

Časť I. Vybrané údaje z aktív a pasív

IČO 47251301

Balance Sheet / Statement of financial position a) vybrané údaje z aktív a pasív za bežné účtovné obdobie

Stav (netto)

označenie z dôvodu kontrolných súčtov	EN	SK	č. r.	Stav brutto	Oprávky a opravné položky	Spolu	ŽP	NP
	a	b	d	1	2	3	4	5
A.A.	Cash and cash equivalents	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1	8 287 979	-	8 287 979		
A.B.	Investments	Investície	2	3 154 002	-	3 154 002		
A.B.1.	Investments at FVTPL	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou	3	-	-	-		
A.B.2.	Investments at FVOCI	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou	4	298 123	-	298 123		
A.B.3.	Investments at AC	Finančné nástroje oceňované amortizovanou hodnotou	5	0	-	0		
A.B.4.	Investments in affiliated and associated entities	Podiely v prepojených podnikoch vrátane úrokov	6	2 855 879	-	2 855 879		
A.C.	Underlying assets of contracts measured under the fair value less costs of disposal model	Aktíva držané na poistné zmluvy ocenené podľa modelu hodnoty menej nákladov na likvidáciu	7	44 887 980	-	44 887 980	44887980	
A.D.	Insurance contracts that are assets	Závazky z poistných zmlúv ako aktívum	8	91 441 592	-	91 441 592	91441592	
A.D.1.	Assets for remaining coverage	Závazok na budúce krytie ako aktívum	9	91 640 441	-	91 640 441	91640441	
A.D.1.1.	PV FCF excluding LC	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	10	112 464 475	-	112 464 475	112464475	
A.D.1.2.	CSM	Servisná marža	11	- 7 388 518	-	- 7 388 518	-7388518	
A.D.1.3.	RA excluding LC	Riziková prirážka na nefinančné riziká bez súčasných peňažných tokov	12	- 13 435 516	-	- 13 435 516	-13435516	
A.D.1.4.	Loss component FCF + RA	Stratový komponent	13	-	-	-	0	
A.D.1.5.	Insurance contract assets measured under the fair value less costs of disposal model	Závazky z poistných zmlúv ocenené podľa modelu hodnoty menej nákladov na likvidáciu	14	-	-	-	0	
A.D.2.	Asset for Incurred Claims AIC	Závazok na vzniknuté poistné plnenie ako aktívum	15	- 198 850	-	- 198 850	-198850	
A.D.2.1.	PV FCF	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	16	- 198 647	-	- 198 647	-198647	
A.D.2.2.	RA	Riziková prirážka na nefinančné riziko zo vzťahov s poistenými	17	- 203	-	- 203	-203	
A.D.3.	Prepaid or not allocated acquisition costs	Predplatené alebo nealokované obstarávanie	18	-	-	-	0	
A.E.	Reinsurance contracts that are assets	Pasívne zaistenie ako aktívum	19	100 730 022	-	100 730 022	100730022	
A.F.	Receivables (other than from insurance contracts)	Pohľadávky (iné ako z poistenia a zaistenia)	20	3 921 829	-	3 921 829		
A.G.	Property and equipment	Hmotný majetok	21	451 162	-	451 162		
A.H.	Intangible assets	Nehmotné aktíva	22	1 425 311	924 378	500 933		
A.H.1.	Goodwill	Goodwill	23	-	-	-		
A.H.2.	Software	Softvér	24	599 311	476 960	122 351		
A.H.3.	Other intangible assets	Ostatné nehmotné aktíva	25	826 000	447 417	378 583		
A.I.	Tax receivables	Daňové pohľadávky	26	-	-	-		
A.I.1.	Current tax asset	Bežná daňová pohľadávka	27	-	-	-		
A.I.2.	Deferred tax assets	Odložené daňové pohľadávky	28	-	-	-		
A.J.	Accrual accounts (active)	Účty časového rozlíšenia (aktívne)	29	-	-	-		
A.K.	Other assets	Ostatné aktíva, inde neuvedené	30	8 278 649	-	8 278 649		
	TOTAL ASSETS	AKTÍVA SPOLU	31	262 578 527	924 378	261 654 149		
P.A.	Financial liabilities	Finančné záväzky	32			5 058 426	5058426	
P.A.1.	Investment contract liabilities	Závazky z investičných zmlúv	33			-	0	
P.A.2.	Loans received	Prijaté úvery a pôžičky	34			5 058 426		
P.B.	Insurance contracts liabilities	Závazky z poistných zmlúv	35			72 386 607	72386607	

P.B.1.	Liability for remaining coverage	Závazok na budúce krytie ako pasívum	36			71 133 160	71133160
P.B.1.1.	PV FCF excluding LC	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	37			30 317 181	30317181
P.B.1.2.	CSM	Servisná marža	38			33 822 723	33822723
P.B.1.3.	RA excluding LC	Riziková prirážka na nefinančné riziká bez s	39			6 993 256	6993256
P.B.1.4.	Loss component FCF + RA	Stratový komponent	40			-	0
P.B.1.5.	Insurance contract liabilities measured und	Závazky z poistných zmlúv ocenené podľa P	41			-	0
P.B.2.	Liability for incurred claims	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí	42			1 253 447	1253447
P.B.2.1.	LIC FCF	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	43			1 240 698	1240698
P.B.2.2.	LIC RA	Riziková prirážka pre nefinančné riziká zo v	44			12 748	12748
P.C.	Reinsurance contracts that are liabilities	Závazky z pasívneho zaistenia	45			110 146 608	110146608
P.D.	Liabilities (other than from insurance and	Závazky (iné ako z poistenia a zaistenia)	46			1 799 792	
P.E.	Short - term employee benefits	Krátkodobé zamestnanecké požitky	47			-	
P.F.	Reserves (other than from insurance and	Rezervy (iné ako z poistenia a zaistenia)	48			671 099	
P.G.	Subordinated liabilities	Podriadené záväzky	49			18 831 388	
P.H.	Tax payables	Daňové záväzky	50			-	
P.H.1.	Current tax liability	Bežný daňový záväzok	51			-	
P.H.2.	Deferred income tax liabilities	Odložené daňové záväzky	52			-	
P.I.	Accrual accounts (passive)	Účty časového rozlíšenia (pasívne)	53			323 131	
P.J.	Other liabilities	Ostatné pasíva, inde neuvedené	54			48 405 248	
	TOTAL LIABILITIES	ZÁVÄZKY SPOLU	55			257 622 299	
P.K.	Issued capital	Základné imanie	56			7 064 100	
P.K.1.	of which: paid-up subscribed capital	z toho: upísané základné imanie splatené	57			-	
P.L.	Own shares	Vlastné akcie	58			- 963 740	
P.M.	Share premium	Emisné ážio	59			3 923 886	
P.N.	Capital reserve	Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku	60			1 362 840	
P.O.	Other capital funds	Ostatné kapitálové fondy	61			-	
P.P.	Valuation differences, of which:	Oceňovacie rozdiely, z toho:	62			- 94 236	
P.P.1.	Foreign currency translation adjustments	Úpravy vyplývajúce z prepočtu cudzích mie	63			-	
P.P.2.	Unrealized gains and losses (OCI)	Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných	64			- 94 236	
P.P.3.	(Re)insurance assets and liabilities / (Re)in	Oceňovacie rozdiely z poistných zmlúv a za	65			-	
P.P.4.	Expected credit loss (ECL)	Očakávané kreditné straty	66			-	
P.Q.	Profit or loss from previous periods	Výsledok hospodárenia minulých rokov	67			25 153 429	
P.R.	Profit or loss for the current period	Výsledok hospodárenia bežného obdobia	68			- 32 414 429	
	TOTAL EQUITY	VLASTNÉ IMANIE SPOLU	69			4031851	
	TOTAL EQUITY AND LIABILITIES	PASÍVA SPOLU	70			261654149	

Časť III. Vybrané údaje o prenajatom majetku

IČO 47251301

Prenajatý majetok ocenený	č. r.	Nehnutelnosti	Ostatný majetok	Prenajatý majetok spolu
a	b	1	2	3
Obstarávacou cenou	1			
Reálnou hodnotou podľa IAS 40	2			
Preceňovacím modelom podľa IAS 16	3			
Spolu	4			

Časť IV. Vybrané údaje o zamestnancoch

IČO 47251301

Názov položky		HODNOTA
a		1
Priemerný prepočítaný stav zamestnancov	1	80
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2	83

Časť V. Údaje k vybraným daniam a vybraným odvodom

IČO 47251301

Dane a odvody	č. r.	Náklady
a	b	1
Splatná daň z príjmov	1	
Odložená daň z príjmov	2	
Osobitný odvod	3	
Odvod časti poistného pri PZP	4	
Daň z poistenia	5	
Miestne dane a poplatky	6	
Daň z motorových vozidiel	7	

Časť II. Vybrané údaje z nákladov a výnosov

IČO 47251301

P&L / Statement of financial performance		a) vybrané údaje z nákladov a výnosov za bežné účtovné obdobie			Životné poistenie				Neživotné poistenie		
označenie z dôvodu kontrolných súčtov	EN	SK	č. r.	Spolu	Spolu ŽP	GMM	VFA	PAA	Spolu NP	GMM	PAA
a	b	c	d	1	2	3	4	5	6	7	8
1. Insurance Revenue		Výnosy z poistných služieb	1	20 491 297	20 491 297	164 337	20 326 960				
1.1. Expected claims and other expenses		Očakávané poistné plnenia a náklady na poistné zmluvy	2	10 188 821	10 188 821	50 639	10 138 182				
1.2. Recovery of acquisition cash flows		Očakávané obstarávacie náklady	3	400 394	400 394	-	400 394				
1.3. Release of contractual service margin		Rozpustenie servisnej marže	4	3 557 034	3 557 034	109 856	3 447 178				
1.4. Change of risk adjustment		Zmena v rizikovej prírážke pre nefinančné riziká	5	6 345 048	6 345 048	3 842	6 341 206				
1.5. Premium experience adjustment		Úprava poistného na základe skutočnosti	6	-	-	-	-				
1.6. Premium release PAA		Rozpustenie poistného PAA	7	-	-	-	-				
2. Insurance service expenses		Náklady na poistné služby	8	- 39 910 329	- 39 910 329	- 1 821 353	- 38 088 975				
2.1. Incurred claims and other incurred insurance service expenses		Vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	9	- 8 453 582	- 8 453 582	- 75 214	- 8 378 368				
2.2. Insurance acquisition cash flow amortization		Amortizácia obstarávacích nákladov	10	- 400 394	- 400 394	-	- 400 394				
2.3. Changes in liability for incurred claims		Zmena stavu záväzkov na vzniknuté poistné plnenia	11	1 175 152	1 175 152	2 616	1 172 536				
2.4. Indirectly attributable expenses		Skutočné náklady priamo nepriraditeľné na skupiny poistných zmlúv	12	-	-	-	-				
2.5. Losses on onerous groups of contracts and reversals of such losses		Straty na nevýhodných poistných zmluvách a ich zmeny	13	- 32 231 505	- 32 231 505	- 1 748 755	- 30 482 750				
3. Income or expenses from reinsurance contracts held		Výnosy/náklady z pasívneho zaistenia	14	- 26 900 357	- 26 900 357	- 26 900 357	-				
3.1. Expected claims and other expenses recovery		Očakávaný podiel zaistovateľa na poistných plneniach a ostatných nákladoch	15	- 10 886 780	- 10 886 780	- 10 886 780	-				
3.2. Change of risk adjustment		Zmena v rizikovej prírážke pre nefinančné riziká	16	- 2 925 522	- 2 925 522	- 2 925 522	-				
3.3. Release of contractual service margin		Rozpustenie servisnej marže	17	- 4 440 525	- 4 440 525	- 4 440 525	-				
3.4. Reinsurance expenses - contracts measured under the PAA		Náklady na zaistenie (PAA)	18	-	-	-	-				
3.5. Ceded premium experience adjustment		Úprava postúpeného poistného o skutočnosť	19	- 8 838 266	- 8 838 266	- 8 838 266	-				
3.6. Claims recovered and other incurred directly attributable expenses		Podiel zaistovateľa na nákladoch na poistné plnenia a ostatných nákladoch	20	190 735	190 735	190 735	-				
3.7. Changes that relate to past service - adjustments to incurred claims		Podiel zaistovateľa na zmene stavu záväzkov na vzniknuté poistné plnenia	21	-	-	-	-				
3.8. Loss recoveries and reversals of recoveries		Podiel zaistovateľa na stratovom komponente a jeho zmeny	22	-	-	-	-				
3.9. Effect of changes in the risk of reinsurers non-performance		Zmena v riziku neplnenia zaistovateľa	23	-	-	-	-				
4. Other (insurance service result)		Ostatné (v rámci výsledku za poistné služby)	24	21 411 961	21 411 961	19 089 972	2 321 988				
Insurance service result (1) - (2) + (3) + (4)		Výsledok za poistné služby	25	- 24 907 428	- 24 907 428	- 9 467 401	- 15 440 027				
5. Net investment result		Čistý investičný výsledok	26	6 577 236							
5.1. Interest revenue from financial assets not measured at FV		Čistý úrokový výnos z finančných aktív oceňovaných inak ako za FV	27	7 033							
5.2. Net gains on FVTPL investments		Čistý výnos z finančných aktív oceňovaných cez výsledok hospodárenia	28	6 570 204							
5.3. Net credit impairment losses		Čisté straty z trvalého zníženia hodnoty	29	-							
5.4. Net gains on investment in debt securities measured at FV		Čistý výnos z dlhových CP oceňovaných FVOCI (pri predaji)	30	-							
5.5. Net gains from the derecognition of financial assets measured at FV		Čistý výnos z ukončenia vykazovania finančných aktív oceňovaných za FV	31	-							
5.6. Net change in investment contract liabilities		Čistá zmena záväzkov z investičných zmlúv	32	-							
5.7. Net gains from fair value adjustments to investment properties		Čistý výnos z precenenia investičného majetku	33	-							
5.8. Expected credit loss allowance (OCI, AC)		Opravná položka k očakávaným kreditným stratám	34	-							
6. Net insurance finance result (IFIE)		Čistý finančný výsledok z poistenia	35	1 124 037							
Insurance finance income or expenses from insurance contracts		Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv	36	- 4 576 449							
6.1.1. Accretion of interest & the effect of changes in interest rate		Úrokový prírastok a efekt zmeny diskontnej sadzby	37	407 209							
6.1.2. The Effect of financial risk and changes in financial risk including changes in the fair value of underlying assets of contracts		Finančné riziká a dopad zmien finančných rizík vrátane zmien v reálnej hodnote podkladových aktív na zmluvách	38	- 114 325							
6.1.3. Changes in the fair value of underlying assets of contracts		Zmena v reálnej hodnote podkladových aktív na zmluvách	39	- 4 869 334	0						
6.2. Insurance finance income or expenses from reinsurance contracts		Finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv	40	5 700 487							
6.2.1. Accretion of interest & the effect of changes in interest rate		Úrokový prírastok a efekt zmeny diskontnej sadzby	41	246 094							
6.2.2. The Effect of financial risk and changes in financial risk including changes in the fair value of underlying assets of contracts		Finančné riziká a dopad zmien finančných rizík vrátane zmien v reálnej hodnote podkladových aktív na zmluvách	42	5 454 393							
7. Other (finance result)		Ostatné (v rámci finančného výsledku)	43	2 255 439							
Finance result (5) + (6) + (7)		Finančný výsledok	44	5 445 835							
8. Other income		Ostatné výnosy	45	-							
9. Other expenses		Ostatné náklady	46	- 12 952 836							
10. Income before income taxes		Výsledok hospodárenia pred zdanením	47	- 32 414 429							
11. Taxes		Dane	48	0							
12. Net income		Výsledok hospodárenia po zdanení	49	- 32 414 429							