom poistenia. Poistné plnenia zahŕňajú všetky platby z titulu zlikvidovaných poistných udalostí uskutočnené v bežnom účtovnom období. Náklady na poistné plnenia obsahujú aj náklady spojené s likvidáciou poistných udalostí.

Zmena rezervy na poistné udalosti predstavuje čistú tvorbu alebo rozpustenie rezerv RBNS a IBNR počas účtovného obdobia.

Rezerva na prémie a zľavy predstavuje zmluvne dohodnutý podiel partnera na poistno-technickom prebytku, ak takýto prebytok vznikne, na ktorý majú poistní partneri zmluvný nárok.

2.16 Poistné technické rezervy

2.16.1 Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období pozostáva z tej časti hrubého predpísaného poistného, ktorá prináleží k budúcim účtovným obdobiam. Rezerva je počítaná zvlášť pre každú skupinovú, resp. individuálnu poistnú zmluvu metódou „pro rata temporis“, resp. špecifickou metódou zohľadňujúcou priebeh rizika v čase a odzrkadľujúcu akúkoľvek odchýlku vo vzniku rizika počas poistného obdobia krytého poistnou zmluvou a obdobím predpisu poistného.

2.16.2 Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia predstavuje súčet všetkých odhadovaných nákladov na poistné plnenia, t.j. nahlásených či nie, poistných udalostí, ktoré vznikli do dňa, ku ktorému je účtovná závierka zostavená. Rezerva na poistné plnenia pozostáva z rezerv na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti („RBNS“) a z rezerv na vzniknuté, ale nenahlásené poistné udalosti („IBNR“). Rezerva na poistné plnenia nie je diskontovaná na súčasnú hodnotu.

RBNS rezerva sa tvorí ako suma všetkých odhadovaných nákladov na hlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti s prihliadnutím na pravdepodobnosť ich vyplatenia, odhadovaný rozsah plnenia, trvanie a frekvenciu periodických poistných plnení.

IBNR rezerva sa tvorí a počíta ako suma technických rezerv počítaných pre každého poistného partnera zvlášť. Pre poistné zmluvy s malou databázou (krátky čas spolupráce) je rezerva kalkulovaná takým spôsobom, aby sme dosiahli očakávané škodové percento použité pri výpočte sadzieb daného produktu. Pre produkty, kde máme dostatočné informácie o vývoji poistných udalostí sa IBNR rezerva kalkuluje použitím priemerného oneskorenia nahlásenia poistných udalostí od vzniku poistnej udalosti a pozorovaného škodového percenta za dlhšie časové obdobie, za ktoré by mali byť už všetky vzniknuté poistné udalosti nahlásené. Pre poistné zmluvy s dostatočnou informačnou bázou a dostatočne veľkým portfóliom poistných zmlúv je rezerva počítaná štatisticko-matematickou metódou „Chain Ladder“. Pre každú metódu sa aplikuje bezpečnostná prirážka kalkulovaná ako 90% kvantil metódy Chain Ladder vypočítaný z celého portfólia podľa jednotlivých rizík. Rezerva na poistné udalosti zahŕňa tiež náklady spojené s likvidáciou poistných udalostí.

2.16.3 Rezerva na prémie a zľavy

Rezerva na prémie a zľavy predstavuje sumu technických rezerv počítaných pre každého poistného partnera zvlášť v súlade so zmluvne dohodnutými podmienkami. Rezerva sa tvorí v priebehu účtovného obdobia ako podiel partnerov na technickom výsledku z poistenia, kumulovaného počas účtovného obdobia.

2.17 Zaistné zmluvy

Spoločnosť postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát. Aktíva, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od aktív, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poistných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezabavujú Spoločnosť priamych záväzkov voči poisteným. Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika sú vykazované ako aktíva vyplývajúce zo zaistenia.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia obsahujú krátkodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako pohľadávky a úvery) ako aj dlhodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako zaistné aktíva), ktoré závisia od očakávaných poistných udalostí a plnení vznikajúcich zo zaistených poistných zmlúv. Zaistné aktíva sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné zaistené poistné zmluvy a v súlade s podmienkami jednotlivých zaistných zmlúv. Záväzky vyplývajúce zo zaistenia predstavujú predovšetkým zaistné (postúpené poistné) vyplývajúce zo zaistných zmlúv, ktoré je vykazované ako náklad na rovnakom základe ako sa vykazuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak existujú objektívne indikátory zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia, ich účtovná hodnota je znížená na úroveň ich realizovateľnej hodnoty a strata zo zníženia hodnoty je vykázaná s vplyvom na hospodársky výsledok. Spoločnosť získava informácie o objektívnych známkach zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia prostredníctvom rovnakého procesu ako v prípade finančných aktív oceňovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Strata zo zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia sa tiež počíta rovnakým spôsobom.

2.18 Obstarávacie náklady

Obstarávacie náklady sú náklady spojené s uzavretím poistných zmlúv a zahŕňajú priame náklady ako sú ziskateľská provízia a nepriame náklady (napr. marketingové náklady).

Obstarávacie náklady budúcich období predstavujú tú časť nákladov na obstaranie, ktoré časovo nesúvisia s bežným obdobím, ale časovo súvisia s budúcim obdobím. Tá časť obstarávacích nákladov budúcich období, o ktorej je manažment presvedčený, že nebude vymožitelná sa účtuje priamo do nákladov, a teda sa časovo nerozlišuje. Spoločnosť časovo rozlišuje iba kalkulovanú časť obstarávacích nákladov v poistnom, nepriame obstarávacie náklady nie sú predmetom časového rozlíšenia. Nezaslúžená časť obstarávacích nákladov je časovo rozlíšená cez časové rozlíšenie obstarávacích nákladov.

2.19 Daň z príjmov, odložená daň

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v súlade s daňovou legislatívou platnou v Slovenskej republike.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej záväzkovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov, avšak uzákonené k súvahovému dňu.

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje len do sumy, pre ktorú je pravdepodobné, že bude v budúcnosti dosiahnutý dostatočný daňový základ, voči ktorému budú dočasné daňové rozdiely zužitkované.

2.20 Zamestnanecké požitky

(i) Sociálne odvody a dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami

Spoločnosť prispieva do štátneho a súkromného dôchodkového poistenia (III. pilier).

V priebehu roka Spoločnosť odvádzala príspevky na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. V priebehu roka Spoločnosť vypláca do týchto fondov vo výške 35,2% (31. december 2021: 35,2 %) hrubých miezd do výšky mesačnej mzdy podľa príslušných právnych predpisov. Príspevok, ktorý platí zamestnanec, bol vo výške 13,4 % (31. december 2021: 13,4 %). Náklady príspevkov sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok v rovnakom období ako súvisiace personálne náklady.

(ii) Zamestnanecké pôžitky po ukončení pracovného pomeru IAS 19

Príspevky pri ukončení zamestnania sú splatné pri skončení zamestnaneckého pomeru Spoločnosťou pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec prijme dobrovoľnú výpoveď ako výmenu za tieto príspevky. Spoločnosť účtuje príspevok pri ukončení zamestnania, ak je preukázateľne spôsobený buď v dôsledku: rozhodnutia účtovnej jednotky ukončiť pracovný pomer zamestnanca pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku; alebo rozhodnutia zamestnanca prijať ponúknuté požitky výmenou za ukončenie pracovného pomeru.

2.21 Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak existuje súčasná povinnosť ako dôsledok minulej udalosti, ak je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov a možno spoľahlivo odhadnúť výšku tejto povinnosti. Rezervy sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu a používajú sa len na účel, na ktoré boli vykázané. Rezervy sa nevykazujú na budúce prevádzkové straty.

2.22 Úroky a podobné výnosy

Úroky a podobné výnosy sú vykazované s vplyvom na hospodársky výsledok a časovo rozlíšené. Úroky a podobné výnosy zahŕňajú amortizáciu dlhových cenných papierov držaných do splatnosti s použitím efektívnej úrokovej miery.

3 Významné účtovné zásady a predpoklady

Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a pasív v nasledujúcich účtovných obdobiach. Odhady a úsudky sa neustále prehodnocujú na základe historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaných budúcich okolností, ktoré sú pokladané za primerané.
rezervy na poistné plnenia

Rezerva na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti „RBNS“, je odhadnutá individuálne pre jednotlivé poistné udalosti s ohľadom na okolnosti poistnej udalosti, dostupné informácie a historickú skúsenosť s poistnými plneniami podobného rozsahu. Rezervy sa v prípade nových informácií aktualizujú.

Odhad rezerv na nenahlásené poistné udalosti „IBNR“ je vo všeobecnosti predmetom väčšej neistoty ako to je v prípade ohlásených poistných udalostí. IBNR rezerva je počítaná a hodnotená aktuármi Spoločnosti použitím štatistických metód, v ktorých je historický vývoj v poistných udalostiach extrapolovaný s cieľom odhadnúť konečné poistné náklady. Takéto metódy sú založené na predpoklade, že historický vývoj v poistných udalostiach sa zopakuje rovnakým spôsobom aj v budúcnosti. Existujú však dôvody prečo by to tak nemuselo vždy byť. Tie zahŕňajú:

- ekonomický, legislatívny, politický a demografický vývoj,
- zmeny v štruktúre novo uzatváraných poistných zmlúv, a
- náhodné fluktuácie.

Projekcia budúcich finančných tokov predpokladá odhad parametrov, ktoré môžu ovplyvniť individuálne poistné udalosti (napr. frekvencia poistného plnenia, miera uznania poistnej udalosti, čas medzi vznikom a nahlásením poistnej udalosti a dňom jej vysporiadania).

3.1 Test primeranosti poistných rezerv a dostatočnosti poistného

Predmetom testu ku koncu roka 2022 bol „run-off“ test technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR rezerv) vytvorených ku koncu roka 2021.

Hodnota RBNS rezerv z poistných udalostí nahlásených do konca 2021 na výplaty poistných plnení uskutočnených v priebehu roka 2022 bola celkovo dostatočná. Rezerva RBNS bola dostatočná v každom z poistných odvetví. Výnimku tvoria poistenie finančných strát z poistenia GAP, čo bolo spôsobené čiastočne vyššou reálnou akceptáciou poistných udalostí vrátane vyšších výplat poistných plnení ako sa očakávalo a naďalej aj výplatou plnení z poistných udalostí, ktoré síce boli ku koncu 2021 uzatvorené, ale v priebehu roka 2022 opätovne šetrené (v dôsledku poskytnutia dodatočných dokladov od klientov, resp. odvolania voči rozhodnutiu poisťovne).

Hodnota IBNR rezerv na poistné udalosti, ktoré vznikli do konca 2021 a boli nahlásené v priebehu roka 2022 bola celkovo dostatočná na krytie všetkých finančných záväzkov z poistných a zaistných zmlúv v každom z poistných odvetví. Prebytok rezervy IBNR spolu s dostatočnosťou rezervy RBNS zaisťuje, že celková výška škodových rezerv je dostatočná pre všetky poistné odvetvia.

Výsledkom testovania dostatočnosti poistného a účtovnej hodnoty záväzkov ku koncu roka 2021 bola celková dostatočnosť hodnoty budúcich príjmov z predpisu poistného a účtovnej hodnoty záväzkov na krytie budúcich očakávaných nákladov na poistné plnenia a prislúchajúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných zmlúv a správou poistného kmeňa pre všetky poistné odvetvia. Napriek tomu v produktovom segmente Poistenie úrazu a choroby a v segmente Cestovné poistenie a asistenčné služby môžeme pri aktuálne použitých predpokladoch očakávať nedostatočnosť budúceho poistného (vo výške -14 428 EUR a -1 329 EUR), avšak uvedené hodnoty nemajú významný vplyv na finančnú stabilitu Spoločnosti a nevyplýva z nej nutnosť vytvárať dodatočnú rezervu na nedostatočnosť.

Poisťovňa teda ku koncu roka 2022 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

Test dostatočnosti poistného odzrkadľuje vývoj v aktuárskych predpokladoch, ktoré môžu spôsobiť, že poistné v životnom a neživotnom poistení počítané podľa pôvodného radu aktuárskych predpokladov môžu byť nedostatočné. Metodológia testu porovnáva odhady súčasnej hodnoty budúcich zmluvných finančných tokov, počítanej na základe predpokladov popísaných nižšie, s výškou účtovnej hodnoty všetkých záväzkov z poistenia, po zohľadnení výšky časovo rozlíšených obstarávacích nákladov.

Ak test ukáže, že účtovná hodnota záväzkov z poistenia nie je dostatočná v porovnaní s odhadovanými finančnými tokmi, celá nedostatočnosť je zúčtovaná s vplyvom na hospodársky výsledok, prostredníctvom dodatočnej tvorby rezervy v životnom alebo neživotnom poistení. Ak je výsledkom testu dostatočnosť poistných rezerv, žiadna modifikácia poistných rezerv nie je potrebná.

a) Životné poistenie

Technické rezervy v životnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje voči odhadovaným budúcim finančným tokom použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úmrtnosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách, bez zaistenia.

b) Neživotné poistenie

Technické rezervy v neživotnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Test zahŕňa porovnanie očakávaných nákladov na poistné plnenia a prevádzkových nákladov prislúchajúcich k neukončeným poistným obdobiam platných poistných zmlúv ku dňu účtovnej závierky s odhadovaným budúcim predpisom poistného z týchto poistných zmlúv, po odpočítaní obstarávacích nákladov budúcich období, použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úrazovosť, škodovosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov.

Očakávané finančné toky z poistných plnení a z prevádzkových výdavkov sú odhadované na základe skúsenosti počas už ubehnutého poistného obdobia poistnej zmluvy, s úpravou o významné individuálne poistné plnenia, pri ktorých sa predpokladá, že opäť nevzniknú. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách bez zaistenia.

c) Základné predpoklady

Ekonomické predpoklady sú založené na spoľahlivých trhových indikátoroch. Poistno-technické predpoklady sú založené na historickej skúsenosti Spoločnosti a sú upravené na základe očakávaných budúcich zmien. Predpoklady, ktoré nemôžu byť spoľahlivo určené na základe minulosti, sú odvodené alebo získané z verejne dostupných zdrojov (napr. demografické informácie od Štatistického úradu SR). Vstupné predpoklady sú aktualizované ročne na základe skutočného vývoja.

Z dôvodu neistého budúceho vývoja na poistnom trhu a v portfóliu poistných zmlúv, Spoločnosť použila v teste primeranosti dostatočne konzervatívne rizikové prirážky.

Spoločnosť uskutočnila odhad vplyvu zmien kľúčových premenných s významným vplyvom na zisk za rok a na vlastné imanie ku koncu účtovného obdobia. Analýza predpokladala zmenu kľúčovej premennej za predpokladu, že ostatné premenné a predpoklady ostali nezmenené a neberie do úvahy zmeny hodnôt súvisiacich položiek majetku.

Hlavné predpoklady a analýza citlivosti boli nasledovné:

Segmentácia

Poistné portfólio je segmentované do niekoľkých homogénnych skupín podľa charakteru poistného portfólia (t.j. podľa partnera alebo poistného odvetvia). Každá skupina je testovaná samostatne. Nedostatočnosť jednotlivých poistných skupín nie je kompenzovaná dostatočnosťou v iných poistných skupinách pri určení potrebnej výšky dodatočnej tvorby rezerv.

Úmrtnosť

Predpokladaná úmrtnosť vychádza z dát poskytnutých štatistickým úradom SR a upravených podľa historickej úmrtnosti zaznamenatej poisťovňou (zohľadnenej v miere škodovosti). Predpoklad úmrtnosti je navýšený o 10% rizikovú prirážku (2021: 10% riziková prirážka).

Škodové percentá

Projekcia očakávaných nákladov na poistné plnenia zahŕňa najlepší odhad parametrov a faktorov, ktoré môžu ovplyvniť individuálne poistné plnenia (ako sú frekvencia poistných plnení, miera uznania poistného plnenia a dĺžka poistného plnenia). Predpoklad miery uznania poistnej udalosti je navýšený o 10% rizikovú prirážku (2021: 10%).

Perzistencia

Budúce zmluvné predpísané poistné je zahrnuté bez úprav o budúce zmeny v sadzbách poistného. Odhad stornovaných zmlúv je uskutočnený na základe historickej skúsenosti Spoločnosti. Predpoklad stornovanosti poistných zmlúv je navýšený o 15% rizikovú prirážku (2021: 15%).

Prevádzkové náklady

Odhad budúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných udalostí a správou existujúceho kmeňa poistných zmlúv je odvodený z nákladov Spoločnosti dosiahnutých za rok 2022, zvýšený o odhadovanú mieru inflácie 12,8% (2021: 3,2%) navýšenú o 10% rizikovou prirážku. Pre obdobia po roku 2022 sú finančné toky spojené s týmito nákladmi navýšené o predpoklad inflácie 12,8% (2021: 3,5%) v uvedenom období. Výsledná odhadovaná ročná miera inflácie sa pohybuje v rozmedzí 10,00 – 12,0 % (2021: 6,5%-8,00%).

Diskontná sadzba

Spoločnosť použila na diskontovanie budúcich finančných tokov krivku bezrizikových úrokových mier EIOPA k dátumu ocenenia redukovanú o rizikovou prirážku rovnajúcu sa 0,25 b.b. (2021: krivka bezrizikových úrokových mier EIOPA a prirážka 0,25 b.b.).

V očakávaní možnej finančnej krízy spoločnosť testovala významnejší dopad zvýšenia miery a doby nezamestnanosti na jej zisk. Dodatočným zvýšením pravdepodobnosti vzniku poistných udalostí z titulu straty zamestnania o 50% a predĺžením doby vyplácania anuitných poistných plnení z titulu straty zamestnania o 25% Spoločnosť neočakáva nedostatočnosť technických rezerv a predpokladaného budúceho poistného na krytie záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv.

Predĺžením doby vyplácania anuitných poistných plnení o 10% Spoločnosť neočakáva nedostatočnosť technických rezerv a predpokladaného budúceho poistného na krytie záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv. Spoločnosť priebežne monitoruje vývoj anuitného poistného plnenia a na základe zistených skutočností upravuje technické bázy využívané pre stanovenie, resp. úpravu sadzieb poistného a určenie príslušných technických rezerv na krytie záväzkov z poistných zmlúv.

Citlivosť výšky technických rezerv (z Testu primeranosti poistných rezerv)	Hodnota budúcich finančných tokov k 31.12.2022 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2022 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2022 v %
Účtovná hodnota záväzkov *			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	4 127		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	5 106		
Najlepší odhad budúcich finančných tokov **			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	500		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 897		
Zvýšenie úmrtnosti o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	698	+ 198	40%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 897	-	0%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	904	+ 404	81%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 554	+ 656	17%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU (Strata zamestnania) o +50% a zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o + 25%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	500	-	0%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 233	+ 336	9%
Zvýšenie miery akceptácie poistných udalostí o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	1 102	+ 602	120%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 554	+ 656	17%
Zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	746	+ 245	49%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 280	+ 382	10%

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

	Hodnota budúcich finančných tokov k 31.12.2021 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2021 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2021 v %
Citlivosť výšky technických rezerv			
<i>(z Testu primeranosti poistných rezerv)</i>			
Účtovná hodnota záväzkov *			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	3 699		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 335		
Najlepší odhad budúcich finančných tokov **			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	563		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 514		
Zvýšenie úmrtnosti o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	859	+ 296	53%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 514	-	0%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	1 154	+ 591	105%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 956	+ 442	13%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU (Strata zamestnania) o +50% a zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o + 25%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	563	-	0%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 945	+ 431	12%
Zvýšenie miery akceptácie poistných udalostí o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	1 451	+ 882	158%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 956	+ 442	13%
Zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	911	+ 348	62%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 718	+ 204	6%

* Hodnota technických rezerv znížená o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov (DAC)

** Čiastka predstavuje očakávaný odhad finančných tokov na základe výsledku testu dostatočnosti

Test citlivosti bol vykonaný za predpokladu, že pri zmene jednej premennej ostatnú ostatné nezmenené. Takáto situácia v praxi nenastane, jednotlivé premenné môžu byť vo vzájomnej korelácii. Analýza citlivosti záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv naznačuje možné výkyvy v niektorých segmentoch napriek tomu uvedené hodnoty nemajú významný vplyv na finančnú stabilitu Spoločnosti a nevyplýva z nej nutnosť vytvárať dodatočnú rezervu na nedostatočnosť.

4 Riadenie poistného a finančného rizika

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poistné alebo finančné riziko alebo oboje. Táto časť popisuje tieto riziká a spôsoby akými ich Spoločnosť riadi.

4.1 Riadenie poistného rizika

Poistné riziko vyplýva z neistoty ohľadom času vzniku, frekvencie a rozsahu poistnej udalosti krytej poistnou zmluvou. Hlavné riziko predstavuje, že frekvencia a veľkosť poistného plnenia bude väčšia ako sú odhadované náklady na poistné plnenie, a teda, že skutočné poistné udalosti a vyplatené poistné plnenia prekročia účtovnú hodnotu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv (rezervotvorné riziko) ako aj možnosť, že výška poistného stanoveného Spoločnosťou nemusí byť dostatočné na krytie budúcich nárokov a výdavkov (riziko výšky poistného).

Navyše sú poistné udalosti vo svojej podstate náhodné, pričom ich počet a veľkosť sa môže v rôznych obdobiach výrazne odlišovať od odhadovaných hodnôt, ktoré sú výsledkom všeobecne akceptovaných poistných štatistických metód. Skúsenosti potvrdzujú, že čím väčšie je portfólio poistených klientov v rámci podobného druhu poistných zmlúv, tým menšia bude relatívna nestálosť očakávaných výsledkov.

Poistné riziko existuje, ak sa čiastka a/alebo načasovanie výplaty poistného plnenia líši od čiastky a/alebo načasovania straty, ktorú utrpela poistená osoba. Poistné riziko zahŕňa nasledujúce riziká:

- riziko výskytu – pravdepodobnosť, že sa počet poistných udalostí bude líšiť od pôvodného očakávania;
- riziko presnosti odhadu – pravdepodobnosť, že sa výška poistného plnenia bude líšiť od pôvodného očakávania;
- riziko vývoja/načasovania – pravdepodobnosť, že dôjde ku zmenám vo výške odhadovaného záväzku poisťovateľa až ku koncu dohodnutej doby poistenia.

Spoločnosť riadi poistné riziko:

- na základe kritérií stanovenia ceny produktov, postupov stanovenia poistných rezerv, ako aj pravidiel pre prijatie do poistenia;
- prostredníctvom zdravotného a finančného upisovania ako aj prostredníctvom využitia zaistenia s cieľom zníženia rizikovej angažovanosti;
- zavedením limitácie poistného plnenia a aplikáciou dôsledných poistných podmienok;
- detailným riadením aktív a pasív pre zosúladienie očakávaného škodového priebehu so splatnosťou aktív;
- použitím manažérskych informačných systémov, ktoré poskytujú aktualizované, spoľahlivé dáta pre posúdenie aktuálnej výšky rizika, ktorému je Spoločnosť vystavená, v ľubovoľnom okamihu.

Najvýznamnejšou zložkou poistného rizika sú riziko výšky poistného a rezervotvorné riziko, t.j. riziko nedostatočnosti sadzieb poistného a neprimeranosti poistných rezerv s ohľadom na všetky záväzky z poistenia ako aj na kapitálovú primeranosť. Aktuárske riziko je analyzované a hodnotené pravidelne osobou zodpovednou za aktuársku funkciu. Detailný popis testu primeranosti poistných rezerv je obsahom poznámky 3.1

4.1.1 Odhad budúcich poistných plnení a príjmov z poistného

Neistota pri odhade budúcich plnení a príjmov z poistného vyplýva z nepredvídateľnosti dlhodobých zmien celkovej mortality a premenlivosti správania sa poistených, miery stornovanosti, frekvencie poistných plnení, miery uznania poistného plnenia a dĺžky poistného plnenia.

Súhrnné hodnotenie mortality, frekvencie poistných plnení a iných faktorov rizík, vytvorené na základe ročnej analýzy ukazuje, že použité predpoklady pre mortalitu, frekvencie poistných plnení a iných faktorov rizík použité pri stanovení výšky poistného ako aj pri odhade poistných rezerv boli dostatočné.

4.1.2 Koncentrácia poistného rizika

Spoločnosť uzatvára väčšinou poistné zmluvy, ktoré sú spojené s rizikami nepriaznivo ovplyvňujúcimi schopnosť klienta splatiť úver alebo pôžičku, ako aj s rizikami poškodenia, znefunkčnenia alebo straty majetku, prípadne zneužitie platobnej karty. Poistenie je distribuované finančnými inštitúciami, obchodníkmi s elektronikou a telekomunikačnými operátormi, resp. – partnermi a jednotliví klienti dojednávajú poistenie súčasne so zjednávaním úveru alebo pôžičky, alebo pri kúpe výrobku. Táto skutočnosť zabezpečuje Spoločnosti výhodné geografické aj odvetvové rozloženie rizík a zabraňuje tak nadmernej koncentrácii príslušného rizika. Spoločnosť je presvedčená, že riziko, ktorému je vystavená, nie je výrazne sústredené na akúkoľvek skupinu poistených klientov vymedzenú sociálnymi, profesijnými alebo vekovými kritériami.

Poistné riziko je koncentrované na území Slovenskej republiky.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza koncentráciu poistného rizika v rámci šiestich skupín poistných plnení na jednotlivé intervaly podľa výšky poistnej sumy (poistného plnenia z jednej poistnej udalosti), ako aj vplyv zaistenia na zníženie rizikovej expozície.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2022:

Poistná suma v tis. EUR	Celková výška poistného krytia v danej skupine pred zaistením						Spolu
	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	554 034	372 814	658 432	402 779	494 203	973 975	3 456 237
Poistenie úrazu a choroby	146 764	20 743	27 592	13 426	46 549	98 117	353 191
Poistenie majetku	85 890	50	-	-	-	-	85 940
Poistenie finančných strát	385 260	106 653	406 240	857	-	66	899 076
Cestovné poistenie a asistenčné služby	14 947	759	6 117	-	17 640	4 147 244	4 186 707
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	350 149	42 002	1 166	42	-	199	393 558
Spolu	1 537 044	543 021	1 099 547	417 104	558 392	5 219 601	9 374 709

Poistná suma v tis. EUR	Celková výška poistného krytia v danej skupine po zaistení						Spolu
	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	530 242	364 301	644 432	383 784	470 359	954 859	3 347 977
Poistenie úrazu a choroby	146 738	20 743	27 340	13 426	46 549	98 108	352 904
Poistenie majetku	85 890	50	-	-	-	-	85 940
Poistenie finančných strát	336 529	105 325	406 228	857	-	66	849 005
Cestovné poistenie a asistenčné služby	8 968	759	3 843	-	10 584	2 488 346	2 512 500
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	350 149	42 002	1 166	42	-	199	393 558
Spolu	1 458 516	533 180	1 083 009	398 109	527 492	3 541 578	7 541 884

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2021:

Celková výška poistného krytia v danej skupine pred zaistením							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplňkového poistenia)	571 293	358 322	555 427	370 008	437 808	667 713	2 960 571
Poistenie úrazu a choroby	128 686	11 863	22 142	10 286	9 770	46 263	229 010
Poistenie majetku	97 965	7	-	-	-	-	97 972
Poistenie finančných strát	378 893	113 462	194 432	459	-	69	687 315
Cestovné poistenie a asistenčné služby	16 676	-	7 335	-	20 538	4 464 686	4 509 235
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	337 431	33 991	1 133	200	480	759	373 994
Spolu	1 530 944	517 645	780 469	380 953	468 596	5 179 490	8 858 097

Celková výška poistného krytia v danej skupine po zaistení							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplňkového poistenia)	537 510	343 196	536 602	348 109	406 884	641 359	2 813 660
Poistenie úrazu a choroby	128 684	11 862	22 142	10 286	9 770	46 263	229 007
Poistenie majetku	97 965	7	-	-	-	-	97 972
Poistenie finančných strát	332 119	113 410	194 420	437	-	37	640 423
Cestovné poistenie a asistenčné služby	10 006	-	4 401	-	12 323	2 678 812	2 705 542
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	337 431	33 991	1 133	200	480	759	373 994
Spolu	1 443 715	502 466	758 698	359 032	429 457	3 367 230	6 860 598

4.1.3 Vývoj nákladov na poistné plnenia v rokoch 2017 až 2022

Tabuľka vývoja nákladov na poistné plnenia ukazuje konečnú výšku škôd podľa obdobia vzniku a jej vývoj od roku 2017 do 2022. Konečná výška zahŕňa uhradené poistné plnenia, rezervy na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti „RBNS“ ako aj rezervy na vzniknuté, ale nenahlásené poistné udalosti „IBNR“ spolu s odhadovanými nákladmi spojenými s likvidáciou poistných udalostí, tieto všetky údaje rozčlenené podľa obdobia vzniku poistnej udalosti.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Vývoj nákladov na poistné plneniach pred zaistením v tis. EUR v rokoch 2017 až 2022

Rok vzniku	2017 a skôr	2018	2019	2020	2021	2022	Spolu
Na konci roku vzniku	51 604	8 845	9 426	10 102	10 140	10 478	100 595
O rok neskôr	44 152	7 362	7 830	7 895	7 980		75 219
O dva roky neskôr	40 408	7 120	7 680	7 851			63 059
O tri roky neskôr	40 570	7 176	7 702				55 448
O štyri roky neskôr	40 687	7 176					47 863
O 5 a viac rokov neskôr	40 732						40 732
Odhadované kumulatívne náklady na poistné plnenia:	40 732	7 176	7 702	7 851	7 980	10 478	81 919
Kumulatívne platby poistných plnení podľa roku vzniku poistnej udalosti	-40 655	-7 174	-7 695	-7 778	-7 487	-4 139	-74 928
Nezaplatené poistné plnenia (IBNR+RBNS) podľa roku vzniku PU:	78	2	7	73	493	6 339	6 991

Vývoj nákladov na poistné plneniach po zaistení v tis. EUR v rokoch 2017 až 2022

Rok vzniku	2017 a skôr	2018	2019	2020	2021	2022	Spolu
Na konci roku vzniku	45 326	8 845	8 690	9 953	9 677	10 138	92 629
O rok neskôr	39 724	6 825	7 410	7 527	7 656		69 142
O dva roky neskôr	37 858	6 608	7 273	7 475			59 214
O tri roky neskôr	38 269	6 662	7 294				52 225
O štyri roky neskôr	38 061	6 662					44 723
O 5 a viac rokov neskôr	37 482						37 482
Odhadované kumulatívne náklady na poistné plnenia (po zaistení):	37 482	6 662	7 294	7 475	7 656	10 138	76 707
Kumulatívne platby poistných plnení podľa roku vzniku poistnej udalosti (po zaistení)	-37 407	-6 660	-7 288	-7 420	-7 180	-3 971	-69 926
Nezaplatené poistné plnenia (IBNR+RBNS) podľa roku vzniku PU (po zaistení):	75	2	6	55	476	6 166	6 781

Vývoj konečnej výšky poistných plnení v jednotlivých obdobiach vzniku ukazuje dostatočnú úroveň obozretnosti používanú Spoločnosťou v interných postupoch stanovenia poistných rezerv.

4.2 Riadenie finančného rizika

V dôsledku svojich činností je Spoločnosť vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív, záväzkov z poistenia a pohľadávok a záväzkov zo zaistenia. Kľúčovým finančným rizikom je riziko, že výnosy z finančných aktív Spoločnosti nebudú dostačujúce na krytie finančných záväzkov Spoločnosti vyplývajúcich z poistných a investičných zmlúv. Najvýznamnejšími súčastami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko.

4.2.1 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená najmä každodennému čerpaniu svojich dostupných peňažných zdrojov z titulu výplaty poistného plnenia. Riziko likvidity je také riziko, keď úhradu záväzkov nie je možné uskutočniť bežným spôsobom pri vynaložení primeraných nákladov.

Riziko likvidity súvisí so štruktúrou financovania Spoločnosti a s riadením jeho pozícií. Toto riziko zahŕňa riziko nemožnosti financovania majetku vhodnými finančnými nástrojmi s vhodnou dobou splatnosti a vhodnými úrokovými sadzbami, alebo riziko neschopnosti predať a speňažiť majetok dostatočne rýchlo a v dostatočnej hodnote tak, aby Spoločnosť bola schopná uhradiť svoje záväzky v dobe ich splatnosti. Spoločnosť udržiava úroveň svojej likvidity v súlade s požiadavkami NBS. Skutočná miera solventnosti Spoločnosti výrazne presahuje minimálne povolené hranice predpísané NBS. Spoločnosť navyše drží v majetku vysoko likvidné položky (napr. krátkodobé termínované úložky), ako súčasť stratégie riadenia likvidity. Predstavenstvo spoločnosti pravidelne monitoruje výšku disponibilných prostriedkov na uspokojenie záväzkov z titulu poistnej činnosti.

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená analýza finančných a poistných aktív a záväzkov podľa splatnosti. Tabuľka zohľadňuje očakávané diskontované peňažné toky.

2022 Predpokladané peňažné toky (diskontované)	Spolu	Do 1 roka	1 až 8 rokov
Finančný majetok k dispozícii na predaj	6 018	-	6 018
Termínované vklady	12 088	12 088	-
Pohľadávky z poistenia	5 099	5 099	-
Aktíva vyplývajúce zo zaistenia	2 818	2 818	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 056	3 056	-
Ostatné aktíva (Pozn. 10)	433	433	-
Spolu	29 512	23 494	6 018

2021 Predpokladané peňažné toky (diskontované)	Spolu	Do 1 roka	1 až 5 rokov
Finančný majetok k dispozícii na predaj	6 898	-	6 898
Termínované vklady	2 500	2 500	-
Pohľadávky z poistenia	4 141	4 141	-
Aktíva vyplývajúce zo zaistenia	1 771	1 771	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 502	12 502	-
Ostatné aktíva (Pozn. 10)	121	121	-
Spolu	27 933	21 035	6 898

Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu diskontovaných záväzkov (poistno-technické rezervy a záväzky z poistenia) podľa predpokladaného termínu splatnosti.

2022	Do 1 roka	1 až 5 rokov	Spolu
Poistno-technické rezervy vrátane záväzkov z poistných zmlúv	6 424	6 991	13 415
Záväzky voči zaisťovateľovi a ostatné záväzky	5 143	-	5 143
Spolu	11 567	6 991	18 558

2021	Do 1 roka	1 až 5 rokov	Spolu
Poistno-technické rezervy vrátane záväzkov z poistných zmlúv	5 566	6 352	11 918
Záväzky voči zaisťovateľovi a ostatné záväzky	4 337	-	4 337
Spolu	9 903	6 352	16 255

4.2.2 Trhové riziko

(i) Úrokové riziko

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb, a tiež aj v tom, že dátumy splatnosti úročených aktív sa líšia od dátumov splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie týchto aktív.

Úrokové riziko je riadené konzervatívnou skladbou finančných nástrojov, ktoré tvoria predovšetkým termínované vklady a dlhopisy splatné v strednodobom horizonte.

K 31. decembru 2022 sa priemerné efektívne úrokové miery finančného majetku rovnali 0,21% (2021: 0,00%) pre termínované vklady 0,09% (2021: 0,0%).

Výsledky analýzy citlivosti reálnej hodnoty cenných papierov na zmenu úrokových sadzieb vykazujú dopad na hospodársky výsledok po zdanení a vlastné imanie Spoločnosti pri zmene úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov (b.b.).

31. december 2022	Zmena (+ / -) 100 b.b. (v tis. EUR)	
	Dopad na hospodársky výsledok	Dopad na vlastné imanie
Finančné aktíva		
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(+/-) -0	(+/-) +672

31. december 2021	Zmena (+ / -) 100 b.b. (v tis. EUR)	
	Dopad na hospodársky výsledok	Dopad na vlastné imanie
Finančné aktíva		
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(+/-) -0	(+/-) +32

(ii) Menové riziko

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančných aktív a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Vystavením sa Spoločnosti takýmto transakciám dochádza ku kurzovým ziskom alebo stratám, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia. Všetky pohľadávky a záväzky v cudzej mene zahŕňajú výlučne bežné krátkodobé pohľadávky alebo záväzky prevádzkového charakteru.

K 31. decembru 2022 dosiahol stav pasív v cudzej mene hodnotu 63 tis. EUR (2021: 62 tis. EUR) a stav aktív 0 EUR (2021: 0 EUR). Tieto pasíva v cudzej mene predstavovali krátkodobé záväzky so splatnosťou do 30 dní, ktoré boli v splatnosti uhradené do dňa zostavenia účtovnej závierky. Celkový vplyv na hospodársky výsledok po zdanení a vlastné imanie Spoločnosti bol nevýznamný.

(iii) Cenové riziko

Cenové riziko je riziko, v dôsledku ktorého sa môže meniť reálna hodnota finančného majetku z iného dôvodu ako je zmena úrokovej sadzby alebo kurzu cudzej meny. Spoločnosť je vystavená cenovému riziku v dôsledku investície do dlhových cenných papierov.

Spoločnosť investuje len do slovenských štátnych dlhových cenných papierov, preto nie je vystavená cenovému riziku, ktoré by malo významný dopad na vlastné imanie z iného dôvodu než je zmena úrokových sadzieb.

4.2.3 Poistné riziko

K riadeniu poistného rizika Spoločnosť využíva zaistenie. Tým sa však Spoločnosť nezabavuje zodpovednosti prvotného poisťovateľa, a pokiaľ by zaistovateľ nevyplatil poistné plnenie z akéhokoľvek dôvodu, musí tak urobiť sama Spoločnosť. Spoločnosť na ročnej báze zisťuje úverové hodnotenie zaistovateľov rovnako ako ich finančnú silu pred podpisom zaistných zmlúv (poznámka 4.1).

4.2.4 Úverové riziko

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku prostredníctvom obchodných ako aj investičných aktivít. Riziko, že partner alebo emitent nebude solventný a schopný uhradiť svoj záväzok je monitorované na každodennej báze. Z titulu riadenia a kontroly miery úverového rizika Spoločnosť pristupuje k spolupráci iba s partnermi, ktorí majú jednoznačne dobré úverové hodnotenia. Partneri sú hodnotení z hľadiska úverového rizika pred začiatkom spolupráce ako aj pravidelne počas následnej spolupráce.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku, ktoré predstavuje riziko, že protistrana nebude schopná uhradiť svoje záväzky v plnej výške, keď budú splatné. Hlavné oblasti, v ktorých je Spoločnosť vystavená úverovému riziku sú:

- pohľadávky z poistenia voči poisteným,
- pohľadávky zo zaistenia voči zaistovateľom,
- emitenti cenných papierov,
- hotovosť
- ostatné pohľadávky
- termínované vklady

Riadenie úverového rizika z pohľadávok – Spoločnosť pravidelne posudzuje rating a solventnosť partnerov, s ktorými spolupracuje.

Riadenie úverového rizika z cenných papierov – Spoločnosť investuje do cenných papierov emitovaných slovenským štátom; týmto sa vystavuje minimálnemu riziku nesplatenia záväzkov protistrany.

Tabuľka nižšie sumarizuje vystavenie úverovému riziku podľa ratingu agentúry Standard & Poor's.

2022

Úverové Riziko	Finančný majetok k dispozícií na predaj	Pohľadávky z poistenia a aktíva vyplývajúce zo zaistenia		Termínované vklady	Peniaze a peňažné ekvivalenty
		Ostatné pohľadávky			
A+	926	-	-	-	-
A	-	-	-	12 088	2 625
A-	1 416	-	-	-	333
AA-	414	-	-	-	-
BBB	2 355	-	-	-	-
BBB+	907	-	-	-	-
Bez ratingu	-	5 099*	433	-	98
Spolu	6 018	5 099	433	12 088	3 056

* Položka predstavuje pohľadávky z Poistenia so spoločnosťami, ktoré nedisponujú ratingom. Z tejto hodnoty 2 329 tis. Eur predstavujú dohadné účty aktívneho predpisu poistného a 2 316 tis. Eur predstavujú pohľadávky z aktívneho zaistenia za subjekty, ktoré nemajú rating agentúry Standard & Poor's. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky bolo zaplatených viac ako 90%.

V prípade, že žiadna z agentúr neuvádza rating daného emitenta, je použitý rating majoritného akcionára emitenta, resp. zakladateľa.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

2021

Úverové Riziko	Cenné papiere v reálnej hodnote	Pohľadávky z poistenia a aktíva vyplývajúce zo zaistenia		Termínované vklady	Peniaze a peňažné ekvivalenty
		Ostatné pohľadávky			
A+	1 039	-	-	-	3 078
A	1 043	-	-	2 500	6 426
A-	550	-	-	-	-
AA-	986	-	-	-	-
BBB	2 706	-	-	-	-
BBB+	574	-	-	-	-
Bez ratingu	-	4 141*	121	-	2 998
Spolu	6 898	4 141	121	2 500	12 502

* Položka predstavuje pohľadávky z Poistenia so spoločnosťami, ktoré nedisponujú ratingom. Z tejto hodnoty 2 212 tis. Eur predstavujú dohadné účty aktívneho predpisu poistného a 1 508 tis. Eur predstavujú pohľadávky z aktívneho zaistenia za subjekty, ktoré nemajú rating agentúry Standard & Poor's. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky bolo zaplatených viac ako 80%.

4.3 Riadenie kapitálu

Cieľom riadenia kapitálu je dodržiavať dostatočnú mieru kapitálu v súlade s legislatívnymi ustanoveniami.

Regulátor stanovil v záujme poistníkov minimálnu mieru solventnosti, aby sa zaručila schopnosť Spoločnosti uhradiť budúce poistné plnenia. V dlhodobom poistení existujú rovnako opatrenia k vyhodnoteniu schopnosti Spoločnosti splniť očakávania klientov.

Miera solventnosti meria prebytok hodnoty aktív poistiteľa nad jeho záväzkami, pričom každá položka kalkulácie sa stanoví v súlade s platnými pravidlami. Mieru solventnosti je treba dodržiavať počas celého roka.

Na základe informácií poskytovaných interne vedeniu Spoločnosti Spoločnosť spĺňala všetky externe stanovené požiadavky na kapitál a hodnota vlastných zdrojov bola nasledovná:

Rok končiaci 31. decembra	2022	2021
Životné poistenie		
Vlastné zdroje	7 512	8 174
Neživotné poistenie *		
Vlastné zdroje	8 923	8 623
Vlastné zdroje - spolu	16 435	16 797

*Neživotné poistenie obsahuje aj aktívne zaistenie

5 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

5.1 Prehľad pohybov v nehmotnom majetku - software:

	Softvér
Rok končiaci 31. decembra 2021	
Stav na začiatku roka	115
Prírastky	-
Úbytky v obstarávacej cene	-
Amortizácia	-54
Obstaranie DNM	-
Zostatková hodnota na konci obdobia	61
Stav k 31. decembru 2021	
Obstarávacia cena	372
Obstaranie DNM	14
Oprávky a opravné položky	-325
Zostatková hodnota	61
Stav k 1. januáru 2022	
Obstarávacia cena	386
Oprávky a opravné položky	-325
Zostatková hodnota	61
Rok končiaci 31. decembra 2022	
Stav na začiatku roka	61
Prírastky	6
Úbytky v obstarávacej cene	26
Amortizácia	-70
Zostatková hodnota na konci obdobia	23
Stav k 31. decembru 2022	
Obstarávacia cena	351
Obstaranie DNM	15
Oprávky a opravné položky	-343
Zostatková hodnota	23

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

5.2 Prehľad pohybov v hmotnom majetku

	Zariadenia	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Rok končiaci 31. decembra 2021			
Stav na začiatku roka	146	105	251
Prírastky	153	102	255
Odpisy	-25	-78	-103
Úbytky	-19	-38	-57
Zostatková hodnota na konci obdobia	255	91	346
K 31. decembru 2021			
Obstarávacia cena	462	252	714
Oprávky a opravné položky	-207	-161	-368
Zostatková hodnota	255	91	346
K 1. januáru 2022			
Obstarávacia cena	462	252	714
Oprávky a opravné položky	-207	-161	-368
Zostatková hodnota	255	91	346
Rok končiaci 31. decembra 2022			
Stav na začiatku roka	255	91	346
Prírastky	25	42	67
Úbytky	-15	-	-15
Odpisy	-58	-46	-104
Zostatková hodnota na konci obdobia	207	87	294
K 31. decembru 2022			
Obstarávacia cena	475	229	704
Oprávky a opravné položky	-268	-142	-410
Zostatková hodnota	207	87	294

5.3 Právo na užívanie aktíva

(tis. EUR)	Kancelárske priestory
Obstarávacia cena k 1.1.2022	690
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2022	622
Rok 2022	
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2022	622
Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	-118
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2022	504
Obstarávacia cena k 31.12.2022	690
Oprávky k 31.12.2022	-186
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2022	504

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

(tis. EUR)	Kancelárske priestory
Obstarávacia cena k 1.1.2021	196
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2021	40
Rok 2021	
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2021	40
Prírastky	690
Úbytky	-40
Odpisy	-68
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2021	622
Obstarávacia cena k 31.12.2021	690
Oprávky k 31.12.2021	-68
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2021	622

K 31. decembru 2022 Spoločnosť nevykázala úrokové náklady z lízingového záväzku. Spoločnosť vykázala náklady súvisiace s variabilnými lízingovými splátkami vo 119 tis. EUR v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

6 Finančné investície a termínované vklady

Odsúhlasenie skupín finančných investícií sledovaných manažmentom Spoločnosti na kategórie finančných nástrojov:

Finančné investície Spoločnosti obsahovali:

	31.12.2022	31.12.2021
Finančný majetok k dispozícií na predaj	6 018	6 898
Termínované vklady v bankách	12 088	2 500
Spolu	18 106	9 398

Pohyby vo finančnom majetku na predaj sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

K 1. januáru 2021	2 902
Prírastky	3 996
Časové rozlíšenie kupónu	
K 31. decembru 2021	6 898
Precenenie	842
Časové rozlíšenie kupónu	38
K 31. decembru 2022	6 018

Finančné investície patria v rámci IFRS 7 do kategórie 2 – finančné nástroje ocenené technikami vychádzajúcimi z trhových údajov. Peniaze a peňažné ekvivalenty a termínované vklady sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšené o časovo rozlíšené úroky a sú tiež súčasťou kategórie 2. Cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh, sú oceňované na základe spreadu výnosu do splatnosti voči trhovým transakciám.

7 Pohľadávky z poistenia

	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky z poistenia:		
do splatnosti a neznehodnotene	4 942	4 158
po splatnosti do 1 roka	105	34
po splatnosti viac ako 1 rok	556	412
opravné položky	-504	-463
Spolu	5 099	4 141

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam boli nasledovné:

K 1. januáru 2021	419
Zmena stavu opravných položiek zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku	87
Odpis pohľadávok	-43
K 31. decembru 2021	463
Zmena stavu opravných položiek zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku	58
Odpis pohľadávok	-17
K 31. decembru 2022	504

8 Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia

	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky zo zaistenia a spolupoistenia	2 514	1 357
Podiel zaistovateľa na technických rezervách (Pozn. 13)	304	414
Spolu	2 818	1 771

9 Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2022	31.12.2021
Bežné účty v bankách	3 055	12 501
Hotovosť v pokladni a peňažné ekvivalenty	1	1
Spolu	3 056	12 502

10 Ostatné aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné pohľadávky:		
• so splatnosťou do 1 roka	104	75
Preddavky za služby a iné aktíva	329	46
Spolu	433	121

Ostatné aktíva obsahujú pohľadávky iné ako z poistenia a rôzne prevádzkové preddavky a predplatné. Všetky ostatné pohľadávky Spoločnosti k 31. decembru 2022 a 2021 boli do splatnosti.

11 Obstarávacie náklady budúcich období

Pohyb v časovom rozlíšení obstarávacích nákladov je nasledovný:

	2022	2021
Stav na začiatku roka	2 814	2 291
Tvorba a zúčtovanie časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka (Poznámka 19)	410	523
Stav ku koncu roka	3 224	2 814

12 Vlastné imanie

12.1 Základné imanie

	31.12.2022	31.12.2021
Základné imanie schválené, vydané a splatené, 2 800 kmeňových akcií na meno, verejne neobchodovateľné v nominálnej hodnote 3 320 EUR/akciu	9 296	9 296
	9 296	9 296

	Počet kmeňových akcií (ks)	Kmeňové akcie (v tis. EUR)
Stav k 31. decembru 2021	2 800	9 296
Stav k 31. decembru 2022	2 800	9 296

Spoločnosť nedisponuje žiadnymi vlastnými akciami.

12.2 Rozdelenie zisku za rok 2021

Spoločnosť v rámci procesu rozhodovania o rozdelení zisku zisk vo výške 416 tis. EUR rozhodla nasledovne:

	2021
Dividendy	416
Spolu	416

V zmysle Obchodného zákonníka je Spoločnosť povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške 10% z čistého zisku bežného účtovného obdobia, minimálne do dosiahnutia výšky 20% zo základného imania. Spoločnosť túto povinnosť splnila, a má vytvorený rezervný fond vo výške minimálne 20% zo základného imania. Zákonný rezervný fond sa môže použiť len na krytie strát a nie je určený na distribúciu.

12.3 Rozdelenie zisku za rok 2022

Spoločnosť predpokladá, že zisk vo výške 1 134 tis. EUR za rok 2022 bude v rámci procesu rozhodovania o rozdelení zisku nasledovne:

	2022
Dividendy	1 134
Spolu	1 134

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

13 Poistno-technické rezervy

za rok 2022

	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Spolu 31.12.2022
Rezerva na poistné budúcich období	10	5 456	5 466
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	912	1 001	1 913
- IBNR	3 045	2 034	5 079
Rezerva na poistné prémie a zľavy	316	642	958
Celkom rezervy brutto	4 283	9 133	13 416
Podiel zaistovateľa na UPR	0	-2	-2
Podiel zaistovateľa na RBNS	-51	-3	-54
Podiel zaistovateľa na IBNR	-150	-7	-156
Podiel zaistovateľa na rezerve na poistné prémie a zľavy	-61	-30	-91
Celkom podiel zaistovateľa na rezervách (pozn. 8)	-262	-42	-304
Rezerva na poistné budúcich období	10	5 454	5 464
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	861	998	1 859
- IBNR	2 895	2 027	4 922
Rezerva na poistné prémie a zľavy	255	612	867
Celkom rezervy netto (po zaistení)	4 021	9 091	13 112

za rok 2021

	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Spolu 31.12.2021
Rezerva na poistné budúcich období	10	4 487	4 497
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	861	811	1 672
- IBNR	2 715	1 964	4 679
Rezerva na poistné prémie a zľavy	317	753	1 070
Celkom rezervy brutto	3 903	8 015	11 918
Podiel zaistovateľa na UPR	-	-3	-3
Podiel zaistovateľa na RBNS	-63	-8	-71
Podiel zaistovateľa na IBNR	-229	-10	-239
Podiel zaistovateľa na rezerve na poistné prémie a zľavy	-66	-34	-100
Celkom podiel zaistovateľa na rezervách (pozn. 8)	-358	-55	-413
Rezerva na poistné budúcich období	10	4 484	4 494
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	798	803	1 601
- IBNR	2 486	1 954	4 440
Rezerva na poistné prémie a zľavy	251	719	970
Celkom rezervy netto (po zaistení)	3 545	7 960	11 505
		31.12.2022	31.12.2021
Krátkodobá časť		6 424	5 566
- podiel zaistovateľa		-93	-103
Dlhodobá časť		6 992	6 352
- podiel zaistovateľa		-211	-311
Spolu		13 112	11 504

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

	1.1.2022	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Poistné plnenia vyplatené počas roka			Nárast (+)/pokles (-) rezervy		31.12.2022
				z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	Celkom	z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	
Rezerva na poistné budúcich období	4 497	969	-	-	-	-	-	-	5 466
- podiel zaistovateľa	-3	158	-157	-	-	-	-	-	-2
Rezerva na poistné budúcich období vrátane podielu zaistovateľa	4 494	1 127	-157	-	-	-	-	-	5 464
Rezerva na poistné plnenia:									
RBNS	1 672	-	-	-1 351	-4 137	-5 488	114	1 478	1 913
- podiel zaistovateľa	-71	-	-	89	165	255	-33	-39	-54
IBNR	4 680	-	-	-2 152	-	-2 152	-2 332	4 883	5 079
- podiel zaistovateľa	-240	-	-	55	-	55	156	-128	-157
Rezerva na poistné plnenia vrátane podielu zaistovateľa	6 041	-	-	-3 359	-3 972	-7 330	-2 095	6 194	6 781
Rezerva na poistné prémie a zľavy	1 070	920	-1 031	-	-	-	-	-	958
- podiel zaistovateľa	-100	-91	100	-	-	-	-	-	-91
Rezerva na poistné prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa	970	829	-931	-	-	-	-	-	867
Celkom rezervy	11 505	1 956	-1 088	-3 359	-3 972	-7 330	-2 095	6 194	13 112

	1.1.2021	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Poistné plnenia vyplatené počas roka			Nárast (+)/pokles (-) rezervy		31.12.2021
				z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	Celkom	z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	
Rezerva na poistné budúcich období	3 730	767	-	-	-	-	-	-	4 497
- podiel zaistovateľa	-1	-3	1	-	-	-	-	-	-3
Rezerva na poistné budúcich období vrátane podielu zaistovateľa	3 729	764	1	-	-	-	-	-	4 494
Rezerva na poistné plnenia:									
RBNS	1 681	-	-	-1 401	-4 352	-5 753	63	1 329	1 672
- podiel zaistovateľa	-83	-	-	67	186	253	-2	-53	-71
IBNR	4 316	-	-	-1 760	-	-1 760	-2 346	4 470	4 680
- podiel zaistovateľa	-265	-	-	57	-	57	148	-180	-240
Rezerva na poistné plnenia vrátane podielu zaistovateľa	5 649	-	-	-3 037	-4 166	-7 203	-2 137	5 566	6 041
Rezerva na poistné prémie a zľavy	1 471	1 085	-1 486	-	-	-	-	-	1 070
- podiel zaistovateľa	-91	-100	91	-	-	-	-	-	-100
Rezerva na poistné prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa	1 380	985	-1 395	-	-	-	-	-	970
Celkom rezervy	10 758	1 749	-1 394	-3 037	-4 166	-7 203	-2 137	5 566	11 505

Analýza citlivosti – rok 2022

Pri výpočte RBNS a IBNR rezerv Spoločnosť používa rôzne predpoklady o pravdepodobnosti akceptácie poistných udalostí, výške predpokladanej výplaty, pravdepodobnosti zotrvania poškodeného v stave práceneschopnosti alebo nezamestnania. Spoločnosť vykonala test citlivosti záväzkov ku koncu roku 2022 na zmenu týchto parametrov použitých pri výpočte RBNS a IBNR rezerv v roku 2022.

Výsledky sú v nasledovnej tabuľke:

Zmena predpokladu	Zmena výšky technických rezerv k 31.12.2022 v tis. EUR
zvýšenie akceptácie poistných udalostí o 10%	107
zvýšenie priemernej výplaty o 10% RBNS	162
zvýšenie priemernej výplaty o 10% IBNR	52
zvýšenie predpokladaného škodového percenta o 10% IBNR	162

Výsledky analýzy citlivosti v roku 2022 ukazujú, že najväčší vplyv na výšku RBNS rezervy má zvýšenie priemernej výplaty poistných udalostí a na výšku IBNR zvýšenie predpokladaného škodového percenta.

Analýza citlivosti – rok 2021

Pri výpočte RBNS a IBNR rezerv Spoločnosť používa rôzne predpoklady o pravdepodobnosti akceptácie poistných udalostí, výške predpokladanej výplaty, pravdepodobnosti zotrvania poškodeného v stave práceneschopnosti alebo nezamestnania. Spoločnosť vykonala test citlivosti záväzkov ku koncu roku 2021 na zmenu týchto parametrov použitých pri výpočte RBNS a IBNR rezerv v roku 2021. Výsledky sú v nasledovnej tabuľke:

Zmena predpokladu	Zmena výšky technických rezerv k 31.12.2021 v tis. EUR
zvýšenie akceptácie poistných udalostí o 10%	101
zvýšenie priemernej výplaty o 10% RBNS	155
zvýšenie priemernej výplaty o 10% IBNR	33
zvýšenie predpokladaného škodového percenta o 10% IBNR	181

Výsledky analýzy citlivosti v roku 2021 ukazujú, že najväčší vplyv na výšku RBNS rezervy má zvýšenie priemernej výplaty poistných udalostí a na výšku IBNR zvýšenie predpokladaného škodového percenta.

Informácia o preverení dostatočnosti technických rezerv za rok 2022

Poisťovňa uskutočnila test primeranosti poistných rezerv ku koncu roka 2021 použitím zásad a predpokladov uvedených v časti 3.2 Účtovnej závierky k 31. decembru 2022.

Predmetom testu ku koncu roka 2022 bol „run-off“ test technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR rezerv) ku koncu roka 2021 a ďalej test zahŕňal porovnanie očakávaných nákladov na poistné plnenia a prevádzkových nákladov prislúchajúcich k neukončeným poistným obdobiam platných poistných a zaistných zmlúv ku dňu účtovnej závierky s odhadovaným budúcim predpisom poistného a zaistného z týchto poistných a zaistných zmlúv, po odpočítaní obstarávacích nákladov budúcich období, použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného a zaistného, úrazovosť, škodovosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov.

Všetky hodnoty boli počítané v brutto hodnotách bez vplyvu zaistenia.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Kumulované výsledky „run-off“ testu technických rezerv na poistné plnenia uskutočneného ku koncu roka 2021 a k 31. decembru 2022 boli nasledovné:

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) rezerv na poistné plnenia k 31. decembru 2022 vytvorených ku koncu 2021	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) rezerv na poistné plnenia k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	545	353
Poistenie choroby a úrazu	450	826
Poistenie majetku	389	492
Poistenie rôznych finančných strát	206	156
Cestovné poistenie	20	-
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	365	588
Spolu za odvetvia	1 975	2 415

Z uvedenej tabuľky vyplýva, že poisťovňa tvorila ku koncu 2021 a ku koncu 2020 dostatočné rezervy na krytie záväzkov z poistných a zaistných zmlúv.

Hodnota IBNR rezerv na poistné udalosti, ktoré vznikli do konca 2021 a boli nahlásené v priebehu roka 2022 bola celkovo dostatočná na krytie všetkých finančných záväzkov z poistných a zaistných zmlúv v každom z poistných odvetví.

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) IBNR rezerv k 31. decembru 2022 vytvorených ku koncu 2021	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) IBNR rezerv k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	332	335
Poistenie choroby a úrazu	379	672
Poistenie majetku	363	369
Poistenie rôznych finančných strát	192	189
Cestovné poistenie	6	5
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	279	353
Spolu za odvetvia	1 552	1 923

Hodnota RBNS rezerv z poistných udalostí nahlásených do konca 2021 na výplaty poistných plnení uskutočnených v priebehu roka 2022 bola celkovo dostatočná v každom z poistných odvetví.

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+) / Nedostatočnosť (-) RBNS rezerv k 31. decembru 2022 vytvorených ku koncu 2021	Dostatočnosť (+) / Nedostatočnosť (-) (-) RBNS rezerv k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	213	18
Poistenie choroby a úrazu	71	155
Poistenie majetku	26	123
Poistenie rôznych finančných strát	14	-33
Cestovné poistenie	13	-5
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	86	235
Spolu za odvetvia	423	493

Výsledkom testovania budúcich finančných tokov z poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti (aktívne zaistenie) ku koncu roka 2022 bola celková dostatočnosť hodnoty budúcich príjmov z predpisu poistného a zaistného na krytie budúcich očakávaných nákladov na poistné plnenia a prislúchajúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných a zaistných zmlúv a správou poistného kmeňa pre všetky poistné odvetvia. Poisťovňa teda ku koncu roka 2022 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

Poisťovňa uskutočnila ku koncu roka 2022 aj odhad vplyvu zmien kľúčových premenných s významným vplyvom na zisk a na vlastné imanie ku koncu roka 2022. Analýza citlivosti predpokladala zmenu kľúčovej premennej (úmrtnosť, pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti, miera uznania poistného plnenia, doba anuitného poistného plnenia) za predpokladu, že ostatné premenné a predpoklady ostali nezmenené a neberie do úvahy zmeny hodnôt súvisiacich položiek majetku.

Analýza citlivosti záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných a zaistných zmlúv ku koncu roka 2022 naznačila možné výkyvy v niektorých segmentoch (predovšetkým v odvetví doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení pri produktoch poistenia schopnosti splátky úverových produktov), napriek tomu uvedené hodnoty nemajú významný materiálny vplyv na finančnú stabilitu poisťovne ku koncu roka 2022.

Poisťovňa v priebehu roka 2022 neaplikovala žiadne významné zmeny v metódach alebo parametroch tvorby technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR) oproti roku 2021 a tak celková hodnota rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR) k 31. decembru 2022 by mala byť dostatočná a poisťovňa k 31. decembru 2022 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

14 Závazky z poistenia

	31.12.2022	31.12.2021
Závazky z poistenia:		
• so splatnosťou do 1 roka	3 638	3 560
• so splatnosťou nad 1 rok	-	-
Spolu	3 638	3 560

15 Závazky voči zaistovateľovi a ostatné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Závazky z pasívneho zaistenia	1 782	1 324
Závazky z aktívneho zaistenia	-	-
Závazky z poistných udalostí	239	167
Krátkodobé rezervy	838	1 003
Rezervy za zamestnancov	314	174
Závazky voči dodávateľom služieb	20	46
Ostatné záväzky za zamestnancov	56	162
Ostatné záväzky	688	528
Závazky z lízingu	678	690
- z toho krátkodobé záväzky z lízingu	66	48
Závazok voči štátu	240	195
Spolu	4 855	4 337

16 Predpis poistného

16.1 Čisté zaslúžené poistné

	2022	2021
Hrubé predpísané poistné pre životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	16 190	14 240
Hrubé predpísané poistné z poistenia úrazu a choroby	6 875	6 340
Hrubé predpísané poistné z poistenia finančných strát*	4 720	4 979
Hrubé predpísané poistné z poistenia majetku	4 486	4 524
Hrubé predpísané poistné z cestovného poistenia a asistenčných služieb	1 444	1 296
Hrubé predpísané poistné z aktívneho zaistenia	4 693	3 030
Hrubé predpísané poistné spolu	38 408	34 409
(Tvorba)/ použitie rezervy na poistné budúcich období (pozn. 13)	-969	-766
Hrubé zaslúžené poistné spolu	37 439	33 643
Poistné pre životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia) postúpené zaisťovateľom	-921	-1 150
Poistné z poistenia úrazu a choroby postúpené zaisťovateľom	-	-
Poistné z poistenia finančných strát* postúpené zaisťovateľom	-63	-77
Poistné z cestovného poistenia a asistenčných služieb postúpené zaisťovateľom	-376	-349
(Tvorba)/ použitie rezervy na poistné budúcich období (pozn. 13) postúpená zaisťovateľom	-1	1
Zaslúžené poistné postúpené zaisťovateľom spolu	-1 361	-1 575
Čisté zaslúžené poistné spolu	36 078	32 068

* finančné straty zo zneužitia platobnej karty, straty zdroja pravidelného príjmu a straty a poškodenia vecí.

Spoločnosť poskytuje poistenie prostredníctvom individuálnych poistných zmlúv. Poistné produkty poskytované prostredníctvom týchto zmlúv sú kombinovaného charakteru, t.j. krytie rizík neživotného poistenia je doplnené o životné poistenie pre prípad smrti, bez sporivej zložky.

Všetky poistné zmluvy boli uzatvorené na území Slovenskej republiky.

Počas roku 2022 pokračovala Spoločnosť v rozvíjaní spolupráce s významnými partnermi Spoločnosti. Rast predpísaného poistného v roku 2022 je spôsobený vo veľkej miere nárastom v oblasti poistenia schopnosti splácať úver, a to najmä so zameraním na úvery osobné a spotrebiteľské. Nárast predpísaného poistného bol taktiež podporený úspešnou spoluprácou s partnermi Spoločnosti v oblasti poistenia osobných vecí a zneužitia karty.

17 Úrokové výnosy a zisk/strata z precenenia finančného majetku

	2022	2021
Úrokové výnosy z termínovaných a bežných účtov	38	5
Úrokové výnosy dlhopisov určených na predaj	17	19
Celkové úrokové výnosy	55	24
Zisk/strata z precenenia finančného majetku	-	-
Spolu	55	24

18 Náklady na poistné plnenia a benefity

	2022	2021
Náklady na poistné plnenia a náklady na likvidáciu vrátane podielu zaistovateľa	7 330	7 203
Podiely na zisku vrátane podielu zaistovateľa	931	1 396
Zmena rezerv na poistné plnenia (pozn. 13)	740	392
Zmena rezervy na prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa (pozn. 13)	-102	-411
Spolu	8 899	8 580

19 Obstarávacie náklady

	2022	2021
Provízie sprostredkovateľom	21 063	18 237
Provízie sprostredkovateľom – časové rozlíšenie (pozn. 11)	-410	-523
8% daň z poistenia	742	795
Marketingové a iné obstarávacie náklady	212	126
Spolu	21 607	18 635

Provízie sprostredkovateľom postúpené zaistovateľovi v roku 2022 boli vo výške 856 tis. EUR (2021: 1 029 tis. EUR)

20 Mzdy

	2022	2021
Mzdy	1 102	1 108
Sociálne a zdravotné poistenie	481	479
z toho: náklady na dôchodkové zabezpečenie	265	287
Odmeny členov predstavenstva	14	14
Spolu	1 597	1 601

Priemerný počet zamestnancov v období od 1. januára do 31. decembra 2022 bol 42 (2021: 40) z toho 9 vedúcich pracovníkov (2021: 9)

21 Ostatné výnosy

	2022	2021
Provízia od spolupoistiteľa	169	160
Zisk z predaja majetku	20	-
Ostatné výnosy	1 213	1 039
Kurzové zisky	4	2
Výnosy z odpisu provízie	16	27
Spolu	1 422	1 228

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

22 Ostatné prevádzkové náklady

	2022	2021
IT služby	940	905
Služby a materiál	169	146
Audit	35	27
Daňové, právne a iné poradenstvo	2 157	2 086
Energie, pošta a telekomunikácie	147	130
Nájomné	119	110
Odpisy	148	144
8% odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia	1	1
Ostatné prevádzkové náklady	238	338
Spolu	3 954	3 887

23 Daň z príjmu

	2022	2021
Daň z príjmu splatná	400	580
Odložená daň	-35	-379
	364	201

	2022	2021
Zisk pred zdanením	1498	617
Daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 21%	315	130
Vplyv dočasných a trvalých odpočítateľných položiek	-	-5
Daňový náklad spolu	364	201

Vzhľadom k tomu, že spoločnosť nenapĺňa limit stanovený v zákone 235, §4, (2), nie je platcom osobitného odvodu.

Odložená daň bola vypočítaná z dočasných daňových rozdielov z nasledujúcich položiek:

rok 2022

	1.1.2022	s vplyvom na hospodársky výsledok	31.12.2022
Odložený daňový záväzok z odpisov	8	-1	7
Odložená daňová pohľadávka z provízií	379	-28	351
Odložená daňová pohľadávka z IBNR	868	62	930
Odložená daňová pohľadávka z rezerv	547	-5	542
Odložená daňová pohľadávka z nezaplatených položiek	-	8	8
Odložená daňová pohľadávka z úrokov UV	-	-8	-8
Odložená daňová pohľadávka z opravnej položky	39	7	46
Odložená daňová pohľadávka	1 841	35	1 876

rok 2022

	1.1.2022	s vplyvom na vlastné imanie	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka z precenenia cenných papierov	-	179	179
Odložená daňová pohľadávka	-	179	179

Celková odložená daňová pohľadávka tvorí 2 055 tis. Euro (2021: 1 841 tis. Euro).

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2022.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

rok 2021

	1.1.2021	s vplyvom na hospodársky výsledok	31.12.2021
Odložený daňový záväzok z odpisov	9	-1	8
Odložená daňová pohľadávka z provízií	211	168	379
Odložená daňová pohľadávka z IBNR	791	77	868
Odložená daňová pohľadávka z rezerv	384	163	547
Odložená daňová pohľadávka z nezaplatených položiek	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka z opravnej položky	67	-28	39
Odložená daňová pohľadávka	1 462	379	1 841

24 Peňažné toky z prevádzkovej činnosti

	2022	2021
Zisk pred zdanením	1 498	617
Úpravy:		
Zmeny poistných rezerv	1497	720
Amortizácia obstarávacích nákladov	-410	-523
Precenenie cenných papierov	639	68
Odpisy	291	211
Úrokové výnosy	-55	-24
Opravná položka k pohľadávkam z poistenia	-57	-44
Zisk pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	3 403	1 025
Zmena prevádzkových aktív a pasív		
Čistý (nárast) / pokles termínovaných vkladov	-9 588	7 006
Čistý (nárast) / pokles cenných papierov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	- 880	-3 996
Čistý (nárast) / pokles pohľadávok z poistenia a aktív zo zaistenia	-1 831	2 377
Čistý (nárast) / pokles ostatných aktív	-312	212
Čistý nárast / (pokles) ostatných pasív	596	-868
Vrátená / (zaplatená) daň z príjmov preddavky	-574	-582
Prijaté úroky	55	24
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	-9 132	5 198

Spoločnosť klasifikuje peňažné toky z nákupov a predajov finančných aktív ako prevádzkové peňažné toky, keďže nákupy sú financované z peňažných tokov spojených s uzatváraním poistných zmlúv očistených o peňažné toky na výplatu poistných úžitkov a poistných plnení.

25 Transakcie so spriaznenými osobami

Definíciu spriaznených strán spĺňajú najmä nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú alebo sú kontrolované, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti,
- (b) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Spoločnosti vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov.

Pri posudzovaní každej možnej spriaznenej osoby sa prihliada na ekonomickú podstatu vzťahu s ňou a nie len na jeho právnu formu.

Konečná kontrolujúca spoločnosť:

BNP PARIBAS S.A. so sídlom Boulevard Des Italiens 16, 750 09 Paríž, Francúzsko.

Ostatné spriaznené spoločnosti pod spoločnou kontrolou, so ktorými Spoločnosť realizovala transakcie v priebehu tohto a minulého účtovného obdobia:

BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s., Praha
 BNP Paribas Cardif Services s.r.o., Praha
 GIE BNP Paribas Cardif, Paríž
 BNP Paribas Personal Finance SA, pobočka zahraničnej banky, Bratislava
 Cardif Életbiztosító Magyarország Zrt., Budapešť (tiež „Cardif Hungary“)
 Cardif Life Insurance Bulgaria Branch, Sofia (tiež „Cardif Bulgaria“)
 Cardif Allgemeine Versicherung Austria, Viedeň (tiež „Cardif Austria“)

Zamestnanecké pôžitky členom predstavenstva	2022	2021
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	177	187
Sociálne a zdravotné poistenie	57	60
<i>z toho: náklady na dôchodkové zabezpečenie</i>	14	15
Ostatné sociálne náklady	14	14
Spolu	248	261

Spoločnosti pod kontrolou akcionára:	Pohľadávky 31.12.2022	Závazky 31.12.2022	Náklady 2022	Výnosy 2022
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	-	-	64	4
BNP Paribas Cardif Services s.r.o.	4	-	1 596	-
GIE BNP Paribas Cardif	-	12	348	-
Cardif Hungary	4	-	-	4
BNP Paribas Personal Finance SA, Bratislava	-	-	1 205	2 275
Cardif Austria	6	-	-	6
Cardif Bulgaria	-	-	-	-
Spolu	14	12	3 213	2 289

Spoločnosti pod kontrolou akcionára:	Pohľadávky 31.12.2021	Závazky 31.12.2021	Náklady 2021	Výnosy 2021
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	-	-	32	4
BNP Paribas Cardif Services s.r.o.	-	62	1 746	-
GIE BNP Paribas Cardif	17	-	221	-
Cardif Hungary	4	-	-	4
BNP Paribas Personal Finance SA, Bratislava	-	-	1 205	2 429
Cardif Austria	4	-	-	7
Cardif Bulgaria	-	-	-	-
Spolu	25	62	3 287	2 444

Zostatky záväzkov a pohľadávok k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 splatné od alebo voči spriaznené spoločnostiam sa vzťahujú najmä k podpore prevádzky Spoločnosti a ďalej k poradenským a manažérskym službám. Všetky zostatky sú krátkodobého charakteru a sú splatné do jedného mesiaca. Žiadna z uvedených spoločností nie je kótovaná na burze.

26 Podmienené záväzky

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 Spoločnosť neposkytla ani neprijala žiadne záruky a neevidovala žiadny podmienený majetok, podmienené záväzky, alebo iné finančné povinnosti.

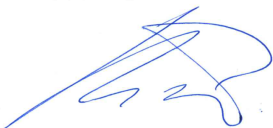
Nakoľko niektoré ustanovenia daňovej legislatívy Slovenskej republiky umožňujú viac ako jeden výklad (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), daňové úrady môžu prijať rozhodnutia o zdanení podnikateľských aktivít, ktoré nemusia byť v súlade s interpretáciou týchto aktivít vedením Spoločnosti. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by v tejto súvislosti mohli viesť v budúcnosti k významným nákladom. Podľa platnej legislatívy môže byť predmetom daňovej kontroly posledných 5 zdaňovacích období a za určitých okolností až 10 zdaňovacích období.

28 Udalosti po súvahovom dni

Od 31. decembra 2022 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Rozhodnutie jediného akcionára vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia v spoločnosti BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s. rozhodla o odvolaní člena dozornej rady Spoločnosti pána Roberta Springinsfelda a to s účinnosťou ku dňu 28. februára 2023.

V Bratislave dňa: 31.3.2023



Ing. Jaroslav Řehák
člen predstavenstva



RNDr. Ivan Brozmann
člen predstavenstva