

**NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poistovňa a.s.**

Individuálna účtovná zvierka
31. december 2023



A. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

<i>V tisícoch EUR</i>	31. december 2023	31. december 2022
AKTÍVA		
Dlhodobý nehmotný majetok	539	581
Dlhodobý hmotný majetok	451	381
Investície v dcérkych spoločnostiach	2 856	2 856
Cenné papiere s pevným výnosom	298	251
Cenné papiere s variabilným výnosom	926	1 979
Cenné papiere investované v unit-linked fondoch	43 962	59 802
Poistné zmluvy	134 785	178 466
Pohľadávka voči zaistovateľovi	257	13 207
Ostatné pohľadávky	48 301	4 498
Zostatok na bankovom účte s obmedzeným disponovaním	583	583
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 705	3 042
AKTÍVA CELKOM	240 663	265 646
VLASTNÉ IMANIE	18 414	43 303
Úvery	23 890	16 483
Ostatné záväzky	5 436	9 827
Poistné rezervy na životné poistenie	16 815	17 491
Poistné rezervy na unit-linked	84 731	78 442
Záväzok voči zaistovateľom	66 997	70 655
Daňové záväzky	24 380	29 445
ZÁVÄZKY CELKOM	222 249	222 343
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	240 663	265 646

B. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A OSTATNÝCH SÚHRNNÝCH ZISKOV ALEBO STRÁT

V tisícoch EUR	2023	2022
Výnosy z poistného pred podielom zaistovateľa	113 515	58 252
Provízie od zaistovateľa	-9 066	2 185
Podiel zaistovateľa na poistných plneniach	244	293
Investičné výnosy	6 577	-14 150
Zmena hodnoty poistných zmlúv	-56 945	46 458
Predaj vyvinutého Software	10	0
	54 335	93 038
Provízie sprostredkovateľom	-1 371	-40 578
Zaistné	-15 682	-21 689
Zmena záväzku voči zaistovateľovi	20 126	15 798
Poistné plnenia	-31 421	-18 247
Zmena poistných rezerv na životné poistenie	895	868
Zmena poistných rezerv na unit-linked	-6 289	-110
Náklady na investície a financovanie	-7 041	-5 289
Prevádzkové náklady	-43 556	-12 902
Hodnota interného vývoja SW	0	0
	-84 339	-82 149
HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PRED ZDANENÍM	-30 004	10 889
Odložený daňový náklad	5 065	-5 528
Daň z príjmov splatná	0	0
HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PO ZDANENÍ	-24 939	5 361
Ostatné súhrnné zisky	50	758
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK	-24 889	6 119

C. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

<i>v tisícoch EUR</i>	Základ-né imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	FVOCI Rezerva	Vlastné akcie	Nerozde- lený zisk	Vlastné imanie spolu
K 31.12.2021	6 815	1 174	1 363	(904)	(964)	26 700	34 184
Hospodársky výsledok za 2022	-	-	-	-	-	5 361	5 361
<i>Kapitálové transakcie s vlastníkmi:</i>							
Navýšenie Základného Imania	250	2 750	-	-	-	-	2 999
Precenenie Aktív	-	-	-	758	-	-	758
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Nákup vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-
K 31.12.2022	7 064	3 924	1 363	(146)	(964)	32 061	43 303
Hospodársky výsledok za 2022	-	-	-	-	-	(24 939)	(24 939)
<i>Kapitálové transakcie s vlastníkmi:</i>							
Navýšenie Základného Imania	-	-	-	-	-	-	-
Precenenie Aktív	-	-	-	50	-	-	50
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Nákup vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-
K 31.12.2022	7 064	3 924	1 363	(95)	(964)	7 122	18 414

D. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecná časť

S účinnosťou od 5. júna 2023 Národná banka Slovenska ("NBS") odňala licenciu, ktorá oprávňovala NOVIS vykonávať poisťovaciu činnosť. Bližšie informácie nájdete v poznámkach 2.1., 2.3. a 2.4.

Pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 vstúpil do platnosti nový účtovný štandard IFRS 17 – Poistné zmluvy. Napriek tomu, že Spoločnosť bola počas roka 2023 odobratá licencia na vykonávanie poisťovacej činnosti, tak je povinná vykazovať v súlade s týmto novým štandardom z dôvodu, že bez ohľadu na licenciu má Spoločnosť stále v správe poistné zmluvy, ktorých vykazovanie pod tento štandard spadá.

Z dôvodu špecifickej situácie, v ktorej sa Spoločnosť nachádza, ako aj vzhľadom na výrazné neistoty uvedené v poznámke 2.3, dochádza k podstatnému predĺženiu doby implementácie nového štandardu, a preto nie je Spoločnosť v momente prípravy týchto poznámok v pozícii poskytnúť dostatočne spoľahlivé informácie už na základe IFRS 17. Z tohto dôvodu sú prezentované výkazy založené na metodike konzistentnej s tým, ako to bolo v platnosti pred zavedením štandardu IFRS17.

2. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená za ročné účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2023.

Individuálna účtovná závierka je zostavená za spoločnosť NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. (v texte poznámok len ako „Spoločnosť“ alebo „Poistovňa“ alebo „NOVIS“). Dňa 27. októbra 2017 Spoločnosť založila 100%-ne vlastnenú dcérsku spoločnosť Novis Tech, a.s. ako poskytovateľa vývoja softvérových riešení a IT služieb. Dcérska spoločnosť bola založená v súlade so strategickým zameraním Spoločnosti na poskytované finančných služieb a rozvoj informačných technológií a dopĺňa kapacity už existujúcej divízie IT služieb Spoločnosti. V tejto individuálnej účtovnej závierke je dcérska spoločnosť vykázaná v obstarávacej cene zníženej o prípadné straty zo znehodnotenia.

2.1. Podrobnosti o registrácii spoločnosti

Registrované meno:	NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s.
Registrovaná v: B. (do 31. mája 2023)	Obchodnom registeri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5851 / Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 5851/B (od 1. júna 2023)
Registračné číslo (IČO):	47 251 301
Daňové registračné číslo (DIČ):	2023885314

Spoločnosť bola založená 19. septembra 2012 a zaregistrovaná 11. októbra 2013 ako akciová spoločnosť. NOVIS pôsobil pod licenciou č. ODT-13166 / 2012-16 poskytnutou Národnou bankou Slovenska dňa 3. októbra 2013 a vykonával svoju činnosť životného poistenia na základe zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve –

v rozsahu podľa prílohy č. 1 časť B bod 1 písm. a), b), c) a bod 3., ktorý je transpozíciou smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138 / ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II).

NBS rozhodnutím zo dňa 1. júna 2023 odňala Spoločnosti oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti. Odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia, t. j. od 5. júna 2023, má NOVIS zakázané vykonávať poisťovaciu činnosť, s výnimkou činností potrebných na uplatnenie svojich nárokov a vyrovnanie záväzkov. NOVIS nesmie uzatvárať nové poisťné zmluvy.

Dôležité je, že zrušenie licencie nemá vplyv na platnosť existujúcich poisťných zmlúv. NOVIS naďalej nesie zodpovednosť za efektívne riadenie svojho poisťného kmeňa. V prípade začatia likvidácie bude spoločnosť zastupovať vymenovaný likvidátor a navrhne spôsob likvidácie. Ďalšie informácie nájdete v článku 2.3. „Predpoklad nepretržitého trvania“ a v článku 2.4. „Významné udalosti po vykazovanom období“.

Licencia pred jej zrušením oprávňovala spoločnosť NOVIS vykonávať poisťovacie činnosti v členských štátoch Európskej únie alebo členských štátoch Európskej dohody o voľnom obchode, ktorí podpísali Zmluvu o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“). Ak sa NOVIS rozhodol vykonávať poisťovaciu činnosť v inom členskom štáte na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, bol povinný pred prvým vykonaním poisťovacej činnosti v inom členskom štáte písomne oznámiť tento zámer Národnej banke Slovenska. Koncom roka 2023 spoločnosť NOVIS prevádzkovala svoje registrované pobočky v Českej republike, Nemecku a Rakúsku a na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky pôsobila v Maďarsku, Taliansku, Poľsku, Fínsku, Švédsku, na Islande a v Litve.

Predstavenstvo Spoločnosti má 3 členov: Siegfried Fatzi, predseda predstavenstva; Michal Knap – podpredseda a Rainer Norbert Alt – člen. Počas roka 2023 nedošlo k zmene zloženia Predstavenstva Spoločnosti.

Dozorná rada Spoločnosti má 11 členov: Freimut Dobretsberger (predseda); Karel Zvolský (podpredseda); Stanislav Kamenár; Deborah Sturman; Alfred Finz; Trausti Ágústsson; Slobodan Ristic; Štefan Gyurik; Kristína Kupková; Michael Schönberg (od 28. júna 2023); Rastislav Patzelt (od 1. júla 2024).

2.2. Prezentačná mena účtovnej závierky

Prezentačná mena individuálnej účtovnej závierky je Euro, pričom sumy sú uvádzané zaokrúhlené na tisíce euro, ak nie je uvedené inak.

2.3. Predpoklad nepretržitého trvania

Dňa 5. júna 2023 NBS odňala licenciu Spoločnosti na vykonávanie poisťovacej činnosti. Spoločnosť NOVIS má preto zakázané vykonávať poisťovaciu činnosť, s výnimkou činností potrebných na uplatnenie jej nárokov a vyrovnanie záväzkov. NOVIS nesmie uzatvárať nové poisťné zmluvy.

NOVIS je presvedčený, že rozhodnutie NBS je nezákonné a je založené na nesprávnom posúdení skutkového stavu a nesprávnej aplikácii príslušných zákonov.

NOVIS preto proti rozhodnutiu NBS podal správnu žalobu na príslušný správny súd a požiadal o odklad vykonateľnosti rozhodnutia. Spoločnosť NOVIS dňa 15. januára 2024 obdržala rozhodnutie súdu, ktorým súd nepriznal správnej žalobe odkladný účinok. Ako je výslovne uvedené v odôvodnení rozhodnutia súdu, pri

rozhodovaní o odkladnom účinku správnej žaloby súd neskúmal zákonnosť rozhodnutia NBS, ktoré spoločnosť NOVIS napadla.

V momente prípravy týchto poznámok súdne konanie stále prebieha a Spoločnosť očakáva, že príslušný správny súd v konaní nariadi pojednávanie.

Národná banka Slovenska podala dňa 7. júna 2023 príslušnému súdu návrh na zrušenie a likvidáciu Spoločnosti a na vymenovanie likvidátora. Dňa 13. februára 2024 Mestský súd Bratislava III prerušil toto konanie až do konečného rozhodnutia o zákonnosti rozhodnutia NBS v správnom súdnom konaní. NBS proti prvostupňovému súdnemu rozhodnutiu podala odvolanie. Dňa 21. augusta 2024 odvolací súd potvrdil rozhodnutie súdu prvého stupňa a potvrdil pozastavenie konania o likvidácii. Spoločnosť v momente prípravy týchto poznámok očakáva doručenie písomného vyhotovenia tohto rozhodnutia.

V prípade, ak by v dôsledku rozhodnutia správneho súdu došlo k zákonnému ustanovenia likvidátora, tak kompletne riadenie spoločnosti by prevzal takto ustanovený likvidátor. Úlohou likvidátora by v takej situácii bolo zabezpečiť správu poistného portfólia a plniť cieľ likvidácie, ktorým je speňaženie majetku Spoločnosti a rozdelenie výnosov medzi veriteľov a akcionárov.

Ak nedôjde k zrušeniu rozhodnutia NBS o odňatí licencie, NOVIS nemôže uzatvárať nové poistné zmluvy. Ponecháva si však všetky povinnosti súvisiace so správou jej existujúceho poistného kmeňa. Zároveň je Spoločnosť oprávnená vykonávať činnosti smerujúce k vymáhaniu svojich pohľadávok a vysporiadaniu svojich záväzkov.

Vyššie uvedené dôvody predstavujú výrazne neistoty nesplnenia podmienok na zostavenie účtovnej závierky za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti. Vzhľadom na súčasnú neistotu ohľadom budúceho vývoja, ako správny súd posúdi návrh Spoločnosti na zrušenie rozhodnutia NBS, resp. spôsob, akým bude prebiehať prípadná likvidácia Spoločnosti, je účtovná závierka zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

2.4. Významné udalosti po konci účtovného obdobia

Vývoj v kľúčových súdnych prípadoch počas roka 2024 je popísaný v rámci poznámky 2.3.

V júni 2021 Spoločnosť vydala podriadené konvertibilné dlhopisy v celkovom objeme 20 000 tis. EUR, z toho dlhopisy v celkovom objeme 19 700 tis. EUR boli umiestnené do konca roka 2023. Dňa 28. júna 2024 boli tieto konvertibilné dlhopisy v súlade s príslušnými emisnými podmienkami konvertované do vlastného imania Spoločnosti.

2.5. Aplikácia nových účtovných štandardov a interpretácií

Počiatkové uplatnenie medzinárodného štandardu finančného výkazníctva

Nasledujúce štandardy neboli zatiaľ prijaté Spoločnosťou, majú však významný vplyv na interpretáciu tejto účtovnej závierky, keďže sú platné od 1. januára 2023.

- IFRS 17, Poistné zmluvy (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr) a IFRS 9, Finančné nástroje: klasifikácia a oceňovanie (účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr s výnimkou poisťovní, ktoré využívajú výnimku a uplatňujú tento štandard od roku 2023. NOVIS spĺňa všetky požiadavky na dočasnú výnimku implementácie IFRS 9.)

Očakávaný vplyv štandardov IFRS 17 a IFRS 9

Spoločnosť posúdila odhadovaný vplyv, ktorý bude mať prvotná aplikácia IFRS 17 a IFRS 9 na jej účtovnú závierku. Na základe doteraz vykonaných odhadov celková suma po úprave zdanenia k celkovému vlastnému imaniu Spoločnosti predstavuje zvýšenie o 18 249 tisíc EUR k 1. januáru 2022, ako je zhrnuté nižšie:

<i>V tisícoch EUR</i>	01-01 2022
Úpravy kvôli prvotnej aplikácii IFRS 17	18 249
Úpravy kvôli prvotnej aplikácii IFRS 9	-
Spolu	<u>18 249</u>

Vyššie uvedené hodnotenie je predbežné, pretože nie všetky práce na prvotnej aplikácii boli dokončené. Skutočný dopad prijatia IFRS 17 a IFRS 9 1. januára 2023 a 2022 sa preto môže zmeniť. Vzhľadom na to, že implementácia týchto štandardov vyžaduje zároveň sériu úsudkov a posúdení, tak výsledný vplyv bude známy až po posúdení tejto implementácie štatutárnym audítorom, kde nemusí, no môže dôjsť k zásadným zmenám ako dôsledok auditu.

IFRS 17

Posúdenie

Spoločnosť je stále v procese prechodu a je si vedomá mnohých výziev, ktoré aplikácia IFRS 17 predstavuje. Pri výpočte sa používa množstvo účtovných zásad, predpokladov a úsudkov a aj keď Spoločnosť vykonala predbežné posúdenie s náležitou starostlivosťou, konečný dopad nie je ku dňu zverejnenia tejto účtovnej závierky známy.

Prechod

Zmeny v účtovných zásadách v dôsledku prijatia IFRS 17 sa budú v maximálnej možnej miere uplatňovať s použitím úplného retrospektívneho prístupu. Ak nie je možné použiť úplný retrospektívny prístup, Spoločnosť si vyberie medzi modifikovaným retrospektívnym prístupom a prístupom reálnej hodnoty.

IFRS 9

Klasifikácia

Investície do dlhových nástrojov podľa IAS 39 boli klasifikované ako FVTPL alebo AFS. Podľa IFRS 9 sa všetky dlhové investície budú oceňovať v FVOCI. Celkový vplyv tohto hodnotenia na vlastné imanie je nulový.

Podielové fondy a akékoľvek iné aspekty vlastného imania sa budú oceňovať v reálnej hodnote so zmenami hodnoty vykázanými vo výkaze ziskov a strát, hoci v súčasnej účtovnej praxi nedochádza k žiadnym zmenám a vplyv na vlastné imanie k dátumu implementácie bude nulový.

Spoločnosť neočakáva žiadny vplyv na klasifikáciu dlhových nástrojov emitovaných Spoločnosťou, pretože klasifikácia a oceňovanie podľa IFRS 9 zostáva nezmenené v porovnaní s IAS 39.

Očakávané kreditné straty

Spoločnosť je v procese odhadu, aký bude vplyv požiadaviek IFRS 9 na zníženie hodnoty na opravné položky. Neočakáva sa žiadny materiálny vplyv.

Prechod

IFRS 9 sa uplatňujú retrospektívne k dátumu prvej aplikácie a všetky zmeny v účtovnej hodnote, ktoré z toho vyplývajú, budú zahrnuté do počiatočného nerozdeleného zisku.

Zostavené dňa 27.9.2024