

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

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou
31. december 2023



Obsah

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

SAMOSTATNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2023

| | | |
|-----------|---|-----------|
| A. | INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII..... | 1 |
| B. | INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A OSTATNÝCH SÚHRNÝCH ZISKOV A STRÁT | 2 |
| C. | INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV..... | 3 |
| D. | INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ..... | 4 |
| E. | POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE..... | 5 |
| 1. | VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE | 5 |
| 1.1. | Všeobecné informácie o účtovnej jednotke | 5 |
| 1.1.1. | Podrobnosti o registrácii spoločnosti..... | 5 |
| 1.1.2. | Predpoklad nepretržitého trvania | 6 |
| 1.2. | Významné účtovné zásady..... | 7 |
| 1.2.1. | Vyhlásenie o zhode | 7 |
| 1.2.2. | Podklady pre zostavenie účtovnej závierky | 7 |
| 1.2.3. | IFRS 17 Poistné zmluvy | 8 |
| 1.2.3.1. | IFRS 17 Poistné zmluvy | 8 |
| 1.2.3.2. | Základné rozdiely medzi IFRS 17 a štandardom IFRS4..... | 8 |
| 1.2.3.3. | Hranice zmluvy | 9 |
| 1.2.3.4. | Ocenenie..... | 10 |
| 1.2.3.5. | Fulfilment Cash Flows | 12 |
| 1.2.3.6. | Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, stratovosti | 13 |
| 1.2.3.7. | Závazky zo vzniknutých poistných udalostí | 13 |
| 1.2.3.8. | Diskontné sadzby | 14 |
| 1.2.3.9. | Risk adjustment (RA) - Úpravy rizika o nefinančné riziká | 14 |
| 1.2.3.10. | Zmluvná servisná marža (CSM) | 15 |
| 1.2.3.11. | Investičné komponenty | 15 |
| 1.2.3.12. | Prezentácia vo výkaze o finančnej situácii | 15 |
| 1.2.3.13. | Výsledok poisťovacích služieb a výsledok zaistenia | 16 |
| 1.2.3.14. | Finančné príjmy a výdavky z poistenia..... | 16 |
| 1.2.3.15. | Prechod..... | 17 |
| 1.2.4. | IFRS 9 Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív a záväzkov | 17 |
| 1.2.4.1. | Klasifikácia finančných aktív a pasív | 18 |
| 1.2.4.2. | Zníženie hodnoty finančných aktív..... | 19 |
| 1.2.4.3. | Prechod..... | 19 |
| 1.2.4.4. | Účtovné politiky a hierarchia reálnej hodnoty | 20 |
| 1.2.5. | Prepočet cudzích mien..... | 20 |
| 2. | POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE | 21 |
| 2.1. | Aktíva..... | 21 |
| 2.1.1. | Dlhodobý nehmotný majetok..... | 21 |
| 2.1.2. | Dlhodobý hmotný majetok..... | 22 |
| 2.1.3. | Investície do dcérskych spoločností | 23 |
| 2.1.4. | Investície - finančný majetok..... | 24 |
| 2.1.5. | Ostatné aktíva | 31 |
| 2.1.6. | Bankové vklady | 31 |

| | | |
|-------------|---|-------------------------------------|
| 2.2. | Vlastné imanie a záväzky | 32 |
| 2.2.1. | Equity | 32 |
| 2.2.2. | Úvery a ostatné pôžičky | 34 |
| 2.2.3. | Ostatné záväzky | 35 |
| 2.2.4. | Daňové záväzky | 36 |
| 2.3. | Poistné a zaistné zmluvy | 38 |
| 2.3.1. | Pohyb poistných zmlúv podľa zložiek oceňovania | 39 |
| 2.3.2. | Pohyby zaistných zmlúv podľa zložiek oceňovania | 44 |
| 2.3.3. | Pohyby na účtoch poistných zmlúv podľa typu záväzku | 50 |
| 2.3.4. | Pohyb na zaistných zmluvách podľa typu záväzkov | 56 |
| 2.4. | Zisk/strata z poistenia | 60 |
| 2.4.1. | Príjmy z poistenia | 60 |
| 2.4.2. | Zisk/strata z poistenia | 62 |
| 2.4.3. | Čisté finančné náklady alebo výnosy z poistných zmlúv | 65 |
| 2.4.4. | Výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | 66 |
| 2.5. | Príjmy z investícií | Error! Bookmark not defined. |
| 2.6. | Výdavky | 68 |
| 2.6.1. | Ostatné finančné výdavky | 68 |
| 2.6.2. | Prevádzkové výdavky | 69 |
| 2.6.3. | Ostatné príjmy/výdavky netto | 70 |
| 2.6.4. | Bežná daň z príjmu | 70 |
| 2.7. | Výkaz peňažných tokov | 71 |
| 3. | INÉ ZVEREJNENIA | 72 |
| 3.1. | Štruktúra obchodnej činnosti spoločnosti podľa krajín | 72 |
| 3.2. | Riadenie rizík | 72 |
| 3.2.1. | Poistné zmluvy nesúce riziko straty | 72 |
| 3.2.2. | Upisovacie riziko | 72 |
| 3.2.3. | Riziko predčasného ukončenia poistných zmlúv (Lapse Risk) | 73 |
| 3.2.4. | Riziko neplatenia poistného | 73 |
| 3.2.5. | Riziko súvisiace s alokáciou aktív | 74 |
| 3.2.6. | Úverové riziko | 74 |
| 3.2.7. | Riziko nedodržania predpisov | 74 |
| 3.2.8. | Prevádzkové riziká | Error! Bookmark not defined. |
| 3.2.9. | Finančné riziká | 75 |
| 3.3. | Nepredvídané udalosti a záväzky | 76 |
| 3.3.1. | Žaloby | 76 |
| 3.3.2. | Prenájom | 76 |
| 3.3.3. | Neisté daňové pozície | 76 |
| 3.3.4. | Finančné nástroje podľa kategórie | 76 |
| 3.4. | Významné udalosti po konci účtovného obdobia | 77 |
| 3.5. | Uplatňovanie nových účtovných štandardov a interpretácií | 78 |

A. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

| V tisícoch EUR | Poznámka | 31-12-23 | 31-12-22 | 01-01-22 |
|---------------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|
| AKTÍVY | | | | |
| Nehmotný majetok | 2.1.1. | 501 | 581 | 609 |
| Hmotný majetok | 2.1.2. | 451 | 381 | 249 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 2.1.3. | 2 856 | 2 856 | 1 656 |
| Finančné aktíva | 2.1.4. | 45 186 | 62 032 | 81 150 |
| Ostatné pohľadávky | 2.1.5. | 3 946 | 4 463 | 4 561 |
| Aktíva z poistných zmlúv | 2.3 | 99 696 | 132 478 | 119 064 |
| Aktíva zo zaistných zmlúv | 2.3 | 100 730 | 86 327 | 94 076 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | 2.1.6 | 8 288 | 3 625 | 5 079 |
| AKTÍVA SPOLU | | 261 654 | 292 743 | 306 444 |
| VLASTNÉ IMANIE | | | | |
| Úvery a dlhopisy | 2.2.1. | 4 032 | 36 396 | 56 758 |
| Ostatné záväzky | 2.2.2. | 23 890 | 16 483 | 11 412 |
| Záväzky z poistných zmlúv | 2.2.3. | 2 261 | 2 528 | 2 145 |
| Záväzky zo zaistných zmlúv | 2.3 | 75 370 | 84 552 | 86 667 |
| Záväzky z ILS | 2.3 | 110 147 | 104 295 | 108 708 |
| Záväzky z ILS | | 45 954 | 48 489 | 40 754 |
| Daňové záväzky | 2.2.4 | 0 | 0 | 0 |
| CELKOVÉ ZÁVÄZKY | | 257 622 | 256 347 | 249 686 |
| VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU | | 261 654 | 292 743 | 306 444 |

Poznámky na stranách 5 až 78 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

B. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A OSTATNÝCH SÚHRNÝCH ZISKOV A STRÁT

| V tisícoch EUR | Poznámka | 2023 | 2022 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Výnosy z poistných služieb | 2.4.1 | 20 491 | 30 106 |
| Náklady na poisťovacie služby | 2.4.2 | -37 505 | -14 898 |
| Čisté náklady/výnosy zo zaistných zmlúv | 2.4.4 | -7 894 | 20 973 |
| Výsledok z poistných služieb | | -24 908 | 36 181 |
| Čistý finančný náklad alebo výnos z poistných zmlúv | 2.4.3 | -4 576 | -2 800 |
| Čistý finančný náklad alebo výnos z zaistných zmlúv | 2.4.3 | 5 700 | -31 448 |
| Čistý finančný výsledok z poistenia | | 1 124 | -34 248 |
| Investičné výnosy | 2.5 | 6 577 | -14 150 |
| Ostatné finančné náklady | 2.6.1 | -2 255 | -860 |
| Ostatné prevádzkové náklady | 2.6.2 | -12 382 | -10 357 |
| Ostatné náklady | 2.6.3 | -571 | -685 |
| HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PRED ZDANENÍM | | -32 415 | -24 119 |
| Daň z príjmu | 2.6.4 | 0 | 0 |
| HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PO ZDANENÍ | | -32 415 | -24 119 |
| Ostatné komplexné zisky a straty | | 759 | 51 |
| Komplexné zisky a straty za účtovné obdobie | | -31 656 | -24 068 |

Poznámky na stranách 5 až 78 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

C. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

| V tisícoch EUR | Poznámka | 2023 | 2022 |
|--|----------|--------------|---------------|
| <i>Samostatne zverejnené položky:</i> | | | |
| Samostatne zverejnené položky: | | 2 248 | 836 |
| Δ finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez PL | | 23 474 | 5 727 |
| Δ poisťné zmluvy | | 3 835 | -1 087 |
| Δ zaistné zmluvy | | -9 459 | -7 278 |
| Δ ILS | | -5 530 | 5 903 |
| Δ ostatné aktíva | | 1 531 | 2 069 |
| Δ ostatné záväzky | | -838 | -302 |
| Prevádzkové výdavky | | -13 952 | -12 164 |
| Prijaté úroky z investícií | | 7 | 24 |
| Peňažný tok z prevádzkových činností | | 1 316 | -6 272 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | -244 | -330 |
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | | 0 | 0 |
| Nadobudnutie dcérskych spoločností | | 0 | -1 200 |
| Čisté peňažné toky z investičných činností | | -244 | -1 530 |
| Δ Výpožičky | | 5 847 | 4 211 |
| Vyplatené úroky | | -2 255 | -860 |
| Zvýšenie vlastného imania - emisia akcií | | 0 | 2 999 |
| Peňažné toky z finančnej činnosti | | 3 592 | 6 350 |
| Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | | 4 664 | -1 452 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia | | 3 625 | 5 079 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia* | | 8 288 | 3 625 |

Poznámky na stranách 5 až 78 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

D. INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

| <i>v tisícoch EUR</i> | Základné imanie | Emisné ážio | Zákonný rezervný fond | Rezerva FVOCI | Vlastné akcie | Nerozdelený zisk | Vlastné imanie spolu |
|---|-----------------|--------------|-----------------------|---------------|---------------|------------------|----------------------|
| K 1. januáru 2022 | 6 815 | 1 174 | 1 363 | -904 | -964 | 26 700 | 34 184 |
| Vplyv prvotného uplatnenia IFRS 17 | - | - | - | - | - | 22 573 | 22 573 |
| Vplyv prvotného uplatnenia IFRS 9 | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepočítaný zostatok k 1. januáru 2022 | 6 815 | 1 174 | 1 363 | -904 | -964 | 49 273 | 56 757 |
| Hospodársky výsledok za 2022 | | | | | | (24 119) | (24 119) |
| <i>Kapitálové transakcie s vlastníkmi:</i> | | | | | | | |
| Navýšenie Základného Imania | 250 | 2 750 | - | - | - | - | 3 000 |
| Precenenie Aktív | - | - | - | 759 | - | - | 759 |
| Prídel do zákonného rezervného fondu | - | - | - | - | - | - | - |
| Nákup vlastných akcií | - | - | - | - | - | - | - |
| K 31. decembru 2022 | 7 064 | 3 924 | 1 363 | -145 | -964 | 25 154 | 36 396 |
| Hospodársky výsledok za 2023 | | | | | | (32 415) | (32 415) |
| <i>Kapitálové transakcie s vlastníkmi:</i> | | | | | | | |
| Navýšenie Základného Imania | - | - | - | - | - | - | - |
| Precenenie Aktív | - | - | - | 51 | - | - | 51 |
| Prídel do zákonného rezervného fondu | - | - | - | - | - | - | - |
| Nákup vlastných akcií | - | - | - | - | - | - | - |
| K 31. decembru 2023 | 7 064 | 3 924 | 1 363 | -94 | -964 | -7 261 | 4 032 |

Poznámky na stranách 5 až 78 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

E. POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Národná banka Slovenska (ďalej len "NBS") s účinnosťou od 5. júna 2023 odňala spoločnosti NOVIS licenciu, ktorá ju oprávňovala vykonávať poisťovacie činnosti. Bližšie informácie sú uvedené v poznámkach 1.1.1., 1.1.2. a 3.4.

Pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 vstúpil do platnosti nový účtovný štandard IFRS 17 - Poistné zmluvy. Napriek tomu, že Spoločnosti bola v priebehu roka 2023 odobratá licencia na vykonávanie poisťovacej činnosti, je povinná vykazovať podľa tohto nového štandardu, pretože bez ohľadu na licenciu Spoločnosť naďalej spravuje poistné zmluvy, ktorých vykazovanie spadá pod tento štandard.

1.1. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou 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. („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.

1.1.1. Podrobnosti o registrácii spoločnosti

Registrované meno: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s.

Registrované v: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5851/B (do 31.5.2023)
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 5851/B (od 1.6.2023)

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 pôsobila pod licenciou č. ODT-13166 / 2012-16 poskytnutou Národnou bankou Slovenska dňa 3. októbra 2013 a vykonáva svoju činnosť životného poistenia na základe slovenského zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve – podľa prílohy č. 1 časť B bod 1 písm. a), b), c) a bod 3., ktorý je implementáciou smernice 2009/138 / ES schválenej Európskou úniou 25. novembra 2009 ("Smernica Solventnosť II").

NBS svojím rozhodnutím z 1. júna 2023 odňala Spoločnosti oprávnenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, s výnimkou činností potrebných na uplatnenie svojich nárokov a vyrovnanie záväzkov. NOVIS nesmie uzatvárať nové poisťné zmluvy.

Je dôležité poznamenať, že odobratie licencie Spoločnosti nemá vplyv na platnosť existujúcich poisťných zmlúv. NOVIS naďalej nesie zodpovednosť za efektívne riadenie svojho poisťného kmeňa. Ďalšie informácie nájdete v článku 1.1.2 "Predpoklad nepretržitého trvania" a v článku 3.4 "Významné udalosti po vykazovanom období".

Licencia pred jej odobratím oprávňovala NOVIS vykonávať poisťovaciu činnosť v členských štátoch Európskej únie alebo v členskom štáte Európskej dohody o voľnom obchode, ktorý podpísal 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, Michal Knap - podpredseda a Rainer Norbert Alt - člen.

Dozorná rada má 11 členov: Freimut Dobretsberger – predseda, Karel Zvolský – podpredseda, Deborah Sturman, Slobodan Ristic, Stanislav Kamenár,; Alfred Finz, Štefan Gyurik, Kristína Kupková, , Trausti Ágústsson, Michael Schönberg a Rastislav Patzelt (nový člen od 1.7.2024).

1.1.2. **Predpoklad nepretržitého trvania**

Dňa 5. júna 2023 NBS odňala Spoločnosti povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti. NOVIS tak nesmie vykonávať poisťovaciu činnosť s výnimkou činností potrebných na uplatňovanie svojich nárokov a vysporiadanie záväzkov. Spoločnosť nesmie uzatvárať nové poisťné zmluvy.

NOVIS je presvedčený, že rozhodnutie NBS je nezákonné a vychádza z nesprávneho posúdenia skutkového stavu a nesprávnej aplikácie príslušných právnych predpisov.

Spoločnosť preto podala správnu žalobu proti rozhodnutiu NBS na príslušný správny súd a požiadala o odklad vykonateľnosti rozhodnutia. Dňa 15. januára 2024 bolo spoločnosti NOVIS doručené rozhodnutie súdu, ktorým súd nepriznal správnej žalobe odkladný účinok. Ako sa výslovne uvádza v odôvodnení rozhodnutia súdu, súd pri rozhodovaní o odkladnom účinku správnej žaloby neskúmal zákonnosť rozhodnutia NBS, ktoré spoločnosť NOVIS napadla.

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

Dňa 7. júna 2023 Národná banka Slovenska podala na príslušný súd návrh na zrušenie a likvidáciu Spoločnosti a na vymenovanie likvidátora. Dňa 13. februára 2024 Mestský súd Bratislava III prerušil toto konanie do právoplatného rozhodnutia o zákonnosti rozhodnutia NBS v správnom súdnom konaní. NBS podala proti rozhodnutiu prvostupňového súdu odvolanie. Dňa 21. augusta 2024 odvolací súd potvrdil rozhodnutie

prvostupňového súdu a potvrdil prerušenie likvidačného konania. Likvidačné konanie teda zostáva pozastavené až do rozhodnutia správneho súdu vo veci samej týkajúcej sa správnej žaloby Spoločnosti, ktorou napadla rozhodnutie NBS o odňatí licencie.

V prípade, že v dôsledku rozhodnutia správneho súdu bude právoplatne vymenovaný likvidátor, takto vymenovaný likvidátor prevezme kompletne riadenie Spoločnosti. Úlohou likvidátora by v takejto situácii bolo zabezpečiť správu poisťného kmeňa a splniť cieľ likvidácie, ktorým je speňazenie majetku spoločnosti a rozdelenie výnosov medzi veriteľov a akcionárov.

Ak rozhodnutie NBS o odobratí licencie nebude zrušené, NOVIS nemôže uzatvárať nové poisťné zmluvy. Ponecháva si však všetky povinnosti súvisiace so správou svojho existujúceho portfólia poisťných zmlúv. Spoločnosť je zároveň oprávnená vykonávať činnosti zamerané na vymáhanie svojich pohľadávok a vysporiadanie svojich záväzkov.

Vyššie uvedené dôvody predstavujú významné neistoty pre splnenie podmienok pre zostavenie účtovnej závierky za predpokladu nepretržitého trvania činnosti. Vzhľadom na súčasné okolnosti pretrvávajúca neistota, pokiaľ ide o budúci vývoj posúdenia návrhu spoločnosti na zrušenie rozhodnutia NBS správnym súdom. Skutočnosť, že súd pozastavil likvidačné konanie až do rozhodnutia správneho súdu, poskytuje ďalší kontext pre posúdenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti. Okrem toho Spoločnosť pokračuje vo svojej obmedzenej činnosti vrátane správy svojho existujúceho portfólia minimálne ďalších 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia uvedeného v tejto účtovnej závierke. Vzhľadom na tieto faktory vedenie Spoločnosti rozhodlo, že účtovná závierka by mala byť zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti.

1.2. Významné účtovné zásady

V tejto poznámke sú uvedené najvýznamnejšie účtovné zásady používané Spoločnosťou. Ostatné zásady sú uvedené v poznámkach k jednotlivým položkám primárnych výkazov.

1.2.1. Vyhlásenie o zhode

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou ("IFRS (EÚ)"). Účtovná závierka bola zostavená a schválená vedením Spoločnosti. Účtovná závierka bola zostavená ako individuálna. Spoločnosť nie je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

1.2.2. Podklady pre zostavenie účtovnej závierky

Mena prezentácie tejto individuálnej účtovnej závierky je euro a sumy sú zaokrúhlené na tisíce eur, pokiaľ nie je uvedené inak.

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti používalo odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a sumy vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sa používajú na základe historických skúseností a iných rôznych faktorov, ktoré sa za daných okolností považujú za primerané. Ich výsledky tvoria základ pre

rozhodovanie o čistej účtovnej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zrejmá z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Od 1. januára 2023 spoločnosť Novis uplatňuje IFRS 17 a IFRS 9. V dôsledku tejto aplikácie spoločnosť Novis upravila niektoré porovnateľné sumy a prezentuje tretí výkaz o finančnej situácii.

Charakter a kľúčové zmeny v účtovných zásadách Spoločnosti vyplývajúce z prijatia IFRS 17 a IFRS 9 sú zhrnuté v ďalších častiach tejto sekcie.

1.2.3. IFRS 17 Poistné zmluvy

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s prvkami diskrečnej účasti v rámci rozsahu pôsobnosti štandardu.

1.2.3.1. IFRS 17 Poistné zmluvy

Hlavné zásady IFRS 17 sú:

- Oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv v súvahe pomocou súčasnej hodnoty odhadov budúcich peňažných tokov a úpravy rizika pre nefinančné riziká.
- Prehodnotenie súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z poistných zmlúv za každé vykazovacie obdobie s použitím aktuálnych predpokladov a diskontných kriviek.
- Zmluvná servisná marža vykázaná v súvahe sa rovná nezaslúženej časti zisku, ktorá sa vzťahuje na skupinu zmlúv k dátumu ich vydania, a následne sa vykazuje vo výsledku hospodárenia počas zostávajúcej doby platnosti skupiny zmlúv. Strata z vydaných nevýhodných poistných zmlúv sa priamo vykazuje vo výkaze ziskov a strát.
- • Poistné zmluvy sú agregované na úrovni zmluvných skupín. Skupina zmlúv pozostáva z poistných zmlúv patriacich do rovnakého portfólia, rovnakej skupiny ziskovosti a rovnakého ročného obdobia. Portfólio poistných zmlúv pozostáva z poistných zmlúv, ktoré podliehajú podobným rizikám a ktoré sú spravované spoločne. Spoločnosť využíva najmenej tri skupiny ziskovosti: nevýhodné poistné zmluvy; poistné zmluvy, ktoré nie sú spojené s významnou možnosťou, že sa následne stanú nevýhodnými; iné poistné zmluvy. Poistné zmluvy vydané v rovnakom ročnom období sa označujú ako ročná kohorta.
- Niektoré zmeny v záväzkoch z poistných zmlúv upravujú zmluvnú maržu za služby a následne sa vykazujú vo výsledku hospodárenia počas zostávajúcej doby platnosti skupiny zmlúv.
- V závislosti od zvolenej metódy na úrovni portfólia poistných zmlúv, pre ktoré sa používa všeobecný model oceňovania (GMM), sa vplyv zmien diskontných sadzieb vykazuje buď priamo vo výkaze ziskov a strát, alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku (OCI) vo vlastnom imaní. Ak sa vplyv vykazuje v ostatnom komplexnom výsledku, vstupuje do zisku alebo straty počas zostávajúcej doby platnosti portfólia poistných zmlúv.
- Prezentácia súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke sa zásadne zmenila. Výkaz ziskov a strát sa prezentuje v členení na výsledok hospodárenia za poisťovacie služby, finančný výsledok a ostatné výnosy a náklady. Poistné sa už nepoužíva na určenie hodnoty výnosov pri použití GMM alebo VFA (variabilný prístup k poplatkom. IFRS 17 sa uplatňuje retrospektívne.

1.2.3.2. Základné rozdiely medzi IFRS 17 a štandardom IFRS4

Základné rozdiely v požiadavkách na oceňovanie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv podľa IFRS17 v porovnaní s IFRS4 sú nasledovné:

- IFRS 17 vyžaduje oceňovanie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv s použitím aktuálneho odhadu predpokladov a aktuálnych trhových údajov pre všetky poistno-matematické a finančné predpoklady. IFRS 4 umožňoval pri použití aktuálnych predpokladov použiť tie isté predpoklady, ktoré boli použité pri stanovení sadzieb poistného v kombinácii s testom primeranosti záväzkov.
- Záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv podľa IFRS 17 obsahujú explicitnú úpravu rizika pre nefinančné riziká a explicitnú zmluvnú servisnú maržu, ktorá predstavuje nerealizovanú časť zisku podľa IFRS 17. Tieto položky neboli podľa IFRS4 explicitne vykázané.
- IFRS 17 umožňuje, aby sa niektoré zmeny predpokladov vykázali oproti zmene zmluvnej marže za služby alebo ostatného súhrnného zisku. Podľa IFRS 4 sa zmeny predpokladov v relevantných prípadoch vykazovali vo výkaze ziskov a strát.
- Podľa IFRS 4 sa DAC a požadovaná hodnota podniku (VOBA) vykazovali ako aktívum a postupne sa odpisovali do zisku alebo straty. Podľa IFRS 17 sú DAC a VOBA (implicitne) súčasťou záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv.
- Záväzok z budúcich očakávaných podielov na výnosoch nie je samostatnou položkou, ale je implicitne súčasťou záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv.

1.2.3.3. Hranice zmluvy

Ocenenie skupiny zmlúv zahŕňa všetky budúce peňažné toky v rámci hraníc každej zmluvy v skupine, ktoré sa určia takto.

Hranice zmluvy - Poistné zmluvy

Peňažné toky sú v rámci hranice zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas obdobia, v ktorom Spoločnosť môže prinútiť poistníka platiť poistné alebo má podstatnú povinnosť poskytovať služby (vrátane poistného krytia a akýchkoľvek investičných služieb).

- Hmotnoprávna povinnosť poskytovať služby sa skončí, keď spoločnosť má praktickú možnosť prehodnotiť riziká konkrétneho poistníka a môže stanoviť cenu alebo výšku poistného plnenia, ktoré plne odrážajú tieto prehodnotenú riziká; alebo
- spoločnosť má praktickú možnosť prehodnotiť riziká portfólia, ktoré obsahuje zmluvu, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odrážajú riziká tohto portfólia, a
- oceňovanie poistného do dátumu prehodnotenia nezohľadňuje riziká, ktoré sa vzťahujú na obdobia po dátume prehodnotenia.

Hranice zmluvy - Zaistné zmluvy

Peňažné toky sú v rámci Hranice zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas vykazovaného obdobia, v ktorom je Spoločnosť nútená platiť sumy zaistovateľovi alebo má podstatné právo prijímať služby od zaistovateľa. Vecné právo na prijatie služieb od zaistovateľa zaniká, keď zaistovateľ má praktickú možnosť prehodnotiť riziká, ktoré na neho boli prevedené, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odrážajú tieto prehodnotenú riziká; alebo má vecné právo ukončiť krytie.

Identifikácia zmlúv podľa IFRS 17

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s prvkami diskrečnej účasti (DPF).

Pri identifikácii zmlúv podľa IFRS 17 spoločnosť posudzuje, či by sa súbor alebo séria zmlúv mali považovať za jednu zmluvu a či je potrebné oddeliť vložené deriváty, investičné zložky a zložky tovaru a služieb a vykázať ich podľa iného štandardu.

Prístup k posudzovaniu významnosti poistného rizika je založený na posúdení významnosti rizikovej sumy k dátumu ocenenia, ktorým je začiatok poistnej zmluvy, ako aj možnej straty z poistnej zmluvy v neskorších rokoch. Vzhľadom na typickú povahu poistných produktov existuje vždy významné poistné riziko na začiatku poistnej zmluvy a možná strata v budúcich rokoch.

Okrem prístupu k posudzovaniu významnosti poistného rizika na základe významnosti rizikovej sumy Spoločnosť zohľadňuje aj "významnosť" rizika z hľadiska toho, ako toto riziko ovplyvňuje cenu produktu. Pri všetkých poistných zmluvách Spoločnosti je poistné riziko významným faktorom ovplyvňujúcim tvorbu ceny produktov.

Spoločnosť preto klasifikuje všetky zmluvy v portfóliu ako poistné zmluvy, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS17.

Okrem toho sa IFRS17 vzťahuje na všetky zaistné zmluvy (nevyžaduje sa žiadne hodnotenie, zaistné zmluvy zahŕňajú významné poistné riziko, pretože Spoločnosť prenáša na zaistovňu len poistné riziko zo svojho portfólia poistných zmlúv).

Skupina zmlúv

IFRS 17 vyžaduje, aby účtovné jednotky identifikovali portfóliá poistných zmlúv, ktoré zahŕňajú zmluvy podliehajúce podobným rizikám a spravované spoločne. Očakáva sa, že zmluvy v rámci jednej produktovej línie budú mať podobné riziká, a preto sa očakáva, že budú v tom istom portfóliu, ak sú spravované spoločne. Každé portfólio je rozdelené do ročných kohort. Účtovná jednotka musí kohorty ďalej rozdeliť minimálne do týchto kategórií:

- Skupina zmlúv, ktoré sú pri prvotnom vykázaní nevýhodné, ak existujú
- Skupina zmlúv, ktoré pri prvotnom vykázaní nemajú významnú možnosť stať sa následne nevýhodnými, ak vôbec nejaké sú
- a skupina zostávajúcich zmlúv v portfóliu, ak existujú.

1.2.3.4. Ocenenie

Pri prvotnom vykázaní účtovná jednotka ocení skupinu poistných zmlúv v súčte peňažných tokov plnenia, ktoré zahŕňajú odhady budúcich peňažných tokov, úpravu zohľadňujúcu časovú hodnotu peňazí a finančné riziká spojené s budúcimi peňažnými tokmi a úpravu rizika pre nefinančné riziko zmluvnú maržu za služby.

Spoločnosť používa model variabilného poplatku (VFA) pre zmluvy s prvkami priamej účasti a všeobecný model oceňovania (GMM) pre poistné zmluvy vydané bez priamej účasti. Poistné zmluvy s prvkami priamej účasti sú zmluvy, pri ktorých riziko investovania do podkladových aktív nesie klient.

Pre zaistné zmluvy Spoločnosť uplatňuje všeobecný model oceňovania (GMM).

Poistné zmluvy

Spoločnosť ocení skupinu zmlúv ako súčet:

- súčasnej hodnoty peňažných tokov z plnenia (FCF), ktorá zahŕňa odhady budúcich peňažných tokov, upravené o časovú hodnotu peňazí a súvisiace finančné riziká a úpravu o nefinančné riziká, a
- CSM – zmluvnej servisnej marže,
- odhad konečných nákladov na vysporiadanie všetkých poistných udalostí, ktoré nastali a zostali neuhradené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené.

Všetky peňažné toky sa diskontujú pomocou bezrizikových výnosových kriviek upravených tak, aby odrážali charakteristiky peňažných tokov a likvidity zmlúv. Peňažné toky, ktoré sa menia na základe výnosov podkladových aktív, sa upravujú o vplyv tejto variability pomocou rizikovo neutrálnych metód oceňovania a diskontujú sa pomocou bezrizikových sadzieb upravených o nelikviditu.

Úprava rizika pre nefinančné riziko pre skupinu zmlúv sa určí oddelene od ostatných odhadov. Predstavuje kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala, aby znášala neistotu týkajúcu sa výšky a načasovania peňažných tokov, ktoré vyplývajú z nefinančného rizika.

CSM skupiny zmlúv predstavuje zatiaľ nerealizovaný zisk, ktorý Spoločnosť vykáže v priebehu času, keď bude poskytovať služby podľa týchto zmlúv. Pri prvotnom vykázaní skupiny zmlúv nie je skupina zmlúv nevýhodná, ak súčet nasledujúcich položiek:

- (súčasná hodnota budúcich peňažných tokov vrátane úpravy o nefinančné riziká;
- všetky peňažné toky vznikajúce k tomuto dátumu a
- suma, ktorá vzniká z odúčtovania majetku alebo záväzkov, ktoré boli predtým vykázané pre peňažné toky súvisiace so skupinou zmlúv (vrátane majetku pre peňažné toky súvisiace s počiatočnými nákladmi; pozri nižšie); predstavuje čistý zisk.

V tomto prípade sa CSM oceňuje ako prírastok k sume čistého príjmu z peňažných tokov, takže pri prvotnom vykázaní nevzniká žiadny príjem ani výdavok. Ak suma predstavuje čistý úbytok peňažných prostriedkov, potom je skupina stratová a čistý úbytok peňažných prostriedkov sa vo všeobecnosti vykazuje ako strata vo výkaze ziskov a strát; vo výške čistého úbytku peňažných prostriedkov sa vytvára komponent straty. Tým sa určujú hodnoty, ktoré sa budú vykazovať vo výkaze ziskov a strát v nasledujúcich obdobiach ako zrušenie strát z nevýhodných zmlúv.

V dôsledku toho je účtovná hodnota skupiny zmlúv ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky súčtom záväzkov za zostávajúce krytie a záväzkov vyplývajúcich z poistných udalostí. Záväzok za zostávajúce krytie zahŕňa:

- súčasnú hodnotu budúcich peňažných tokov zo služieb, ktoré budú poskytnuté na základe zmlúv v budúcich obdobiach, vrátane úpravy o nefinančné riziká a
- zostávajúcu servisnú maržu (CSM) k tomuto dátumu.

Záväzky vyplývajúce z poistných udalostí zahŕňajú peňažné toky za vzniknuté a nevyplatené poistné plnenia a úpravu rizika pre nefinančné riziká.

Súčasná hodnota peňažných tokov zo skupín zmlúv sa oceňuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s použitím aktuálnych odhadov budúcich peňažných tokov, aktuálnych diskontných sadzieb a aktuálnych odhadov úpravy rizika o nefinančné riziko. Zmeny peňažných tokov (FCF) sa vykazujú takto.

- Zmeny, ktoré majú vplyv na budúce služby, upravujú CSM (alebo vykázané v poistnej službe majú za následok zisk alebo stratu, ak je skupina nevýhodná, kým sa nezúčtuje stratový komponent)
- Zmeny súvisiace so službami tohto alebo predchádzajúcich období sa vykazujú vo výsledku poistných služieb vo výsledku hospodárenia
- Vplyv časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a jeho zmien na odhadované budúce peňažné toky sa vykazuje ako výnos alebo náklad na financovanie poistenia vo výkaze ziskov a strát alebo v OCI

CSM sa potom upraví o zmeny v súčasnej hodnote peňažných tokov, ktoré sa týkajú budúcich služieb, zvýši sa o úroky a vykáže sa vo výsledku hospodárenia v obdobiach, v ktorých budú služby poskytnuté. CSM ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky predstavuje zisk v skupine zmlúv, ktorý ešte nebol vykázaný vo výsledku hospodárenia, pretože sa týka budúcich služieb.

Zaisťovacie zmluvy

Spoločnosť používa rovnaké účtovné zásady na ocenenie skupiny zaistných zmlúv.

Účtovná hodnota skupiny zaistných zmlúv ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, predstavuje súčet zostávajúceho aktíva krytia a aktív vyplývajúcich z poistných plnení.

Peňažné toky z nadobudnutia poistných zmlúv

Peňažné toky vynaložené na obstaranie poistných kontraktov vznikajú z predaja, upisovania a vytvorenia skupiny zmlúv, ktoré sú priamo priraditeľné k portfóliu zmlúv, do ktorého skupina patrí. Podľa IFRS 17 sa pri zmluvách životného poistenia obstarávacie peňažné toky poistenia priradujú buď priamo k poistnej zmluve, alebo sa priradujú k skupinám zmlúv pomocou systematických a racionálnych metód založených na celkovom novom poistnom a počte nových zmlúv pre každú skupinu.

1.2.3.5. Fulfilment Cash Flows

Peňažné toky, Fulfilment Cash Flows (FCF) zahŕňajú:

- odhady budúcich peňažných tokov
- úprava, ktorá odráža časovú hodnotu peňazí a finančné riziká súvisiace s budúcimi peňažnými tokmi v rozsahu, v akom finančné riziká nie sú zahrnuté do odhadov budúcich peňažných tokov
- úprava rizika o nefinančné riziko.

Odhady budúcich peňažných tokov

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť nezaujato zohľadňuje všetky primerané a podložené informácie, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez zbytočných nákladov alebo úsilia. Tieto informácie zahŕňajú interné aj externé historické údaje o poistných udalostiach a iných skúsenostiach, aktualizované tak, aby odrážali súčasné očakávania budúcich udalostí.

Odhady budúcich peňažných tokov odrážajú názor Spoločnosti na súčasné podmienky k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pokiaľ sú odhady všetkých relevantných trhových premenných v súlade s pozorovateľnými trhovými cenami.

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť berie do úvahy súčasné očakávania týkajúce sa budúcich udalostí, ktoré môžu ovplyvniť tieto peňažné toky. Očakávania budúcich zmien v legislatíve, ktoré by zmenili alebo zrušili existujúce záväzky alebo vytvorili nové záväzky vyplývajúce z existujúcich zmlúv, sa však neberú do úvahy, kým zmena legislatívy nie je platne uzákonená.

Peňažné toky v rámci hraníc zmluvy sa vzťahujú priamo na plnenie zmluvy vrátane tých, pri ktorých má Spoločnosť právomoc rozhodovať o ich výške alebo načasovaní. Patria sem platby vykonané poisťníkmi a v ich prospech (alebo v ich mene), peňažné toky súvisiace s počiatočnými nákladmi a inými nákladmi vynaloženými pri plnení zmlúv.

Posúdenie hranice zmluvy, ktorá určuje, ktoré budúce peňažné toky sú zahrnuté do ocenenia zmluvy, si vyžaduje posúdenie a zohľadnenie podstatných práv a povinností Spoločnosti vyplývajúcich zo zmluvy.

Peňažné toky sú na úrovni účtovnej jednotky alokované na akvizičné činnosti a činnosti súvisiace s údržbou a správou portfólia zmlúv. Peňažné toky sa priradujú k skupinám zmlúv pomocou systematických a racionálnych metód, ktoré sa dôsledne uplatňujú na všetky náklady, ktoré majú podobné charakteristiky. Spoločnosť vo všeobecnosti rozdeľuje peňažné toky z obstarania poistenia do skupín zmlúv na základe počtu nových zmlúv a náklady na údržbu a správu na základe počtu platných zmlúv.

1.2.3.6. Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, stratovosti

Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, škodovosti a správaní poisťníkov, ktoré sa používajú pri odhade budúcich peňažných tokov, sa odvodzujú podľa typu produktu a na úrovni krajiny, pričom odrážajú nedávne skúsenosti a profily poisťníkov v rámci skupiny poisťných zmlúv.

Predpoklady úmrtnosti sa vo všeobecnosti odvodzujú na základe kombinácie národných údajov o úmrtnosti a skúseností spoločnosti. Skúsenosti sa monitorujú prostredníctvom pravidelných analýz, ktorých výsledky sa premietajú do ocenenia existujúcich zmlúv.

Ako základ na úrovni krajiny spoločnosť používa národné úmrtnostné tabuľky, ktoré poskytujú miestne národné ústavy. Sadzby sa následne upravujú faktormi, ktoré reprezentujú skúsenosti Spoločnosti.

Predpoklad škodovosti sa určuje na základe pravdepodobnosti príslušných poisťných udalostí, odhadovanej výšky poisťnej udalosti, závažnosti a výberových faktorov.

Správanie poisťníka je kľúčovým predpokladom pri oceňovaní poisťných zmlúv. Spoločnosť pravidelne vykonáva analýzu stornovanosti zmlúv vo vlastnom portfóliu a používa štatistické metódy na určenie miery zániku zmlúv podľa rôznych skupín produktov a krajín a upravuje ich na základe trendov v posledných skúsenostiach.

Použité predpoklady sú implicitne odvodené z údajov o historickom vývoji, z ktorých prognózy vychádzajú, hoci sa uplatňuje úsudok s cieľom posúdiť, do akej miery sa minulé trendy nemusia uplatniť v budúcnosti a aké budúce trendy sa očakávajú.

1.2.3.7. Záväzky zo vzniknutých poisťných udalostí

Záväzky zo vzniknutých poisťných udalostí predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých poisťných udalostí, ktoré nastali a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zostávajú neuhradené bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Ide o poisťné plnenia zo zmlúv, ktoré boli klasifikované ako poisťné

zmluvy, poistné plnenia z dodatkov k nim a primerané interné a externé náklady súvisiace s likvidáciou poistných udalostí.

Zmeny v záväzkoch z titulu vzniknutých pohľadávok vytvorených v minulosti a v bežnom období sa premietajú do účtovnej závierky v období, v ktorom sa zmena uskutočnila. Použité metódy a odhady sa pravidelne prehodnocujú.

1.2.3.8. Diskontné sadzby

Na vyčíslenie poistných záväzkov podľa IFRS17 je potrebné určiť diskontné sadzby, ktoré odrážajú časovú hodnotu peňazí, charakteristiky peňažných tokov (FCF) a špecifiká poistných zmlúv. Spoločnosť sa rozhodla použiť metódu "zdola nahor" ako metódu výpočtu diskontných sadzieb, kde sa predpokladá, že prémie za riziko likvidity je nulová.

Diskontné sadzby sa určujú na základe časovej štruktúry bezrizikových úrokových sadzieb EIOPA pre každú menu v súlade s menami kohort.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené bezrizikové krivky pre menu EUR použité pri diskontovaní peňažných tokov k 31. 12. 2023 v porovnaní s predchádzajúcim rokom:

| Y | 2021-12-31 | 2022-12-31 | 2023-12-31 |
|----|------------|------------|------------|
| 1 | -0.6% | 3.2% | 3.4% |
| 2 | -0.4% | 3.3% | 2.7% |
| 3 | -0.2% | 3.2% | 2.4% |
| 4 | -0.1% | 3.2% | 2.4% |
| 5 | -0.1% | 3.1% | 2.3% |
| 10 | 0.2% | 3.1% | 2.4% |
| 15 | 0.4% | 3.0% | 2.5% |
| 20 | 0.5% | 2.8% | 2.4% |
| 25 | 0.7% | 2.7% | 2.4% |
| 30 | 1.1% | 2.7% | 2.5% |
| 40 | 1.6% | 2.9% | 2.7% |
| 50 | 2.0% | 3.0% | 2.8% |

1.2.3.9. Risk adjustment (RA) - Úpravy rizika o nefinančné riziká

Úprava rizika o nefinančné riziká je kompenzácia, ktorú účtovná jednotka požaduje za znášanie neistoty týkajúcej sa výšky a načasovania peňažných tokov vyplývajúcich z nefinančného rizika, keďže účtovná jednotka plní poistné zmluvy.

Úprava rizika pre nefinančné riziko sa vzťahuje na iné ako finančné riziko vyplývajúce z poistných zmlúv. Finančné riziko je zahrnuté do odhadov budúcich peňažných tokov alebo diskontnej sadzby použitej na úpravu peňažných tokov. Riziká, na ktoré sa vzťahuje Úprava o nefinančné riziko, sú poistné riziko a iné nefinančné riziká, ako napríklad riziko zániku poistenia a riziko nákladov.

Úprava rizika pre nefinančné riziko má odrážať kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala za znášanie neistoty týkajúcej sa výšky a načasovania peňažných tokov, ktorá vyplýva z nefinančného rizika, keďže

Spoločnosť plní poisťnú zmluvu, a mieru jej averzie voči riziku. Na úpravu rizika z nefinančného rizika v zaistných zmluvách Spoločnosť používa rovnakú metódu ako v prípade poisťných zmlúv.

Výpočet úpravy rizika je založený na konečnej hodnote v riziku. Metóda si vyžaduje výpočet projekcie rizikovo-orientovaného kapitálu, ktorý sa počíta na celkovej úrovni a ďalej podlieha dezagregácii na úroveň kohort.

Výpočet úrovne kapitálu založenej na riziku (konečná VaR) sa vykonáva pre každé uvažované riziko, pričom vzhľadom na normálne rozdelenie s definovanými parametrami strednej hodnoty a konečnej štandardnej odchýlky Value-at-Risk Spoločnosť vypočíta úroveň kapitálu pre určený percentil normálneho rozdelenia.

Úpravy rizika pre nefinančné riziko pre celé portfólio zodpovedajú týmto úrovniam spoľahlivosti: 75 % pre rok 2022 a 67 % pre rok 2023.

1.2.3.10. Zmluvná servisná marža (CSM)

CSM skupiny zmlúv sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, aby predstavovala služby poskytnuté v každom roku na základe počtu jednotiek krytia poskytnutých v danom roku. Počet jednotiek krytia odráža množstvo poskytnutých služieb (požitkov) v rámci zmlúv v skupine a určuje sa pre každú zmluvu s prihliadnutím na množstvo poskytnutých služieb a očakávanú dobu krytia. Jednotky krytia sa prehodnocujú a aktualizujú ku každému dátumu vykazovania. CSM priradená k jednotkám krytia poskytnutým v bežnom roku sa vykáže ako zisko alebo strata.

Spoločnosť určuje výšku plnení poskytovaných v rámci jednotlivých zmlúv takto: pre rizikové produkty poisťná suma pre prípad smrti; pre produkty viazané na podielové listy poisťná suma pre prípad smrti + hodnota fondu.

1.2.3.11. Investičné komponenty

Spoločnosť identifikuje neoddeliteľnú investičnú zložku zmluvy určením sumy, ktorú by bola povinná vrátiť poisťníkovi vo všetkých scenároch s ekonomickým opodstatnením. Tieto zahŕňajú nasledovné okolnosti; nastane poisťná udalosť, zmluva je ukončená uplynutím doby na ktorú bola uzatvorená, alebo zmluva je ukončená bez toho, aby nastala poisťná udalosť. Z výnosov z poistenia a nákladov na poisťné služby sú vylúčené investičné zložky.

Investičná zložka vylúčená z výnosov z poistenia a nákladov na poisťné služby sa určuje ako minimum platby, ak nastane poisťná udalosť, a platby, ak poisťná udalosť nenastane (odkupná hodnota). Odkupná hodnota rizikových produktov sa rovná nule, preto tieto druhy produktov neobsahujú investičnú zložku.

1.2.3.12. Prezentácia vo výkaze o finančnej situácii

Účtovná jednotka prezentuje vo výkaze o finančnej situácii oddelene účtovnú hodnotu skupín:

- vydané poisťné zmluvy, ktoré sú aktívami
- vydané poisťné zmluvy, ktoré sú záväzkami
- držané zaistné zmluvy, ktoré sú aktívami;
- držané zaistné zmluvy, ktoré sú záväzkami.

1.2.3.13. Výsledok poisťovacích služieb a výsledok zaistenia

Výnosy z poisťovacích služieb za každý rok predstavujú zníženie záväzkov za zostávajúce krytie súvisiace s poskytnutými službami, za ktoré Spoločnosť dostáva poisťné, a rozdelenie časti poisťného pokrývajúcej obstarávacie náklady.

Okrem sumy vykázaných ako výnos z poisťovacích služieb z dôvodu služieb poskytnutých v danom roku (rozpustenie CSM) výsledok za poisťné služby ovplyvňujú položky, ako sú zmeny v úpravách rizík pre nefinančné riziká súvisiace s bežnými službami, poisťné plnenia a ostatné náklady na poisťné služby vzniknuté v danom roku, ktoré sa vo všeobecnosti oceňujú vo výške očakávanej na začiatku roka, očakávané náklady a iné sumy vrátane úpravy o skutočne prijaté poisťné, ktoré sa vzťahujú na bežné alebo minulé poisťné služby.

Náklady na poisťné služby vyplývajúce z poisťovacích zmlúv sa vo všeobecnosti vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku. Zahŕňajú položky ako vzniknuté poisťné plnenia a ostatné náklady na poisťné služby, amortizáciu peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poisťovacích zmlúv a straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát.

Náklady, ktoré možno priamo priradiť k plneniu zmlúv alebo ktoré možno priradiť k skupinám zmlúv, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako náklady na poisťné služby, zvyčajne v čase ich vzniku. Náklady, ktoré nie sú priamo priraditeľné k plneniu zmlúv a ktoré nie je možné priradiť k skupinám zmlúv, sa vykazujú mimo výsledku za poisťné služby.

Podľa IFRS 17 nie sú investičné komponenty (NDIC) zahrnuté do výnosov a nákladov poistenia.

Plnenia prijaté od zaisťovateľov a náklady na zaistenie sa nevykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát, pretože Spoločnosť ich vykáže v čistom zisku alebo strate ako "čisté náklady na zaistenie", ale informácie o nich sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke.

Spoločnosť nerozdeľuje zmeny v úprave rizika o nefinančné riziko medzi výsledok za poisťné služby a finančné výnosy alebo náklady na poistenie. Všetky zmeny v úprave rizika o nefinančné riziko vykázané vo výsledku hospodárenia sú zahrnuté vo výsledku hospodárenia za poisťné služby.

1.2.3.14. Finančné príjmy a výdavky z poistenia

Podľa IFRS 17 sa zmeny účtovných hodnôt skupín zmlúv vyplývajúce z časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a ich zmien vo všeobecnosti vykazujú ako finančné výnosy alebo náklady z poistenia. Zahŕňajú zmeny v ocenení skupín zmlúv spôsobené zmenami v hodnote podkladových aktív.

V prípade poisťovacích zmlúv oceňovaných metódou GMM sa Spoločnosť rozhodla vykázať finančné výnosy alebo náklady z poistenia vo výkaze ziskov a strát.

Pri zmluvách s priamou účasťou Spoločnosť vykazuje finančné výnosy alebo náklady na poistenie vo výkaze ziskov a strát za bežný rok, keďže podkladové aktíva sa vo všeobecnosti oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

1.2.3.15. Prechod

V štandarde sa od účtovných jednotiek požaduje, aby štandard uplatňovali retrospektívne. Pokiaľ to nie je prakticky možné, majú účtovné jednotky možnosť použiť buď modifikovaný retrospektívny prístup (MRA), alebo prístup založený na reálnej hodnote (FV).

Po dôkladnom zvážení sa spoločnosť Novis rozhodla použiť prístup reálnej hodnoty pre svoje poistné zmluvy a modifikovaný retrospektívny prístup pre držané zaistné zmluvy, pretože nemohla získať primerané a podložené informácie, aby postupovala inak.

Modifikovaný retrospektívny prístup

Cieľom modifikovaného retrospektívneho prístupu je dosiahnuť výsledok, ktorý sa čo najviac približuje retrospektívnej metóde, s použitím vhodných a podložených informácií, ktoré sú k dispozícii bez zbytočných nákladov alebo úsilia.

Hlavné dôvody pre použitie metódy modifikovaného retrospektívneho prístupu sú:

- Nedostupnosť historických údajov o podiele nepriamo pridelených nákladov
- Nedostupnosť údajov pre úplné modelovanie peňažných tokov (model peňažných tokov, údaje o poistnom kmeni v potrebnej granularite, najlepšie predpoklady).

Prístup založený na reálnej hodnote

Podľa metódy reálnej hodnoty sa CSM (alebo zložka straty) k 1. januáru 2022 určila ako rozdiel medzi reálnou hodnotou skupiny zmlúv k tomuto dátumu a súčasnou hodnotou peňažných tokov k tomuto dátumu. Spoločnosť ocenila reálnu hodnotu zmlúv ako súčet:

- súčasnú hodnotu čistých peňažných tokov, ktoré očakáva zo zmlúv, stanovenú metódou diskontovaných peňažných tokov a
- dodatočné rozpätie určené metódou nákladov na kapitál (CoC)

Peňažné toky, ktoré sa berú do úvahy pri oceňovaní reálnou hodnotou, sú v súlade s peňažnými tokmi v rámci hraníc zmluvy. Preto sa pri stanovení reálnej hodnoty týchto zmlúv nebrali do úvahy peňažné toky súvisiace s očakávaným budúcim obnovením poistných zmlúv, ak sú mimo hraníc zmluvy. Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov zohľadnená pri oceňovaní reálnou hodnotou bola do značnej miery v súlade so súčasnou hodnotou stanovenou podľa IFRS17.

1.2.4. IFRS 9 Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív a záväzkov

IFRS 9 nahradil IAS 39 Finančné nástroje: je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr, pričom je povolené skoršie uplatňovanie. Spoločnosť však uplatnila dočasnú výnimku z IFRS 9 pre ročné obdobia pred 1. januárom 2023. V dôsledku toho Spoločnosť prvýkrát uplatnila IFRS 9 1. januára 2023.

IFRS 9 upravuje účtovanie o finančných nástrojoch a vyžaduje, aby účtovné jednotky klasifikovali a oceňovali finančný majetok na základe obchodného modelu účtovnej jednotky a zmluvných charakteristík peňažných tokov finančného majetku. Klasifikácia ovplyvňuje spôsob vykazovania a oceňovania nástrojov v účtovnej závierke.

1.2.4.1. Klasifikácia finančných aktív a pasív

Existujú tri hlavné kategórie oceňovania finančných aktív - amortizovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) - a odstraňuje predchádzajúce kategórie IAS 39 - investície držané do splatnosti, úvery a pohľadávky a finančné aktíva držané na predaj.

Dlhový nástroj, ktorý spĺňa tieto dve podmienky, sa musí oceňovať v amortizovanej hodnote (po odpočítaní odpisov z dôvodu zníženia hodnoty), pokiaľ sa spoločnosť nerozhodne klasifikovať tento majetok ako FVTPL na základe "fair value option":

- Test obchodného modelu: Cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je držať finančné aktívum s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (a nie prediť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou s cieľom realizovať zmeny jeho reálnej hodnoty).
- Test charakteristík peňažných tokov: Zmluvné podmienky finančného majetku vedú k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Dlhový nástroj, ktorý spĺňa nasledujúce dve podmienky, sa musí oceňovať v FVTOCI, pokiaľ sa spoločnosť nerozhodne klasifikovať tento majetok ako FVTPL na základe "fair value option": (pozri nižšie):

- Test obchodného modelu: Finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív.
- Test charakteristík peňažných tokov: Zmluvné podmienky finančného majetku vedú k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

IFRS 9 obsahuje možnosť určiť pri prvotnom vykázaní finančný majetok ako oceňovaný vo FVTPL, ak sa tým odstráni alebo významne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (niekedy označovaná ako "účtovný nesúlad"), ktorá by inak vznikla z oceňovania majetku alebo záväzkov alebo vykazovania ziskov a strát z nich na rôznych základoch.

Všetky investície do majetkových cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje IFRS 9, sa majú oceňovať v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii, pričom zmeny hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, s výnimkou tých finančných nástrojov, pri ktorých sa účtovná jednotka rozhodla prezentovať zmeny hodnoty v "ostatnom súhrnnom zisku". Pre nekótované akcie neexistuje "výnimka z obstarávacej ceny".

Vplyv implementácie IFRS 9

Vplyv IFRS 9 na finančné aktíva k 1. januáru 2023 je nasledovný:

- Všetky podkladové aktíva zmlúv s prvkami účasti a niektoré ďalšie finančné investície, ktoré boli ocenené v FVTPL podľa IAS 39, sa oceňujú v FVTPL aj podľa IFRS 9,
- Dlhové nástroje, ktoré boli podľa IAS 39 klasifikované ako AFS a FVTPL, sa podľa IFRS 9 oceňujú vo FVOCI,
- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s IAS 39 sa naďalej vykazujú v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9,

Vzhľadom na skutočnosť, že kategórie oceňovania sa zhodujú, až nevýznamnú výnimku v portfóliu dlhových nástrojov, po prechode na IFRS 9 nemala nová klasifikácia žiadny vplyv na celkové vlastné imanie Spoločnosti k 1. januáru 2023 alebo 2022.

1.2.4.2. Zníženie hodnoty finančných aktív

Model zníženia hodnoty v IFRS 9 je založený na predpoklade účtovania o očakávaných stratách. Tento prístup vyžaduje použitie úsudku o mikroekonomických aj makroekonomických faktoroch, ktoré môžu ovplyvniť očakávanú stratu (ECL – Expected Credit Loss).

IFRS 9 vyžaduje, aby sa rovnaký model zníženia hodnoty uplatňoval na všetky nasledujúce položky:

- Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote,
- Finančný majetok povinne oceňovaný vo FVTOCI,
- Úverové záväzky, ak existuje súčasný záväzok poskytnúť úver

Očakávané straty sa musia oceňovať prostredníctvom opravnej položky na straty vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným stratám (očakávané straty, ktoré vyplývajú z tých prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu vykazovania) alebo celoživotným očakávaným stratám (očakávané straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných prípadov zlyhania počas celej doby existencie finančného nástroja).

Zníženie hodnoty finančných aktív - vplyv implementácie

Z dôvodu nevýznamnosti spoločnosť Novis neúčtuje očakávaných stratách z dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez súhrnný výsledok.

1.2.4.3. Prechod

Všeobecnou požiadavkou IFRS 9 je, že účtovná jednotka musí uplatniť IFRS 9 k dátumu prvotného prijatia retrospektívne.

Spätná aplikácia znamená úpravu počiatočného zostatku každej ovplyvnenej zložky vlastného imania za najskoršie prezentované predchádzajúce obdobie a ostatných porovnateľných súm zverejnených za každé prezentované predchádzajúce obdobie, ako keby sa nová účtovná politika vždy uplatňovala.

IFRS 9 nevyžaduje, aby účtovná jednotka prepočítala predchádzajúce obdobia, a akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcimi účtovnými hodnotami a hodnotami stanovenými podľa IFRS 9 k dátumu prvotného uplatnenia by mal byť zahrnutý do počiatočného nerozdeleného zisku.

Nasledujúce hodnotenia boli vykonané na základe skutočností a okolností, ktoré existovali k 1. januáru 2023:

- Určenie obchodného modelu
- Určenie a zrušenie predchádzajúceho určenia finančných aktív oceňovaných v FVTPL

NOVIS rozlišuje tieto triedy cenných papierov:

- Cenné papiere s pevným výnosom - štátne dlhopisy kryjúce záväzky súvisiace s Garančným poisťným fondom sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom zisky alebo straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v Ostatnom súhrnných výsledkoch.

- Všetky finančné nástroje pokrývajúce poistné rezervy sa účtujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, aby sa zabránilo nesúladu medzi ocenením aktív a súvisiacich záväzkov a zabezpečilo sa, že vykázaná zmena hodnoty týchto finančných nástrojov zodpovedá investičnému výsledku priradenému poistníkovi.

1.2.4.4. Účtovné politiky a hierarchia reálnej hodnoty

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota pri prvotnom vykázaní je najlepšie preukázaná transakčnou cenou. Zisk alebo strata pri prvotnom vykázaní sa zaznamenáva len ak existuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou, ktorý možno preukázať inými pozorovateľnými bežnými trhovými transakciami s tým istým nástrojom alebo oceňovacou technikou, ktorej vstupy zahŕňajú len údaje z pozorovateľných trhov. Všetky bežné nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum, kedy Spoločnosť dostane alebo dodá finančný majetok. Táto metóda sa dôsledne uplatňuje na všetky nákupy a predaje finančného majetku. Ako zdroj ocenenia reálnou hodnotou Spoločnosť používa trhové ceny uvedené vo výkazoch cenných papierov spoločností Tatra banka a.s., CAIAC fond management, Eljovi Multi Strategy Fund a Fondita Fund Management Company Ltd.

Reálne hodnoty sa analyzujú podľa úrovne v hierarchii reálnych hodnôt pre finančné aktíva aj záväzky z finančných nástrojov takto:

- Úroveň 1 sú ocenenia podľa kótovaných (neupravených) cien na aktívnych trhoch pre identický majetok alebo záväzky,
- Ocenenia na úrovni 2 sú oceňovacie techniky so všetkými významnými vstupmi pozorovateľnými pre dané aktívum alebo záväzok, a to buď priamo (t. j. ako ceny), alebo nepriamo (t. j. odvodené z cien),
- Ocenenia úrovne 3 sú ocenenia, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch (t. j. vstupné premenné si vyžadujú posúdenie manažmentu).

Vedenie uplatňuje úsudok pri kategorizácii finančných nástrojov pomocou hierarchie reálnej hodnoty a úrovne sú uvedené v príslušných poznámkach.

1.2.5. Prepočet cudzích mien

Spoločnosť je v obmedzenej miere vystavená kurzovým rizikám, pretože aktíva, ktoré sú denominované v iných menách, sú v súlade s jej investičnou politikou kryté poistnými záväzkami, ktoré Spoločnosť má alebo v blízkej budúcnosti očakáva voči poistencom v týchto menách.

Poistné platené v menách iných ako euro sa účtuje na konci každého mesiaca s použitím výmenných kurzov Európskej centrálnej banky z posledného dňa príslušného mesiaca. Náklady zaplatené v iných menách sa účtujú ako eurové pozície s výmenným kurzom dňa účtovania.

Cez ostatný súhrnný zisk nevznikli žiadne významné zisky a straty z prepočtu cudzích mien, pretože zahraničné pobočky majú buď funkčnú menu euro, alebo nemajú významné čisté aktíva ani významnú pozíciu v nepeňažných aktívach alebo pasívach. Pri určovaní funkčnej meny zahraničných pobočiek vedenie vychádza z toho, že ich činnosť spočíva v distribúcii produktov Spoločnosti, nie sú autonómne, a teda sú rozšírením aktivít Spoločnosti, čo vedie k záveru, že ich funkčná mena je rovnaká ako funkčná mena Spoločnosti, t. j. euro.

2. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

2.1. Aktíva

2.1.1. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku boli nasledovné:

| <i>v tisícoch EUR</i> | Získané Softvér | Získaný dizajn výrobku | Iné | Interný vývoj a akvizícia | Celkom |
|--|--------------------|------------------------------|----------|------------------------------|------------|
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2021 | 113 | 496 | 0 | 0 | 609 |
| Prírastky | 52 | 0 | 0 | 0 | 52 |
| Predaj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy | -38 | -42 | 0 | 0 | -80 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2022 | 557 | 826 | 0 | 0 | 1 383 |
| Oprávky | -430 | -372 | 0 | 0 | -802 |
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2022 | 127 | 454 | 0 | 0 | 581 |
| Prírastky | 42 | 0 | 0 | 0 | 42 |
| Predaj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy | -47 | -75 | 0 | 0 | -122 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 | 599 | 826 | 0 | 0 | 1 425 |
| Oprávky | -477 | -447 | 0 | 0 | -924 |
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2023 | 122 | 379 | 0 | 0 | 501 |

2.1.1.1. Softvér

Spoločnosť používa rôzne druhy softvéru najmä na účtovné, poisťno-matematické účely alebo na účely IT bezpečnosti. Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulované odpisy (lineárnou metódou). Každý majetok má svoj vlastný odpisový plán od 5 do 10 rokov.

Dcérska spoločnosť spoločnosti Novis - Novis Tech, a. s., vlastníku systému Apollon pre správu poistenia, je zodpovedná za prevádzku a rozvoj jeho funkcií. Spoločnosť migrovala svoje poisťné portfólio na Apollon v júni 2019 a odvtedy využíva jeho služby v plnom rozsahu.

2.1.1.2. Obstaraný know-how poisťného produktu

Pri založení Spoločnosť bolo základné imanie splatené formou peňažného aj nepeňažného vkladu. Nepeňažný vklad obsahoval vyvinutý poisťný produkt, obchodný model a dokumentáciu s ním spojenú. Tento nehmotný

majetok bol obstaraný ako protihodnota za akcie Spoločnosti. Transakcia predstavovala vydanie 7 000 akcií každá v nominálnej hodnote 100 eur pričom v tom čase bola emisná trhovú cenu akcií 118 EUR za akciu.

2.1.1.3. Posúdenie znehodnotenia

IAS 36 vyžaduje, aby účtovné jednotky ku každému dátumu vykazovania posúdili, či existujú indikátory možného zníženia hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, musí sa vykonať test na zníženie hodnoty majetku.

Pokiaľ ide o Apollon, ktorý je v úplnom vlastníctve dcérskej spoločnosti Novis - Novis Tech, a. s., softvér je naďalej plne funkčný a rozhodujúci pre správu poistného kmeňa spoločnosti. Naďalej poskytuje významné ekonomické výhody tým, že znižuje administratívne náklady, zvyšuje prevádzkovú efektívnosť a zabezpečuje súlad s regulačnými požiadavkami. Tieto prínosy sú trvalé a merateľné, čo podporuje účtovnú hodnotu tohto majetku.

Softvér je primerane udržiavaný a aktualizovaný, čím sa zabezpečuje jeho funkčnosť a relevantnosť pre zamýšľaný účel. Neexistujú žiadne ukazovatele technologického zastarania alebo straty funkčnosti, ktoré by odôvodňovali zníženie hodnoty.

Na základe pretrvávajúcej užitočnosti softvéru, jeho predajnosti a schopnosti generovať ekonomické úžitky spoločnosť Novis dospela k záveru, že nie je potrebné účtovať o znížení hodnoty.

Vzhľadom na okolnosti opísané vyššie v bode 1.1.2 sa však spoločnosť Novis rozhodla prehodnotiť dobu použiteľnosti, ktorá odráža prevádzkový horizont spoločnosti, a teda spotrebovať ekonomické prínosy týchto aktív rýchlejšie, ako sa pôvodne očakávalo.

2.1.2. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a prípadné zníženie hodnoty. Každý majetok má vlastný odpisový plán a odpisuje sa počas doby použiteľnosti od 4 do 5 rokov rovnomernou metódou. Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku boli nasledovné:

| <i>v tisícoch EUR</i> | Hardvér | Ostatný hmotný majetok | Právo na používanie aktív* | Celkom |
|--|-----------|------------------------|----------------------------|-------------|
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2021 | 3 | 53 | 193 | 249 |
| Prírastky | 88 | 0 | 191 | 279 |
| Vyradenie majetku | 0 | 0 | -43 | -43 |
| Odpisy | -5 | -19 | -80 | -104 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2022 | 108 | 97 | 596 | 801 |
| Oprávky | -22 | -63 | -335 | -420 |
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2022 | 86 | 34 | 261 | 381 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|-------------|
| Prírastky | 0 | 0 | 151 | 191 |
| Vyradenie majetku | 0 | 0 | -140 | -43 |
| Odpisy | -23 | -19 | -171 | -213 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 | 108 | 97 | 607 | 812 |
| Oprávky | -45 | -82 | -234 | -361 |
| Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2023 | 63 | 15 | 373 | 451 |

2.1.2.1. Hardvér

Hardvér predstavuje výlučne IT vybavenie spoločnosti.

2.1.2.2. Ostatný dlhodobý hmotný majetok

Ostatný dlhodobý hmotný majetok predstavuje najmä nábytok.

2.1.2.3. Právo na používanie majetku

Táto kategória obsahuje právo na používanie vozidiel nadobudnutých na základe lízingovej zmluvy vo výške EUR 607 tis.

2.1.3. Investície do dcérskych spoločností

Investície sú dcérske spoločnosti k 31. decembru 2023 boli:

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Novis Tech,a.s. | 1 650 | 1 650 |
| Novis Insurance Services sp. z o.o. | 6 | 6 |
| ASSINVEST ITALIA S.r.l. | 1 200 | 1 200 |
| Celkom | 2 856 | 2 856 |

Sídlo spoločnosti Novis Tech, a.s. je Nám. Ľ. Štúra 2, Bratislava 811 02. Hlavnou činnosťou tejto dcérskej spoločnosti so 100 % majetkovou účasťou je vývoj softvéru a IT služby. Dcérska spoločnosť mala k 31. decembru 2023 čistý majetok vo výške 1 754 tis. eur a jej súvahu tvorí najmä softvér Apollon vo výške 6 344 tis. eur (2022: 6 018 tis. eur). Pasíva zahŕňajú najmä záväzky voči materskej spoločnosti vo výške 4 251 tis. eur (2022: 4 146 tis. eur). Zníženie hodnoty investície v dcérskej spoločnosti nebolo vykázané.

2.1.4. Investície - finančný majetok

| v tisícoch EUR | 31.12 2023 | 31.12 2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Štátne dlhopisy | 298 | 251 |
| Cenné papiere s variabilným výnosom | 926 | 1 979 |
| Investície v rámci vnútorných fondov | 43 962 | 59 802 |
| Celková účtovná hodnota | 45 186 | 62 032 |

2.1.4.1. Štátne dlhopisy

Štátne dlhopisy k 31. decembru 2023 boli:

| Dlhopisy | SK4120007543 | HU0000403555 | AT0000A1K9F1 | CZ0001001796 | PL0000112736 |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| v tisícoch EUR | SLOVENSKO 4,350% EUR | MAĎARSKO 3,000% HUF | RAKÚSKO 1.500% EUR | ČESKÁ REPUBLIKA 4.200% CZK | POĽSKO 1,250% PLN |
| Dátum emisie | 14.10.2010 | 27.10.2018 | 23.2.2016 | 04.12.2006 | 25.10.2019 |
| Dátum splatnosti | 14.10.2025 | 27.10.2038 | 19.2.2047 | 04.12.2036 | 25.10.2030 |
| Rating Standard & Poor's | A+ | BBB- | AA+ | AA- | A- |
| Priemerná kúpna cena v % nominálnej hodnoty | 134 | 104 | 132 | 140 | 101 |
| Dlhopisy v ocenení FVOCI* | 23 | 90 | 40 | 80 | 66 |
| Celková účtovná hodnota | 23 | 90 | 40 | 80 | 66 |
| Nominálna hodnota | 22 | 127 | 50 | 76 | 83 |

* Reálna hodnota cez ostatné súhrnné výnosy

Štátne dlhopisy patria do úrovne 2 v hierarchii reálnych hodnôt (2022: úroveň 2), keďže nebolo zrejmé, že trhové ceny použité na ocenenie pochádzajú z aktívneho trhu konkrétnej emisie dlhopisov.

Štátne dlhopisy k 31. decembru 2022 boli:

| Dlhopisy | SK4120011420 | SK4120007543 | HU0000403001 | HU0000403555 | AT0000A1K9F1 |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <i>v tisícoch EUR</i> | SLOVENSKO 1,625% EUR | SLOVENSKO 4,350% EUR | MAĎARSKO 3,250% HUF | MAĎARSKO 3,000% HUF | RAKÚSKO 1.500% EUR |
| Dátum emisie | 14.10.2010 | 27.10.2018 | 23.2.2016 | 04.12.2006 | 25.10.2019 |
| Dátum splatnosti | 14.10.2025 | 27.10.2038 | 19.2.2047 | 04.12.2036 | 25.10.2030 |
| Rating Standard & Poor's | A+ | BBB- | AA+ | AA- | A- |
| Priemerná kúpna cena v % nominálnej hodnoty | 134 | 104 | 132 | 140 | 101 |
| Dlhopisy v ocenení FVOCI* | 23 | 65 | 38 | 73 | 52 |
| Celková účtovná hodnota | 23 | 65 | 38 | 73 | 52 |
| Nominálna hodnota | 22 | 121 | 50 | 78 | 77 |

* Reálna hodnota cez ostatné súhrnné výnosy

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Reálna hodnota | 0 | 0 |
| Reálna hodnota cez ostatný súhrnný výsledok | 298 | 251 |
| Celková účtovná hodnota | 298 | 251 |
| Celková reálna hodnota | 298 | 251 |

2.1.4.2. Cenné papiere s variabilným výnosom

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|---|---------------|---------------|
| KYG3004A1004 ELJOVI Multi-Strategy Fund | 926 | 1 979 |
| Celková účtovná hodnota | 926 | 1 979 |

Všetky aktíva vykazované v tejto kategórii sa oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Investície patria do úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty (2022: úroveň 2), keďže nebolo zrejmé, že trhové ceny použité na ocenenie pochádzajú z aktívneho trhu v danej emisii cenných papierov.

2.1.4.3. Aktíva investované v rámci unit-linked fondov

Poistníci Spoločnosti si okrem garantovaného poistného fondu môžu vybrať z dvanástich negarantovaných poistných fondov. Sú to:

- NOVIS ETF Akciový Poistný Fond investujú do kótovaných akciových fondov ETF (Exchange Traded Funds), aby zákazníkom poskytli príležitosť zúčastniť sa na akciovom trhu.
- NOVIS Gold Insurance Fund investuje do zlatých ETF kopírujúcich zmeny ceny zlata.
- NOVIS Podnikateľský poistovací fond investuje do súkromného a rizikového kapitálu, v súčasnosti najmä do ETF kopírujúcich index kótovaných súkromných kapitálových spoločností a do obchodovateľných fondov, ktoré sa špecializujú na investície s vplyvom.
- NOVIS Hypotekárny Poistný Fond investuje predovšetkým do finančných nástrojov spojených s realitným sektorom, ako sú ETF investujúce do krytých dlhopisov vydaných finančnými inštitúciami financujúcimi realitný sektor, realitné fondy, podnikové dlhopisy určené na financovanie realitných projektov, hypotekárne záložné listy a do iných finančných nástrojov, ktoré sú zabezpečené úvermi alebo ktorých hodnota sa vzťahuje na rozvoj nehnuteľností.
- Poistný fond NOVIS Family Office dáva klientom možnosť investovať do alternatívnych investičných fondov, ktoré sú zamerané na nekótované finančné nástroje a rôzne aktíva.
- NOVIS World Brands Insurance Fund investuje do fondu s názvom Wealth Fund zameraného predovšetkým na akcie spoločností, ktoré majú vysokú hodnotu svojej značky a majú potenciál zvyšovať hodnotu ceny svojich akcií.
- NOVIS Digital Assets Insurance Fund investuje do investičných fondov alebo ETF zameraných na IT spoločnosti (napr. poskytovateľov cloud computingu).
- Poistný fond NOVIS FIXED INCOME investuje priamo alebo nepriamo do štátnych a podnikových dlhopisov s pevným úrokom, pričom sa zameriava na nižšiu volatilitu a stabilnú pozitívnu výkonnosť, zatiaľ čo dlhové cenné papiere s pohyblivým úrokom môžu mať menší podiel.
- Poistný fond NOVIS GLOBAL SELECT investuje priamo alebo nepriamo do akcií kótovaných na hlavných burzách cenných papierov na celom svete. Očakáva sa, hoci to nie je zaručené, že tento fond môže mať vysokú výkonnosť vďaka veľkému podielu akcií, ale nesie aj vyššie riziko volatility. Menší podiel môže byť investovaný do podnikových alebo štátnych dlhopisov.
- NOVIS Fondo Interno - NOVIS PIR Insurance Fund investuje priamo alebo nepriamo do akcií alebo dlhopisov v súlade s talianskou reguláciou individuálneho sporiaceho plánu (PIR), a preto sa zameriava na spoločnosti pôsobiace v Taliansku, vrátane významného podielu malých a stredných podnikov.
- NOVIS SUSTAINABILITY poistný fond investuje priamo alebo nepriamo do akcií spoločností, ktoré spĺňajú prísne kritériá v oblasti správy a riadenia spoločností, ako aj environmentálne a sociálne kritériá. Cieľom fondu je zahrnúť podstatný podiel investícií s vplyvom.
- Poistný fond NOVIS DISCOVERY - investuje predovšetkým do akcií alebo akciových investičných fondov s cieľom dosiahnuť vysokú výkonnosť, hoci to znamená aj potenciálne vyššiu volatilitu. Poistovnía využíva najmä investičné fondy, ktoré sú v súlade so smernicou UCITS a presahujú ich referenčné hodnoty.
- NOVIS SUSTAINABILITY PLUS - investuje primárne do akcií spoločností, pričom väčšina aktív fondu je investovaná do "čistej energie" alebo "modrej ekonomiky", pričom emitenti porušujúci zásady United Nations Global Compact sú z aktív fondu úplne vylúčení. Fond má udržateľný investičný cieľ.

Poistné fondy so spoločnou značkou NOVIS sú určené výlučne pre klientov konkrétnych distribučných partnerov. V súčasnosti sa takéto poistné fondy ponúkajú najmä zákazníkovi, ktorým poradila maďarská distribučná spoločnosť "Quantis Consulting Zrt".

Investičná stratégia a triedy aktív sú definované v štatúte každého poistného fondu NOVIS. Všetky aktíva v tejto triede sú určené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, aby sa eliminoval účtovný nesúlad s ustanoveniami o poistení viazanom na podielové listy

Investície do podkladových aktív patria do úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty (2022: úroveň 2), keďže nebolo zrejmé, že trhové ceny použité na ocenenie pochádzajú z aktívneho trhu s danými investíciami.

Nasleduje podrobné rozdelenie podkladových aktív s priradením k jednotlivým podielovým fondom:

2.1.4.4. NOVIS ETF Akciový poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| iShare MSCI WORLD ETF (USD) | 4 156 | 6 874 |
| iShare MSCI EM - ACC (EUR) | 371 | 666 |
| iShare MSCI EM - ACC (USD) | 0 | 15 |
| Celková účtovná hodnota | 4 527 | 7 554 |

2.1.4.5. Poistný fond NOVIS Gold

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| SPDR Gold Trust USD | 2 155 | 4 687 |
| Celková účtovná hodnota | 2 155 | 4 687 |

2.1.4.6. NOVIS Podnikateľský poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ISHARES S&P LISTED PRIVATE USD (LN) | 795 | 1 164 |
| iShares Listed Private Equity UCITS ETF USD | 569 | 826 |
| ResponsAbility Fond na financovanie mikro a malých a stredných podnikov II | 545 | 870 |
| iShares Euro High Yield Corporate Bond EUR (GF) | 278 | 601 |
| Celková účtovná hodnota | 2 186 | 3 461 |

2.1.4.7. NOVIS Hypotekárny Poistný Fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| iShares Euro Covered Bond UCITS ETF | 929 | 1 680 |
| Celková účtovná hodnota | 929 | 1 680 |

2.1.4.8. NOVIS Family Office Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|---------------|---------------|
| BP Family Office EUR THES (v likvidácii) | 75 | 358 |
| Amundi S&P Global Luxury UCITS ETF EUR © | 342 | 579 |
| UBS (Lux) Bond SICAV - China Fixed Income (EUR) Q-acc. | 226 | 441 |
| UBS Bond Inflation - linked Global (EUR hedged) Q-acc. | 238 | 437 |
| Celková účtovná hodnota | 881 | 1 815 |

2.1.4.9. NOVIS World Brands Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|---------------|---------------|
| H2Progressive Vermögensfreunde | 0 | 56 |
| H2Conservative Vermögensfreunde | 0 | 57 |
| Fond bohatstva World Class Brands Vermögensfreunde Cap | 0 | 115 |
| IP PENZIJNÝ FOND BAL-EUR A | 460 | 0 |
| IP PENSN PLN CH-EUR A FUND | 493 | 0 |
| Celková účtovná hodnota | 953 | 228 |

2.1.4.10. NOVIS Digital Assets Poistný Fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| First Trust Cloud Computing UCITS ETF USD Acc. | 1 317 | 1 652 |
| First Trust Nasdaq Cybersecurity UCITS ETF USD Acc. | 1 311 | 1 809 |
| GLOBALNY FOND X FUTURE ANALYTICS TE | 625 | 866 |
| Celková účtovná hodnota | 3 253 | 4 327 |

2.1.4.11. NOVIS FIXED INCOME Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Dlhopisový fond Invesco | 1 098 | 2 079 |
| Baillie Gifford Worldwide Global Strategic Bond Fund Class A USD Acc Fonds | 842 | 1 507 |
| UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR) I-A1-acc | 1 367 | 2 227 |
| Celková účtovná hodnota | 3 306 | 5 813 |

2.1.4.12. NOVIS GLOBAL SELECT Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Invesco Global Income Fund A EUR | 912 | 808 |
| UBS LUX INST-KEY GLB EQY-AAE FUND | 3 646 | 3 089 |
| BAI GIF WW LT GB GRW-AEURA FUND | 1 740 | 1 300 |
| UBS LUX B-GL ST FX USD-EHIA 1 FOND | 1 685 | 1 626 |
| Celková účtovná hodnota | 7 983 | 6 823 |

2.1.4.13. NOVIS Fondo Interno NOVIS PIR

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| LYXOR FTSE ITA MID CAP PIR FUND | 1 370 | 1 197 |
| GENER SM PIR VALOR ITALIA- IX FOND | 714 | 635 |
| GENER SM PIR EVOLU ITALIA-IX FOND | 310 | 266 |
| Celková účtovná hodnota | 2 394 | 2 098 |

2.1.4.14. NOVIS SUSTAINABILITY Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| UBS Global Sustainable Q-acc | 1 283 | 1 072 |
| Baillie Gifford Worldwide Global Stewardship Fund Class A EUR Acc | 1 202 | 1 025 |
| INVESCO Fds Inv Sust Alloc Fd A EUR Cap | 419 | 379 |
| Fondita Sustainable Europe B EUR | 465 | 500 |
| Celková účtovná hodnota | 3 369 | 2 974 |

2.1.4.15. NOVIS DISCOVERY Poistný fond

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity | 175 | 162 |
| Baillie Gifford Worldwide Positive Change Fund Class A EUR Acc | 200 | 179 |
| Fond Scottish Mortgage Investment Trust plc | 111 | 97 |
| Celková účtovná hodnota | 486 | 437 |

2.1.4.16. NOVIS Sustainability Plus Poistné fondy

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| BNP ECPI BLUE ECONOMY ETF FUND | 5 | 5 |
| ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY UCITS USD (SW) | 3 | 4 |
| Celková účtovná hodnota | 9 | 9 |

2.1.4.17. NOVIS Co-Branded Poistné Fondy

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Fidelity Global Dividend A-Acc-EUR-Hdg | 2 230 | 3 032 |
| JPMorgan Global Income Fund D Acc EUR | 1 381 | 2 786 |
| Fond JPMorgan Emerging Markets Dividend Fund | 2 344 | 3 241 |
| Concorde Hold Alapok Alapja | 1 463 | 2 424 |
| Fidelity Global Multi Asset Income Fund | 1 114 | 1 953 |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap | 1 156 | 1 405 |
| Templeton Global Bond N Acc USD | 1 121 | 1 715 |
| JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund | 389 | 643 |
| Fond Fidelity Emerging Asia | 332 | 696 |
| Celková účtovná hodnota | 11 531 | 17 895 |

2.1.5. Ostatné aktíva

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Intercompany | 3 922 | 4 146 |
| Rôzne | 24 | 317 |
| Celkom | 3 946 | 4 463 |

Pohľadávky medzi spoločnosťami predstavujú zostávajúce pohľadávky súvisiace s prevodom vlastníctva interne vyvinutého systému správy poistenia Apollon a preddavky súvisiace s poskytovaním služieb lízingu a údržby SW plne vlastnenej dcérskej spoločnosti Novis Tech, a.s.

2.1.6. Bankové vklady

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Bežné bankové účty - neobmedzené | 7 217 | 3 042 |
| Obmedzený zostatok hotovosti na bežnom bankovom účte | 1 071 | 583 |
| Celkom | 8 288 | 3 625 |

Bankové účty patria do úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty (Poznámka 1.2.4.4.) a ich účtovná hodnota sa približuje reálnej hodnote. Zostatok na účte s obmedzeným použitím sa týka podmienok pôžičiek (poznámka 2.2.2.) a financovania ILS.

2.1.6.1. Bežné bankové účty

Bežné bankové účty sú v ôsmich krajinách EÚ.

| <i>v tisícoch EUR</i> | Úverový rating (Moody's/S&P) | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
| Intesa Sanpaolo | BBB | 3 055 | 1 291 |
| Anadi Bank Rakúsko | n/a | 546 | 615 |
| Granit Bank Maďarsko | n/a | 702 | 152 |
| UniCredit Bank CZ a SK | A | 1 594 | 226 |
| Landsbankinn Island | BBB | 224 | 485 |
| Volksbank Taliansko | BBB | 61 | 100 |
| Nordea Bank | AA | 0 | 70 |
| Tatra Banka Slovensko | A | 1 928 | 604 |
| LBBW Bank Nemecko | n/a | 92 | 46 |
| PKO Banka Poľsko | A | 76 | 27 |
| BKS Bank Austria | n/a | 10 | 7 |
| SLSP Slovensko | A | 0 | 2 |
| NHB Bank | n/a | 0 | 0 |
| Účtovná hodnota | | 8 288 | 3 625 |

2.2. Vlastné imanie a záväzky

2.2.1. Equity

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Základné imanie | 7 064 | 7 064 |
| Emisné ážio | 3 924 | 3 924 |
| Vlastné akcie | -964 | -964 |
| Zákonný rezervný fond | 1 363 | 1 363 |
| Rezerva FVOCI | -94 | -145 |
| Nerozdelený zisk | 25 154 | 49 273 |
| Zisk (strata) za bežný rok | -32 415 | -24 119 |
| Vlastné imanie spolu | 4 032 | 36 396 |

2.2.1.1. Základné imanie

Základné imanie spoločnosti zodpovedá vydaným 65 142 akciám v nominálnej hodnote 100 eur za akciu a 300 000 akciám v nominálnej hodnote 1 euro za akciu - líšia sa len nominálnou hodnotou, ktorá určuje hlasovacie práva a podiel na zisku. V roku 2022 spoločnosť vydala 2 499 prioritných akcií v nominálnej hodnote 100 eur za akciu. Celková nominálna hodnota základného imania predstavuje 7 064 100 eur

Konvertibilné dlhopisy v predchádzajúcich rokoch emitované Spoločnosťou v celkovej hodnote 20 mil. EUR boli v priebehu roka 2024 konvertované na základné imanie, čo viedlo k zvýšeniu celkovej výšky základného imania Spoločnosti z EUR 7 064 tisíc na EUR 8 482 tisíc.

2.2.1.2. Emisné ážio

Po zaregistrovaní spoločnosti v roku 2013 sa uskutočnili štyri zvýšenia základného imania. Počas prvých dvoch zvýšení základného imania boli vydané akcie s menovitou hodnotou 100 EUR za akciu, resp. menovitou hodnotou 1 EUR za akciu, za ponukovú cenu 118 EUR za akciu, resp. 1,18 EUR za akciu, a boli plne splatené. Tretie zvýšenie kapitálu sa realizovalo v roku 2018. Akcie s nominálnou hodnotou 100 EUR na akciu boli vydané za ponukovú cenu 300 EUR na akciu. V roku 2022 bolo realizované štvrté prioritné zvýšenie kapitálu akcie s nominálnou hodnotou 100 EUR na akciu boli vydané za ponukovú cenu 1 200 EUR na akciu. Rozdiel medzi nominálnou hodnotou vydaných akcií a ponukovou cenou predstavuje emisné ážio.

Konvertibilné dlhopisy v predchádzajúcich rokoch emitované Spoločnosťou v celkovej hodnote 20 mil. EUR boli v priebehu roka 2024 konvertované na základné imanie, čo viedlo k zvýšeniu celkovej výšky emisného ážia Spoločnosti z 3 924 tis. na EUR 21 428 tis.

2.2.1.3. Vlastné akcie

Spoločnosť vlastnila koncu roka 2023 aj 2022 6 370 vlastných akcií s nominálnou hodnotou 100 EUR za akciu v celkovej obstarávacej cene 964 tis.

V roku 2023 spoločnosť neuskutočnila žiadne ďalšie nákupy ani predaje vlastných akcií.

2.2.1.4. Zákonný rezervný fond

Štatutárny rezervný fond Spoločnosti sa tvorí a dopĺňa v súlade s Obchodným zákonníkom SR každoročne 10 % z čistého zisku, až kým nedosiahne 20 % základného imania, čo je prípad od 28. júna 2019, kedy bolo prijaté posledné rozhodnutie riadneho valného zhromaždenia o doplnení štatutárneho rezervného fondu. Použitie zákonného rezervného fondu je obmedzené a rozhodnutia o ňom prijíma VZ Spoločnosti v súlade so stanovami Spoločnosti a Obchodným zákonníkom.

2.2.1.5. Rezerva FVOCI

Zisky alebo straty z reálnej hodnoty finančných aktív zaradených ako FVOCI sa vykazujú vrámci ostatných súčastí komplexného výsledku. Pohyby v rezerve predstavujú zmeny reálnej hodnoty podkladových finančných aktív s výnimkou predaja alebo zníženia hodnoty, kedy sa kumulatívny zisk alebo strata, ktoré sa tu predtým vykazovali, reklasifikujú do zisku alebo straty ako reklasifikačná úprava.

2.2.1.6. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk predstavuje súčet čistého zisku po odvode do zákonného rezervného fondu a straty za predchádzajúce vykazované obdobia.

2.2.1.7. Strata za bežný rok

Táto suma predstavuje vykázanú stratu po zdanení za bežný vykazovaný rok.

2.2.2. Úvery a ostatné pôžičky

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bankové úvery | 4 190 | 5 583 |
| Podriadené úvery | 19 700 | 10 900 |
| Ostatné pôžičky | 4 | 16 |
| Celková účtovná hodnota | 23 894 | 16 499 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Počiatkový stav úverov | 16 499 | 11 412 |
| Čerpanie úveru v peniazoch | 7 592 | 5 753 |
| Akumulované úroky | 369 | 843 |
| Diskont/Prémia | 1 218 | -197 |
| Splácanie úverov v peniazoch | -1 784 | -1 312 |
| Konečný zostatok pôžičiek | 23 894 | 16 499 |

2.2.2.1. Bankové úvery

Dňa 25. júla 2017 Spoločnosť získala päťročný úver od rakúskej Anadi Bank AG vo výške 4 900 tis. V decembri 2020 Spoločnosť úver predĺžila a navýšila na celkovú sumu 7 000 tis. Úver je úročený variabilnou úrokovou sadzbou viazanou na sadzbu Euribor s konečnou splatnosťou v roku 2026.

Reálna hodnota bankového úveru sa približuje jeho účtovnej hodnote. Reálna hodnota patrí do úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

2.2.2.2. Podriadené úvery

Spoločnosť vydala v júni 2021 podriadené konvertibilné dlhopisy, ktoré spĺňajú kritériá kapitálu Tier 2 podľa požiadaviek Solventnosti 2. Celkový objem 19 700 tis. eur bol umiestnený do 31. decembra 2023 (2022: 10 900 tis. eur) a je klasifikovaný ako podriadený úver.

2.2.3. Ostatné záväzky

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31.12 2023 | 31.12 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Zamestnanci a inštitúcie sociálneho zabezpečenia | 365 | 418 |
| Dodávatelia | 1 428 | 1 178 |
| Časové rozlíšenie | 994 | 665 |
| Dane | -111 | 288 |
| Rôzne | -416 | -20 |
| Celková účtovná hodnota | 2 261 | 2 528 |

Účtovná hodnota ostatných záväzkov, ktoré sú finančnými nástrojmi, sa približuje ich reálnej hodnote.

2.2.3.1. Zamestnanci a sociálne zabezpečenie

Táto položka predstavuje zamestnanecké benefity a súvisiace odvody inštitúciám sociálneho zabezpečenia. Platy, mzdy, odvody do Sociálnej poisťovne a súkromných dôchodkových poisťovní, platená dovolenka, práceneschopnosť, bonusy ako aj nefinančné výhody sa vykazujú ako záväzok v období, v ktorom majú zamestnanci Spoločnosti nárok na ich obdržanie ako kompenzáciu za ich prácu. Spoločnosť nemá žiadnu zmluvnú povinnosť platiť ďalšie príspevky do Sociálnej poisťovne, vládnych alebo súkromných dôchodkových fondov nad rámec platieb stanovených v právnych predpisoch za prácu vykonávanú zamestnancami.

2.2.3.2. Dodávatelia a Zmluvní partneri

Dodávatelia sú definovaní ako obchodní partneri iní ako distribuční partneri, ktorí Spoločnosti poskytujú služby a dodávajú tovar alebo prenajímajú priestory. Dodávatelia sú špecifickí dodávatelia, ktorí poskytujú buď špecifické poradenské alebo právne služby, alebo pravidelne nahrádzajú pracovnú silu vykazujúceho subjektu.

2.2.3.3. Časové rozlíšenie

Časové rozlíšenie predstavuje časovo rozlíšené záväzky súvisiace s nevyfakturovaným tovarom alebo službami, ktoré pozostávajú najmä z rezervy na nevyčerpanú dovolenku, časového rozlíšenia na štatutárny audit účtovnej závierky a iné služby.

2.2.3.4. Dane

Čistý záväzok zodpovedá DPH, rakúskej dani z poistenia a dani z príjmu zamestnancov z ich miezd.

2.2.4. Daňové záväzky

2.2.4.1. Prenesenie daňovej straty

Platnosť daňových strát prenesených do budúcich období sa končí takto:

| V tisícoch EUR | 31-12 2023 | 31-12 2022 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Platnosť končí v roku 2023 | - | 6 496 |
| Platnosť končí v roku 2024 | - | 0 |
| Platnosť končí v roku 2025 | 37 179 | 37 179 |
| Platnosť končí v roku 2026 | 20 838 | 20 838 |
| Platnosť končí v roku 2027 | 35 569 | 35 569 |
| Platnosť končí v roku 2028 | 32 414 | - |
| Prenos daňovej straty | 126 000 | 100 081 |

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v súvislosti s nevyužitou daňovou stratou alebo nevyužitým daňovým úverom, len ak sa považuje za pravdepodobné, že v budúcnosti bude dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné stratu uplatniť.

Vzhľadom na neistotu opísanú v bode 1.1.2 sa spoločnosť Novis rozhodla nevykázať odloženú daňovú pohľadávku z prenesených daňových strát.

2.2.4.2. Osobitný odvod zo zisku

Spoločnosť analyzovala, či zdaniteľné zisky z regulovaných činností v značnej miere v budúcnosti presiahnu 3 milióny EUR. Ak áno, znamenalo by to, že na výpočet efektívnej daňovej sadzby na účely vyčíslenia odloženého daňového záväzku sa uplatní osobitná sadzba odvodu zodpovedajúca 4,356 % ročne. Pri použití individuálneho zmluvného pohľadu alebo pohľadu spoločnosti viedli oba pohľady k rovnakému výsledku, že na konci roka 2023 v značnom budúcom období nebude spoločnosť Novis vystavená zdaniteľnému zisku z regulovaných činností presahujúcemu 3 mil.

2.2.4.3. Daňový vplyv na prechod

Zmeny v účtovnej politike súvisiace s implementáciou IFRS 17 a prepočtom účtovnej závierky mali vplyv na nerozdelený zisk Spoločnosti v roku 2022. Celkový vplyv predstavoval zníženie Nerozdeleného zisku minulých rokov o 6 907 tis.

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v súvislosti s nevyužitou daňovou stratou alebo nevyužitým daňovým úverom, len ak sa považuje za pravdepodobné, že v budúcnosti bude dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné stratu uplatniť.

Vzhľadom na neistotu opísanú v poznámke 1.1.2 sa spoločnosť Novis rozhodla nevykázať odloženú daňovú pohľadávku z tohto vplyvu na vlastné imanie.

2.3. Poistné a zaistné zmluvy

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31.12 2023 | 31.12 2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktíva z poistných zmlúv VFA | 91 020 | 130 635 |
| Aktíva poistných zmlúv GMM | 422 | 1 725 |
| Pohľadávky voči distribútorom | 8 255 | 118 |
| Celková účtovná hodnota | 99 696 | 132 478 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31.12 2023 | 31.12 2022 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Závazky z poistných zmlúv VFA | 72 370 | 77 397 |
| Závazky z poistných zmlúv GMM | 16 | -2 |
| Závazky voči distribútorom | 2 139 | 6 529 |
| Poistné technické účty | 846 | 627 |
| Celková účtovná hodnota | 75 371 | 84 552 |
| Poistné zmluvy spolu | 19 055 | 54 965 |
| Ostatné zostatky spolu | 5 270 | -7 039 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | 31.12 2023 | 31.12 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Aktíva zo zaistných zmlúv | 100 730 | 86 058 |
| Ostatné pohľadávky voči zaistovateľom | 0 | 270 |
| Celková účtovná hodnota | 100 730 | 86 327 |
| Závazky zo zaistných zmlúv | 339 | 8 487 |
| Ostatné záväzky voči zaistovateľom | 57 252 | 40 787 |
| Zaistný vklad | 52 556 | 55 021 |
| Celková účtovná hodnota | 110 147 | 104 295 |
| Zaistné zmluvy spolu | 100 391 | 77 571 |
| Ostatné záväzky voči zaistovateľom | -109 808 | -95 538 |

2.3.1. Pohyb poistných zmlúv podľa zložiek oceňovania

| v tisícach EUR | | | | | | 31.12 2023 |
|--|--|--|---|---|---|----------------|
| | Zmluvné rozpätie služieb | | | | | |
| | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov | Časová hodnota opcií a iných poistných záruk | Úprava rizika o nefinančné riziko | Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu | Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode | Celkom |
| Počiatočný zostatok | | | | | | |
| Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b) | 53 736 | 0 | 6 888 | 12 935 | 134 | 73 694 |
| Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b) | -198 616 | 0 | 29 794 | 9 611 | 26 852 | -132 359 |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | -141 186 | 0 | 36 682 | 22 546 | 26 987 | -54 965 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b) | | | | | | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii) | 0 | 0 | -6 805 | 0 | 0 | -6 805 |
| CSM vykazané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i) | 0 | 0 | 0 | -2 765 | -792 | -3 557 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktorá nemá súvisia s budúcou službou alebo minulou službou IFRS 17(104)(b)(ii) | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 13 |
| Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii) | -2 329 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 329 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a) | | | | | | |
| Zmluvy prvotne vykazané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii) | -28 156 | 0 | 3 738 | 0 | 24 516 | 98 |
| Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM IFRS 17 ods. 104 písm. a) bod i), ods. 105 písm. d) | | | | | | |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | -4 179 | 0 | 0 | 812 | 3 367 | 0 |
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | -8 | 0 | -1 | 0 | 10 | 0 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | 42 712 | 0 | -9 111 | -12 133 | -21 468 | 0 |
| Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie strát IFRS 17(104)(a)(ii),(105)(d) | | | | | | |
| Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | 2 327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 327 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | 10 865 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 865 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | 84 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 260 |
| Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení | | | | | | |
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | -656 | 0 | -66 | 0 | 0 | -722 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | -11 490 | 0 | 0 | 0 | 0 | -11 490 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | -50 346 | 0 | -4 125 | 0 | 0 | -54 471 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC | | | | | | |
| IFRS 17(104)(c),(105)(d) | | | | | | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP | -385 | 0 | 0 | 0 | 0 | -385 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR | -770 | 0 | -20 | 0 | 0 | -790 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok poisťnej služby | 41 844 | 0 | -16 377 | -14 085 | 5 632 | 17 013 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | | | | | | |
| IFRS 17(105)(c) | | | | | | |
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA | 4 869 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 869 |
| Pripočítané úroky | -59 | 0 | 0 | 0 | 3 | -56 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | -10 | 0 | 97 | 0 | 0 | 87 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb | -352 | 0 | -97 | 0 | 0 | -449 |
| Kurzové rozdiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | 4 449 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 452 |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát | 4 449 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 452 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku | - | - | - | - | - | - |
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 46 293 | 0 | -16 377 | -14 085 | 5 635 | 21 465 |
| Ďalšie zmeny | | | | | | |
| IFRS 17(105)(d) | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 |
| Peňažné toky | | | | | | |
| IFRS 17(105)(a) | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatnosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred IFRS 17(105)(a)(i) | 48 831 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 831 |
| Vrátenie poistného IFRS 17(105)(a)(i) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii) | -33 565 | 0 | 0 | 0 | 0 | -33 565 |
| Splátky poistných úverov | - | - | - | - | - | - |
| Peňažné toky z akvizície poistenia IFRS 17(105)(a)(ii) | - 946 | - | - | - | - | - 946 |
| -sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami | -946 | 0 | 0 | 0 | 0 | -946 |
| Celkové peňažné toky | 14 320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 320 |
| Efekt FX | 1 776 | 0 | 46 | 124 | 0 | 1 946 |
| Čistý konečný zostatok | - | - | - | - | - | - |
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | 29 775 | 0 | 6 915 | 7 977 | 25 841 | 70 509 |
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | -112 267 | 0 | 13 436 | 608 | 6 781 | -91 442 |
| Čistý konečný zostatok | -80 612 | 0 | 20 351 | 8 585 | 32 622 | -19 055 |

v tisícoch EUR **31.12**
2022

| | Zmluvné rozpätie služieb | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|----------------|
| | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov | Časová hodnota opcí a iných poistných záruk | Úprava rizika o nefinančné riziko | Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu | Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode | Celkom |
| Počiatočný zostatok | | | | | | |
| Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b) | 67 445 | 0 | 6 093 | 6 126 | 0 | 79 664 |
| Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b) | -195 674 | 0 | 38 180 | 38 503 | 0 | -118 990 |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | -128 228 | 0 | 44 273 | 44 629 | 0 | -39 326 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b) | | | | | | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii) | 0 | 0 | -14 344 | 0 | 0 | -14 344 |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i) | 0 | 0 | 0 | -3 055 | -1 074 | -4 128 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktorá nemá súvisia s budúcou službou alebo minulou službou IFRS 17(104)(b)(ii) | 0 | 0 | 20 | 0 | 0 | 20 |
| Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii) | 162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 162 |

| Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby | | | | | | |
|---|----------------|----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| IFRS 17(104)(a) | | | | | | |
| Zmluvy prvotne vykázané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii) | -42 118 | 0 | 16 689 | 0 | 26 124 | 696 |
| Nové zmluvy vykázané v dôsledku úprav zmlúv IFRS 17 (77)(b) | | | | | | |
| Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM | | | | | | |
| IFRS 17 ods. 104 písm. a) bod i), ods. 105 písm. d) | | | | | | |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | 399 | 0 | 0 | 389 | -788 | 0 |
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | 192 | 0 | -4 | -188 | 0 | 0 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | 25 805 | 0 | -9 474 | -19 057 | 2 725 | 0 |
| Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie strát | | | | | | |
| IFRS 17(104)(a)(ii),(105)(d) | | | | | | |
| Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení | | | | | | |
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | 3 163 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 163 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | 474 | 0 | 0 | 0 | 0 | 474 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | 12 094 | 0 | 18 | 0 | 0 | 12 112 |
| Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení | | | | | | |
| - vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia | -447 | 0 | -57 | 0 | 0 | -504 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania | -407 | 0 | 0 | 0 | 0 | -407 |
| - prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | -10 498 | 0 | -284 | 0 | 0 | -10 781 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC | | | | | | |
| IFRS 17(104)(c),(105)(d) | | | | | | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP | -942 | 0 | 0 | 0 | 0 | -942 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR | -710 | 0 | -19 | 0 | 0 | -729 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok poisťnej služby | -12 831 | 0 | -7 454 | -21 911 | 26 989 | -15 208 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | | | | | | |
| IFRS 17(105)(c) | | | | | | |
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA | 2 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 512 |
| Pripočítané úroky | 32 | 0 | 0 | -1 | -2 | 28 |

| | | | | | | |
|--|-------|---|------|----|----|-------|
| Vplyv zmien úrokových sadziieb a iných finančných predpokladov | 426 | 0 | 165 | 0 | 0 | 591 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadziieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadziieb | 0 | 0 | -165 | 0 | 0 | -165 |
| Kurzové rozdiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | 2 970 | 0 | 0 | -1 | -2 | 2 967 |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát | 2 970 | 0 | 0 | -1 | -2 | 2 967 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané v ostatnom komplexnom výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|---------------|----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | -9 861 | 0 | -7 454 | -21 912 | 26 987 | -12 241 |
|--|---------------|----------|---------------|----------------|---------------|----------------|

Peňažné toky

IFRS 17(105)(a)

| | | | | | | |
|---|---------|---|---|---|---|---------|
| Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatnosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred | 57 701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 701 |
| IFRS 17(105)(a)(i) | | | | | | |
| Vrátenie poistného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IFRS 17(105)(a)(i) | | | | | | |
| Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek | -21 051 | 0 | 0 | 0 | 0 | -21 051 |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | | | | | | |
| Splátky poistných úverov | - | - | - | - | - | - |
| Peňažné toky z akvizície poistenia | -39 881 | - | - | - | - | -39 881 |
| IFRS 17(105)(a)(ii) | | | | | | |
| -sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami | -39 881 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39 881 |
| -sumy súvisiace so zmluvami, ktoré by mali vzniknúť z obnovenia existujúcich zmlúv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----------------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|---------------|
| Celkové peňažné toky | -3 231 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 231 |
|-----------------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|---------------|

| | | | | | | |
|----------|--------|---|------|------|---|--------|
| Efekt FX | -3 532 | 0 | -134 | -166 | 0 | -3 833 |
|----------|--------|---|------|------|---|--------|

Čistý konečný zostatok

| | | | | | | |
|---|-----------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov | 53 764 | 0 | 6 891 | 12 939 | 134 | 73 728 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | | |
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív | -198 616 | 0 | 29 794 | 9 611 | 26 852 | -132 359 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | | |
| Čistý konečný zostatok | -144 853 | 0 | 36 685 | 22 550 | 26 987 | -58 631 |

2.3.2. Pohyby zaistných zmlúv podľa zložiek oceňovania

| v tisícoch EUR | | | | | | 31.12.2023 |
|---|--|--------------------------------------|-----------------------------|---|---------|------------|
| | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov | Úprava rizika o nefinančné riziko | Zmluvné rozpätie služieb | Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode | Celkom | |
| Počiatočný zostatok | | | | | | |
| Začiatocné zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b) | -41 025 | -10 324 | -33 628 | -263 | -85 240 | |
| Začiatocné zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b) | 64 411 | -7 480 | -1 083 | 158 | 56 006 | |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | 21 562 | -17 805 | -34 711 | -105 | -31 053 | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b) | | | | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i) | 0 | 0 | 4 568 | -128 | 4 441 | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii) | 0 | 2 927 | 0 | 0 | 2 927 | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktoré sa netýka budúcej služby alebo minulej služby IFRS 17(104)(b)(ii) | 0 | -1 | 0 | 0 | -1 | |
| Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii) | 19 577 | 0 | 0 | 0 | 19 577 | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a) | | | | | | |
| Vplyv zaistovacích zmlúv držaných pôvodne vykázaných v období IFRS 17 (104)(a)(iii), (105)(d) | | | | | | |
| Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d) | | | | | | |
| - zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | -7 351 | 0 | 5 207 | 2 143 | 0 | |
| <i>Medzisúčet</i> | -7 351 | - | 5 207 | 2 143 | - | |

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v LRC vydaných podkladových (za)poistných zmlúv meraných podľa PAA
IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod ii), ods. 105 písm. d)

| Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných zmlúv držaných výlučne IFRS 17(66) | | | | | |
|--|--------|-------|----------|--------|---|
| - ostatné zmeny, ktoré sa týkajú držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v akom sa zmena týka budúcej služby | 33 318 | 5 285 | -37 465 | -1 138 | 0 |
| <i>Medzisúčet</i> | 33 318 | 5 285 | -37 465 | -1 138 | 0 |
| Zmena odhadov, ktoré neupravujú zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa úhrady strát | 25 967 | 5 285 | - 32 258 | 1 005 | 0 |

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré upravujú zložku náhrady škody
IFRS 17(66)(c)(i), (66)(c)(ii),(105)(d)

| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poistných udalostí IFRS 17(104)(c),(105)(d) | | | | | |
|--|-----|---|---|---|-----|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP | 10 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR | -53 | 2 | 0 | 0 | -52 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úprava ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poistné udalosti | -44 | 2 | 0 | 0 | -42 |

| | | | | | |
|--|--------|-------|---------|-----|--------|
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | 45 500 | 8 212 | -27 690 | 878 | 26 900 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c) | | | | | |
| Pripočítané úroky | 13 | 0 | -259 | 0 | -246 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách | -6 619 | 41 | 0 | 0 | -6 578 |
| Kurzové rozdiely | 1 973 | 4 | 0 | 0 | 1 977 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | -4 633 | 46 | -259 | 0 | -4 847 |
| z toho: | | | | | |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku | -4 633 | 46 | -259 | 0 | -4 847 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 40 867 | 8 258 | -27 949 | 878 | 22 054 |

| Peňažné toky | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|------------|----------------|
| IFRS 17(105)(a) | | | | | |
| Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov | | | | | |
| IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii) | | | | | |
| - zaplatené zaistné | -38 672 | 0 | 0 | 0 | -38 672 |
| - zaistné provízie | -9 089 | 0 | 0 | 0 | -9 089 |
| -vrátenie poistného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -sprostredkovanie a provízie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - ostatné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | -47 761 | 0 | 0 | 0 | -47 761 |
| Vrátené prostriedky zo zaistenia | | | | | |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | | | | | |
| - pohľadávky a vymáhanie dávok | 191 | 0 | 0 | 0 | 191 |
| - akvizičné peňažné toky, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -ostatné obnovy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 191 | 0 | 0 | 0 | 191 |
| Celkové peňažné toky | -47 570 | 0 | 0 | 0 | -47 570 |
| Efekt FX | -2 832 | -35 | 854 | 0 | -2 013 |
| Čistý konečný zostatok | | | | | |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami | -34 280 | -5 346 | -61 379 | -275 | -101 280 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov | 48 132 | -4 235 | -427 | 1 047 | 44 517 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| Úpravy čistého konečného zostatku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čistý konečný zostatok | 13 192 | -9 582 | -61 806 | 773 | -57 423 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | | | | | |
|---|---|--|---|--|----------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov | Úprava rizika o nefinančné riziko | Zmluvné rozpätie služieb | Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode | Celkom |
| | | | Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode | | |
| Počiatkový zostatok | | | | | |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva | -24 800 | -17 344 | -51 349 | 0 | -93 493 |
| IFRS 17(99)(b) | | | | | |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky | 57 650 | -7 256 | 2 795 | 0 | 53 189 |
| IFRS 17(99)(b) | | | | | |
| Čistý počiatkový zostatok | 32 850 | -24 600 | -48 554 | 0 | -40 304 |
| IFRS 17(99)(b) | | | | | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby | | | | | |
| IFRS 17(104)(b) | | | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby | 0 | 0 | -12 102 | 137 | -11 966 |
| IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i) | | | | | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti | 0 | 6 151 | 0 | 0 | 6 151 |
| IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii) | | | | | |

| | | | | | |
|---|---------|-------|--------|---------|--------|
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktoré sa netýka budúcej služby alebo minulej služby IFRS 17(104)(b)(ii) | 0 | -2 | 0 | 0 | -2 |
| Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii) | 12 075 | 0 | 0 | 0 | 12 075 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a) | | | | | |
| Vplyv zaistňovacích zmlúv držaných pôvodne vykázaných v období IFRS 17 (104)(a)(iii), (105)(d) | | | | | |
| - vplyv vydaných podkladových (poistných) zmlúv IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| - vydané podkladové (zaistné) zmluvy vykázané v rovnakom čase, ako sú vykázané držané zaistné zmluvy IFRS 17 (105)(d), (66)(ba) | -244 | 0 | 0 | -3 537 | 0 |
| - vydané podkladové (za)poistné zmluvy vykázané pred časom vykázaných držaných zaistných zmlúv IFRS17(105)(d) | -244 | 0 | 0 | 0 | -244 |
| Vplyv vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré vstúpili do zaistných zmlúv držaných v danom období IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A) | - | - | - | - 3 537 | 244 |
| Nové zmluvy vykázané v dôsledku úprav zmlúv IFRS 17 (77)(b) | | | | | |
| Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d) | | | | | |
| - zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 | -960 | 0 | 960 | 0 | 0 |
| <i>Medzisúčet</i> | - 960 | - | 960 | - | - |
| Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v LRC vydaných podkladových (za)poistných zmlúv meraných podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod ii), ods. 105 písm. d) | | | | | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných zmlúv držaných výlučne IFRS 17(66) | | | | | |
| - ostatné zmeny, ktoré sa týkajú držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v akom sa zmena týka budúcej služby | -31 031 | 4 154 | 26 877 | 0 | 0 |
| <i>Medzisúčet</i> | -31 031 | 4 154 | 26 877 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----------|----------|-----------|---|-----|
| Zmena odhadov, ktoré neupravujú zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa úhrady strát | - 31 991 | 4 154 | 27 837 | - | - 0 |
|---|----------|----------|-----------|---|-----|

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré upravujú zložku náhrady škody IFRS 17(66)(c)(i), (66)(c)(ii),(105)(d)

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poistných udalostí

IFRS 17(104)(c),(105)(d)

| | | | | | |
|---|-----|---|---|---|-----|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP | 434 | 0 | 0 | 0 | 434 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR | 55 | 3 | 0 | 0 | 58 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úprava ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poistné udalosti | 489 | 3 | 0 | 0 | 492 |

Vplyv zmien v riziku neplnenia zaistovateľov

IFRS 17(105)(b),(105)(d)

| | | | | | |
|--|---------|-------|--------|------|-------|
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | -15 646 | 6 770 | 15 734 | -107 | 6 751 |
|--|---------|-------|--------|------|-------|

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe

IFRS 17(105)(c)

| | | | | | |
|---|--------|-----|------|---|--------|
| Pripočítané úroky | -199 | 0 | -275 | 1 | -472 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách | 34 929 | 0 | 0 | 0 | 34 929 |
| Kurzové rozdiely | -4 540 | -78 | 0 | 0 | -4 618 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | 30 190 | -78 | -275 | 1 | 29 838 |
| z toho: | - | - | - | - | - |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku | 30 190 | -78 | -275 | 1 | 29 838 |

| | | | | | |
|--|--------|-------|--------|------|--------|
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 14 544 | 6 692 | 15 459 | -105 | 36 589 |
|--|--------|-------|--------|------|--------|

Aktíva (záväzky) zo zaistenia držané akvizíčné peňažné toky

IFRS 17(105)(d)

Peňažné toky

IFRS 17(105)(a)

Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov

IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| | - | - | - | - | - |
|--|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|
| - zaplatené zaistné | -45 436 | 0 | 0 | 0 | -45 436 |
| - zaistné provízie | 16 201 | 0 | 0 | 0 | 16 201 |
| -vrátenie poistného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -sprostredkovanie a provízie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - ostatné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | -29 234 | 0 | 0 | 0 | -29 234 |
| Vrátené prostriedky zo zaistenia | | | | | |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | - | - | - | - | - |
| - pohľadávky a vymáhanie dávok | 286 | 0 | 0 | 0 | 286 |
| - akvizičné peňažné toky, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -ostatné obnovy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 286 | 0 | 0 | 0 | 286 |
| Celkové peňažné toky | -28 949 | 0 | 0 | 0 | -28 949 |
| Efekt FX | 4 942 | 103 | -1 610 | 0 | 3 435 |
| Čistý konečný zostatok | | | | | |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami | -41 024 | -10 324 | -33 622 | -263 | -85 234 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov | 64 411 | -7 480 | -1 083 | 158 | 56 006 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |
| Úpravy čistého konečného zostatku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čistý konečný zostatok | 21 562 | -17 805 | -34 705 | -105 | -31 053 |



2.3.3. Pohyby na účtoch poistných zmlúv podľa typu záväzku

| v tisícoch EUR | | | | | | 31.12.2023 |
|--|--|----------------------------------|--|---|----------------|------------|
| | Záväzky (aktíva) za zostávajúce krytie | | Záväzky z poistných udalostí | | Celkom | |
| | Bez zložky straty IFRS 17(100)(a) | Zložka straty IFRS 17(100)(b) | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | | |
| Počiatkový zostatok | | | | | | |
| Počiatkové (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b) | 72 025 | 750 | 899 | 20 | 73 694 | |
| Počiatkové aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b) | -136 539 | 3 928 | 251 | 0 | -132 359 | |
| Čistý počiatkový zostatok IFRS 17(99)(b) | -60 815 | 4 678 | 1 150 | 20 | -54 965 | |
| Príjmy z poistenia | | | | | | |
| Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a) | -16 195 | 0 | 0 | 0 | -16 195 | |
| Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a) | -4 292 | 0 | 0 | 0 | -4 292 | |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | -20 487 | 0 | 0 | 0 | -20 487 | |
| Výdavky na poistné služby | | | | | | |
| Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d) | | | | | | |
| - vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby | 2 392 | 0 | 4 634 | 0 | 7 026 | |
| - nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby | 0 | 0 | 503 | 0 | 503 | |
| - vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky | 0 | 0 | 924 | 13 | 937 | |
| Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d) | | | | | | |
| Vydané zmluvy o (opätovnom) poistení, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | | | | | | |
| Uvoľnenie očakávaných poistných plnení a ostatných vzniknutých nákladov na poistné služby priradených k zložkám straty | 0 | -593 | 0 | 0 | -593 | |
| Uvoľnenie úpravy rizika pre nefinančné riziko priradené k zložkám straty | 0 | -460 | 0 | 0 | -460 | |
| Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát | 2 392 | -1 054 | 6 062 | 13 | 7 413 | |
| Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia IFRS 17(103)(b)(ii) | 400 | 0 | 0 | 0 | 400 | |

Ostatné peňažné toky pred vykázaním majetku
odúčtované k dátumu prvotného vykázania
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod i), (B123A)

0 0 0 0 0

Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát

IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)

Obťažné skupiny (poistných) zmlúv, ktoré vznikli

| | | | | | |
|--|---|----|---|---|----|
| - Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 98 | 0 | 0 | 98 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Upravené skupiny zmlúv o (do)poistení

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| - Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení

| | | | | | |
|---|---|--------|---|---|--------|
| - vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú oceňované podľa PAA | 0 | 2 327 | 0 | 0 | 2 327 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú ocenené podľa PAA | 0 | 10 865 | 0 | 0 | 10 865 |
| - iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 84 260 | 0 | 0 | 84 260 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení

| | | | | | |
|---|---|---------|---|---|---------|
| - vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 0 | -722 | 0 | 0 | -722 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 0 | -11 490 | 0 | 0 | -11 490 |
| - iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | -54 471 | 0 | 0 | -54 471 |
| -(do)poistné zmluvy vydané v rámci PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC

IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d)

| | | | | | |
|---|---|---|------|-----|------|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP | 0 | 0 | -385 | 0 | -385 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR | 0 | 0 | -770 | -20 | -790 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|--------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv | 2 792 | 29 813 | 4 907 | -7 | 37 505 |
|---|--------------|---------------|--------------|-----------|---------------|

| | | | | | |
|---------------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Výsledok poistnej služby | -17 699 | 29 813 | 4 907 | -7 | 17 013 |
|---------------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv
IFRS 17(105)(c), (105)(d)

| | | | | | |
|---|-------|---|---|---|-------|
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA | 4 869 | 0 | 0 | 0 | 4 869 |
|---|-------|---|---|---|-------|

Zmeny vplyvu časovej hodnoty peňazí a finančného rizika, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA

Podiel na zmenách reálnej hodnoty podkladových položiek alebo peňažných tokov plnenia, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA

IFRS 17(112)

| | | | | | |
|---|------|----|---|---|------|
| Pripočítané úroky | -50 | -6 | 0 | 0 | -56 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | 87 | 0 | 0 | 0 | 87 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb | -449 | 0 | 0 | 0 | -449 |
| Kurzové rozdiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|--------------|-----------|----------|----------|--------------|
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | 4 457 | -6 | 0 | 0 | 4 452 |
|---|--------------|-----------|----------|----------|--------------|

| | | | | | |
|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|

| | | | | | |
|--|-------|----|---|---|-------|
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát | 4 457 | -6 | 0 | 0 | 4 452 |
|--|-------|----|---|---|-------|

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | -13 241 | 29 807 | 4 907 | -7 | 21 465 |
|--|----------------|---------------|--------------|-----------|---------------|

| | | | | | |
|---|----------------|----------|---------------|----------|----------|
| Investičné komponenty IFRS 17(103)(c) | -26 538 | 0 | 26 538 | 0 | 0 |
|---|----------------|----------|---------------|----------|----------|

Peňažné toky
IFRS 17(105)(a)

| | | | | | |
|---------------------------------------|--------|---|---|---|--------|
| Prijaté poistné IFRS 17(105)(a)(i) | 48 831 | 0 | 0 | 0 | 48 831 |
|---------------------------------------|--------|---|---|---|--------|

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Vrátenie poistného IFRS 17(105)(a)(i) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|--|--------|---|---------|---|---------|
| Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii) | -2 392 | 0 | -31 173 | 0 | -33 565 |
|--|--------|---|---------|---|---------|

| | | | | | |
|--------------------------|---|---|---|---|---|
| Splátky poistných úverov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--------------------------|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|--|------|---|---|---|------|
| Zaplatené peňažné toky z nadobudnutia poistenia IFRS 17(105)(a)(ii) | -946 | 0 | 0 | 0 | -946 |
|--|------|---|---|---|------|

| | | | | | |
|---|------|---|---|---|------|
| -sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami | -946 | 0 | 0 | 0 | -946 |
|---|------|---|---|---|------|

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| -sumy súvisiace so zmluvami, ktoré by mali vzniknúť z obnovenia existujúcich zmlúv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|-----------------------------|---------------|----------|----------------|----------|---------------|
| Celkové peňažné toky | 45 493 | 0 | -31 173 | 0 | 14 320 |
|-----------------------------|---------------|----------|----------------|----------|---------------|

| | | | | | |
|----------|-------|---|----|---|-------|
| Efekt FX | 1 948 | 2 | -5 | 0 | 1 946 |
|----------|-------|---|----|---|-------|

| Čistý konečný zostatok | | | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|-----------|----------------|
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | 63 160 | 6 116 | 1 219 | 13 | 70 509 |
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | -120 013 | 28 372 | 199 | 0 | -91 442 |
| Čistý konečný zostatok | -54 794 | 34 488 | 1 418 | 13 | -19 055 |

| v tisícoch EUR | | | | | | 31.12.2022 |
|--|---|--|---|---|----------------|-------------------|
| | Záväzky (aktíva) za zostávajúce krytie | | Záväzky z poistných udalostí | | Celkom | |
| | Bez zložky straty IFRS 17(100)(a) | Zložka straty IFRS 17(100)(b) | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | | |
| Počiatočný zostatok | | | | | | |
| Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b) | 78 549 | 0 | 1 097 | 18 | 79 664 | |
| Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b) | -119 566 | 0 | 575 | 1 | -118 990 | |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | -41 017 | 0 | 1 672 | 20 | -39 326 | |
| Príjmy z poistenia | | | | | | |
| Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a) | -22 874 | 0 | 0 | 0 | -22 874 | |
| Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a) | -7 232 | 0 | 0 | 0 | -7 232 | |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | -30 106 | 0 | 0 | 0 | -30 106 | |
| Výdavky na poistné služby | | | | | | |
| Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d) | | | | | | |
| - vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby | 2 570 | 0 | 7 747 | 0 | 10 317 | |
| - nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby | 0 | 0 | 384 | 0 | 384 | |
| - vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky | 0 | 0 | 763 | 20 | 783 | |
| Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d) | | | | | | |
| Vydané zmluvy o (opätovnom) poistení, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | | | | | | |
| Uvoľnenie očakávaných poistných plnení a ostatných vzniknutých nákladov na poistné služby priradených k zložkám straty | 0 | -30 | 0 | 0 | -30 | |
| Uvoľnenie úpravy rizika pre nefinančné riziko priradené k zložkám straty | 0 | -32 | 0 | 0 | -32 | |

| | | | | | |
|---|--------------|------------|--------------|-----------|---------------|
| Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát | 2 570 | -62 | 8 894 | 20 | 11 421 |
| Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia IFRS 17(103)(b)(ii) | 395 | 0 | 0 | 0 | 395 |
| Ostatné peňažné toky pred vykázaním majetku odúčtované k dátumu prvotného vykázania IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod i), (B123A) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d) | | | | | |
| Obťažné skupiny (poistných) zmlúv, ktoré vznikli | | | | | |
| - Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 0 | 696 | 0 | 0 | 696 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Upravené skupiny zmlúv o (do)poistení | | | | | |
| - Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení | | | | | |
| - vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 0 | 3 163 | 0 | 0 | 3 163 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú ocenené podľa PAA | 0 | 474 | 0 | 0 | 474 |
| - iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 12 112 | 0 | 0 | 12 112 |
| -(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení | | | | | |
| - vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú oceňované podľa PAA | 0 | -504 | 0 | 0 | -504 |
| - vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú ocenené podľa PAA | 0 | -407 | 0 | 0 | -407 |
| - prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | -10 781 | 0 | 0 | -10 781 |
| -(do)poistné zmluvy vydané v rámci PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|----------|----------------|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC | | | | | |
| IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP</i> | 0 | 0 | -942 | 0 | -942 |
| <i>Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR</i> | 0 | 0 | -710 | -19 | -729 |
| <i>Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv | 2 964 | 4 691 | 7 242 | 0 | 14 898 |
| Výsledok poistnej služby | -27 142 | 4 691 | 7 242 | 0 | -15 208 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | | | | | |
| IFRS 17(105)(c), (105)(d) | | | | | |
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA | 2 512 | 0 | 0 | 0 | 2 512 |
| Pripočítané úroky | 28 | 0 | 0 | 0 | 28 |
| Vplyv zmien úrokových sadziieb a iných finančných predpokladov | 591 | 0 | 0 | 0 | 591 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadziieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadziieb | -165 | 0 | 0 | 0 | -165 |
| Kurzové rozdiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv | 2 967 | 0 | 0 | 0 | 2 967 |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát | 2 967 | 0 | 0 | 0 | 2 967 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané v ostatnom komplexnom výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | -24 175 | 4 691 | 7 242 | 0 | -12 241 |
| Investičné komponenty | -10 735 | 0 | 10 735 | 0 | 0 |
| IFRS 17(103)(c) | | | | | |
| Peňažné toky | | | | | |
| IFRS 17(105)(a) | | | | | |
| Prijaté poistné | 57 701 | 0 | 0 | 0 | 57 701 |
| IFRS 17(105)(a)(i) | | | | | |
| Vrátenie poistného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IFRS 17(105)(a)(i) | | | | | |
| Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek | -2 570 | 0 | -18 482 | 0 | -21 051 |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | | | | | |
| Splátky poistných úverov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zaplatené peňažné toky z nadobudnutia poistenia | -39 881 | 0 | 0 | 0 | -39 881 |
| IFRS 17(105)(a)(ii) | | | | | |
| -sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami | -39 881 | 0 | 0 | 0 | -39 881 |
| -sumy súvisiace so zmluvami, ktoré by mali vzniknúť z obnovenia existujúcich zmlúv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkové peňažné toky | 15 250 | 0 | -18 482 | 0 | -3 231 |
| Efekt FX | -3 805 | -12 | -16 | 0 | -3 833 |

| Čistý konečný zostatok | | | | | |
|--|----------------|--------------|--------------|-----------|----------------|
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | 72 058 | 750 | 900 | 20 | 73 728 |
| Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | -136 539 | 3 928 | 251 | 0 | -132 359 |
| Čistý konečný zostatok | -60 815 | 4 679 | 1 151 | 20 | -54 965 |

2.3.4. Pohyb na zaistných zmluvách podľa typu záväzkov

| <i>v tisícoch EUR</i> | | | | | | 31.12.2023 |
|--|---|----------------------|---|---|----------------|-------------------|
| | Záväzky (aktíva) pre zostávajúce krytie | | Poistné plnenia (aktíva) | | Celkom | |
| | Bez zložky vymáhania strát | Zložka náhrady strát | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | | |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b) | -85 070 | 0 | -169 | -2 | -85 240 | |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b) | 56 051 | 0 | -45 | 0 | 56 006 | |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | -29 019 | 0 | -214 | -2 | -29 234 | |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Rozdelenie zaplateného zaistného IFRS 17(103)(a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| -držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 27 134 | 0 | 0 | 0 | 27 134 | |
| -zaistné zmluvy merané podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Celkom | 27 134 | 0 | 0 | 0 | 27 134 | |
| Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A) IFRS17(66)(ba) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Ostatné vzniknuté priamo priraditeľné náklady IFRS 17(103)(b)(i) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Amortizácia sprostredkovateľských a iných obstarávacích nákladov na zaistenie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vymáhané od zaisťovateľov IFRS 17(103)(b)(i) | 0 | 0 | -191 | -1 | -192 | |
| Peňažné toky z nadobudnutia poistenia vymáhateľné od zaisťovateľov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---|----------------|----------|-------------|----------|----------------|
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poisťných udalostí | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IFRS 17(103)(b)(iii),(105)(d) | | | | | |
| - úpravy RBNP | 0 | 0 | 10 | 0 | 10 |
| - úpravy IBNR | 0 | 0 | -53 | 2 | -52 |
| - úprava ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poisťné udalosti | 0 | 0 | -44 | 2 | -42 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | 27 134 | 0 | -235 | 0 | 26 900 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | | | | | |
| IFRS 17(105)(c) | | | | | |
| Pripočítané úroky | -246 | 0 | 0 | 0 | -246 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovani CSM pri uzamknutých sadbách | -6 578 | 0 | 0 | 0 | -6 578 |
| Kurzové rozdiely | 1 977 | 0 | 0 | 0 | 1 977 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | -4 847 | 0 | 0 | 0 | -4 847 |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku | -4 847 | 0 | 0 | 0 | -4 847 |
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 22 288 | 0 | -234 | 0 | 22 054 |
| Peňažné toky | | | | | |
| IFRS 17(105)(a) | | | | | |
| Vyplatené poisťné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov | | | | | |
| IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii) | | | | | |
| - zaplatené zaistné | -38 672 | 0 | 0 | 0 | -38 672 |
| - zaistné provízie | -9 089 | 0 | 0 | 0 | -9 089 |
| -vrátenie poisťného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -sprostredkovanie a provízie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - ostatné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | -47 761 | 0 | 0 | 0 | -47 761 |
| Vrátené prostriedky zo zaistenia | | | | | |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | | | | | |
| - pohľadávky a vymáhanie dávok | 0 | 0 | 191 | 0 | 191 |
| - akvizičné peňažné toky, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -ostatné obnovy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | 0 | 0 | 191 | 0 | 191 |
| Celkové peňažné toky | -47 761 | 0 | 191 | 0 | -47 570 |
| Fx efekt | -2 013 | 0 | 0 | 0 | -2 013 |
| Čistý konečný zostatok | | | | | |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami | -101 052 | 0 | -228 | -1 | -101 280 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------|----------|-------------|-----------|----------------|
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | 44 547 | 0 | -30 | 0 | 44 517 |
| Úpravy čistého konečného zostatku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čistý konečný zostatok | -57 166 | 0 | -257 | -1 | -57 423 |

v tisícoch EUR

31.12.2022

| | Záväzky (aktíva) pre zostávajúce krytie | | Poistné plnenia (aktíva) | | Celkom |
|--|---|----------------------|---|---|----------------|
| | Bez zložky vymáhania strát | Zložka náhrady strát | Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d) | |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b) | -93 036 | 0 | -454 | -2 | -93 493 |
| Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b) | 53 226 | 0 | -37 | 0 | 53 189 |
| Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b) | -39 810 | 0 | -491 | -3 | -40 304 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | | | | | |

Rozdelenie zaplateného zaistného

IFRS 17(103)(a)

| | | | | | |
|---|--------------|----------|----------|----------|--------------|
| -držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 6 759 | 0 | 0 | 0 | 6 759 |
| -zaistné zmluvy merané podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | 6 759 | 0 | 0 | 0 | 6 759 |

Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A)

IFRS17(66)(ba)

| | | | | | |
|---|---|------|---|---|------|
| Zaistné zmluvy v držbe, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - vydané podkladové (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | -244 | 0 | 0 | -244 |

Zrušenie vymáhania strát zo zaistných zmlúv v držbe

IFRS17(66)(bb),(105)(d)

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--|---|---|---|---|---|

- podkladové zmluvy o (do)poistení vydané na základe PAA

| | | | | | |
|---|----------------|----------|------------|----------|----------------|
| Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vymáhané od zaistovateľov | 0 | 0 | -498 | -2 | -500 |
| IFRS 17(103)(b)(i) | | | | | |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poistných udalostí | | | | | |
| IFRS 17(103)(b)(iii),(105)(d) | | | | | |
| - úpravy RBNP | 0 | 0 | 434 | 0 | 434 |
| - úpravy IBNR | 0 | 0 | 55 | 3 | 58 |
| - úprava ostatných položiek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poistné udalosti | 0 | 0 | 489 | 3 | 492 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe | 6 759 | 0 | -9 | 1 | 6 751 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | | | | | |
| IFRS 17(105)(c) | | | | | |
| Pripočítané úroky | -472 | 0 | 0 | 0 | -472 |
| Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách | 34 929 | 0 | 0 | 0 | 34 929 |
| Kurzové rozdiely | -4 618 | 0 | -1 | 0 | -4 618 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe | 29 839 | 0 | -1 | 0 | 29 838 |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykazané v hospodárskom výsledku | 29 839 | 0 | -1 | 0 | 29 838 |
| Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 36 598 | 0 | -10 | 1 | 36 589 |
| Peňažné toky | | | | | |
| IFRS 17(105)(a) | | | | | |
| Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov | | | | | |
| IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii) | | | | | |
| - zaplatené zaistné | -45 436 | 0 | 0 | 0 | -45 436 |
| - zaistné provízie | 16 201 | 0 | 0 | 0 | 16 201 |
| -vrátenie poistného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -sprostredkovanie a provízie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - ostatné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | -29 234 | 0 | 0 | 0 | -29 234 |
| Vrátené prostriedky zo zaistenia | | | | | |
| IFRS 17(105)(a)(iii) | | | | | |
| - pohľadávky a vymáhanie dávok | 0 | 0 | 286 | 0 | 286 |
| - akvizičné peňažné toky, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -ostatné obnovy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | 0 | 0 | 286 | 0 | 286 |
| Celkové peňažné toky | -29 234 | 0 | 286 | 0 | -28 949 |
| Fx efekt | 3 434 | 0 | 2 | 0 | 3 435 |
| Čistý konečný zostatok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami | -85 063 | 0 | -169 | -2 | -85 234 |
| IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------|----------|-------------|-----------|----------------|
| Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d) | 56 051 | 0 | -45 | 0 | 56 006 |
| Úpravy čistého konečného zostatku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Čistý konečný zostatok | -30 839 | 0 | -214 | -2 | -31 053 |

2.4. Zisk/strata z poistenia

2.4.1. Výnosy z poistných služieb

| <i>v tisícoch EUR</i> | | | | | <i>2023</i> |
|---|--|---|---|---------------|-------------|
| Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106) | Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(114) | Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114) | Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode | Celkom | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 2 765 | 0 | 792 | 3 557 | |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | 3 831 | 0 | 2 514 | 6 345 | |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i) | 9 595 | 0 | 589 | 10 184 | |
| Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b) | 4 | 0 | 397 | 400 | |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | 16 195 | 0 | 4 292 | 20 487 | |

v tisícoch EUR

| Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106) | Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(114) | Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114) | Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode | Celkom |
|---|--|---|---|---------------|
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 3 055 | 0 | 1 074 | 4 128 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | 8 748 | 0 | 5 564 | 14 312 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i) | 11 069 | 0 | 203 | 11 271 |
| Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b) | 2 | 0 | 392 | 395 |
| Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Príjmy z poistenia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | 22 874 | 0 | 7 232 | 30 106 |

2.4.2. Zisk/strata z poistných služieb

| <i>v tisícoch EUR</i> | | 2023 |
|--|------------------------------|----------------|
| <i>Výnosy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv</i> | <i>Vydané zaistné zmluvy</i> | <i>Celkom</i> |
| Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106) | | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 0 | 3 557 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | 0 | 6 345 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložiek straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložiek straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i) | 0 | 10 184 |
| Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b) | 0 | 400 |
| Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA | 0 | 0 |
| Príjmy z poistenia | 0 | 0 |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | 20 487 |
| Výdavky na poistné služby | | |
| Vzniknuté poistné plnenia a iné priamo priraditeľné náklady | 0 | -7 413 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC | 0 | 1 175 |
| Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát | 0 | -30 866 |
| Poistné akvizíčné peňažné toky amortizácia - výsledok poistných služieb | 0 | -400 |
| Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | -37 505 |
| Celkový výsledok poistných služieb z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | -17 018 |
| Čisté výnosy (náklady) z držaných zaistných zmlúv - vydané podkladové (za)poistné zmluvy | | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | -4 441 | -4 441 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | -2 927 | -2 927 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i) | -10 929 | -10 929 |
| Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv) | -8 838 | -8 838 |

Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Výdavky na zaistovacie služby | -27 134 | -27 134 |
| Vrátané náklady na poistné plnenia a iné poistné služby | 192 | 192 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov | 42 | 42 |
| Ostatné výsledky zaistenia | | |
| Úprava hodnoty | 19 422 | 19 422 |
| Ostatné výdavky | -416 | -416 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu - vydané podkladové (za)poistné zmluvy | -7 894 | -7 894 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | | 2022 |
|---|------------------------------|----------------|
| <i>Výnosy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv</i> | <i>Vydané zaistné zmluvy</i> | <i>Celkom</i> |
| Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106) | | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 0 | 4 128 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | 0 | 14 312 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i) | 0 | 11 271 |
| Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b) | 0 | 395 |
| Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA | 0 | 0 |
| Príjmy z poistenia | 0 | 0 |
| Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | 30 106 |
| Výdavky na poistné služby | | |
| Vzniknuté poistné plnenia a iné priamo priraditeľné náklady | 0 | -11 421 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC | 0 | 1 671 |
| Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát | 0 | -4 753 |
| Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia - výsledok poistných služieb | 0 | -395 |
| Ostatné peňažné toky pred vykázáním majetku odúčtované k dátumu prvotného vykázania IFRS 17(B123A) | 0 | 0 |
| Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | -14 898 |
| Celkový výsledok poistných služieb z vydaných (do)poistných zmlúv | 0 | 15 208 |

| Čisté výnosy (náklady) z držaných zaistných zmlúv - vydané podkladové (za)poistné zmluvy | | |
|--|---------------|---------------|
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 11 966 | 11 966 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | -6 151 | -6 151 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i) | -10 290 | -10 290 |
| Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv) | -2 283 | -2 283 |
| Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | -6 759 | -6 759 |
| Výdavky na zaistovacie služby | | |
| Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby | 500 | 500 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov | -492 | -492 |
| Ostatné výsledky zaistenia | | |
| Úprava hodnoty | 28 207 | 28 207 |
| Ostatné výdavky | -483 | -483 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu - vydané podkladové (za)poistné zmluvy | | |
| | 20 973 | 20 973 |

2.4.3. Čisté finančné náklady alebo výnosy z poistných zmlúv

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | | |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------|
| | Zmluvy merané podľa GMM | Zmluvy merané podľa VFA | Celkom |
| <i>Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(105)(c)</i> | | | |
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív zmlúv oceňovaných podľa VFA | 0 | -4 869 | -4 869 |
| Pripočítané úroky | 56 | 0 | 56 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | -87 | 0 | -87 |
| Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb | 449 | 0 | 449 |
| <i>Celkové čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných zmlúv o (do)poistení</i> | 417 | -4 869 | -4 452 |

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2022 | | |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------|
| | Zmluvy merané podľa GMM | Zmluvy merané podľa VFA | Celkom |
| <i>Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(105)(c)</i> | | | |
| Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív zmlúv oceňovaných podľa VFA | 0 | -2 512 | -2 512 |
| Pripočítané úroky | -28 | 0 | -28 |
| Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov | -591 | 0 | -591 |
| Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov | 0 | 0 | 0 |
| Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb | 165 | 0 | 165 |
| <i>Celkové čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných zmlúv o (do)poistení</i> | -455 | -2 512 | -2 967 |

2.4.4. Výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv

| v tisícoch EUR | 2023 | | |
|--|---|---|----------------|
| | Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode | Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114) | Celkom |
| Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | | | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | 128 | -4 568 | -4 441 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | -396 | -2 530 | -2 927 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i) | -116 | -10 814 | -10 929 |
| Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv) | -1 191 | -7 647 | -8 838 |
| Sprostredkovateľské a iné obstarávacíe náklady alebo vrátenie peňažných tokov z obstarania poistenia | 0 | 0 | 0 |
| Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | -1 575 | -25 559 | -27 134 |
| Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv ocenených podľa PAA | 0 | 0 | 0 |
| Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 0 | 0 |
| Rozdelenie zaplateného zaistného | -1 575 | -25 559 | -27 134 |
| Výdavky na zaistovacie služby | 0 | 0 | 0 |
| Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby | 0 | 192 | 192 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov | 9 | 33 | 42 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu | -1 566 | -25 334 | -26 900 |

| | Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode | Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114) | Celkom |
|--|---|---|----------------|
| Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA | | | |
| Sumy súvisiace so zmenami v LRC | | | |
| CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii) | -137 | 12 102 | 11 966 |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii) | -1 153 | -4 998 | -6 151 |
| Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i) | 0 | -10 290 | -10 290 |
| Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv) | 0 | -2 283 | -2 283 |
| Sprostredkovateľské a iné obstarávacíe náklady alebo vrátenie peňažných tokov z obstarania poistenia | | | |
| Rozdelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | -1 290 | -5 469 | -6 759 |
| Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv ocenených podľa PAA | | | |
| Rozdelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA | 0 | 0 | 0 |
| Rozdelenie zaplateného zaistného | -1 290 | -5 469 | -6 759 |
| Výdavky na zaistovacie služby | | | |
| Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby | 21 | 479 | 500 |
| Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov | 0 | -492 | -492 |
| Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu | -1 270 | -5 482 | -6 751 |

2.5. Investičné výnosy

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 PREŠTUDOVANÉ |
|---|--------------|----------------------|
| Zisky mínus straty z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 7 479 | -13 533 |
| Naakumulované úroky | 7 | 24 |
| Dividendy | 300 | 300 |
| Úprava ocenenia cenných papierov aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -1 209 | -941 |
| Celkom | 6 577 | -14 150 |

2.6. Výdavky

2.6.1. Ostatné finančné náklady

Tieto náklady vyplývajú z externého financovania spoločnosti.

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 |
|---|---------------|-------------|
| Úroky z bankových a podriadených úverov | -1 560 | -860 |
| Úroky z ostatných pôžičiek | -696 | 0 |
| Celkom | -2 255 | -860 |

2.6.1.1. Úroky z bankových a podriadených úverov

Táto položka predstavuje úrokové náklady súvisiace s položkami opísanými v poznámkach 2.2.2.1 (Bankové úvery) a 2.2.2.2 (Podriadené úvery).

2.6.1.2. Úroky z ostatných pôžičiek

Táto položka predstavuje úrokové náklady zodpovedajúce zaplateným a naakumulovaným úrokom z ostatných pôžičiek.

2.6.2. Prevádzkové výdavky

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Hrubé mzdy | 3 809 | 3 842 |
| Príspevok zamestnávateľa na dôchodok | 1 323 | 1 374 |
| Outsourcing | 730 | 930 |
| Ostatné príspevky zamestnávateľa na sociálne zabezpečenie | 90 | 91 |
| Personálne náklady | 5 952 | 6 237 |
| Profesionálne služby | 3 927 | 2 172 |
| IT - SW licencie, cloudové a dátové služby | 1 829 | 1 720 |
| Ostatné dane, poplatky a pokuty | 425 | 762 |
| Prenájom priestorov | 713 | 647 |
| Rezervy na nedobytné pohľadávky | 0 | 0 |
| Reklama a marketing | 96 | 157 |
| Ostatné finančné náklady | 228 | 144 |
| Odpisy a amortizácia | 621 | 226 |
| Cestovanie, prenájom áut a pohonné hmoty | 425 | 379 |
| Výdavky na audit | 589 | 192 |
| Ostatné prevádzkové náklady | -119 | 133 |
| Ostatné obstarávacie náklady | 12 | 94 |
| Komunálne služby a súvisiace náklady | 77 | 65 |
| Absorbované náklady na poistenie | -2 392 | -2 570 |
| Celkom | 12 382 | 10 357 |

2.6.2.1. Personálne náklady

Táto položka zahŕňa všetky náklady súvisiace so zamestnancami, vrátane odvodov zamestnávateľa na penzijné zabezpečenie do štátnych a súkromných dôchodkových fondov s vopred stanovenou výškou príspevku (prvý a druhý penzijný pilier) ako aj ostatné povinné sociálne odvody. Položka „outsourcing“ predstavuje personál, ktorý je zmluvne zabezpečený buď prostredníctvom iných spoločností (personálny lízing) alebo ako živnostníci na základe zmluvy o poskytovaní služieb a nie na základe pracovnej zmluvy.

2.6.2.2. Prenájom priestorov

NOVIS si v súčasnosti prenajíma priestory v Bratislave, Prahe, Viedni a Stuttgarte. Nájomné sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby prenájmu, keďže sa zistilo, že tieto nájomy nespĺňajú požiadavky na účtovanie podľa IFRS 16.

2.6.2.3. IT - SW licencie, cloudové a dátové služby

Táto kategória obsahuje licencie a poplatky za údržbu SW, cloudové služby poskytované spoločnosťami IBM a Rackscale, hlasové a dátové pripojenie a tiež poštové a kuriérske služby

2.6.2.4. Profesionálne služby

Táto položka predstavuje najmä právne a poradenské služby. Spoločnosť využíva služby viacerých advokátskych kancelárií, ktoré sa na príslušných trhoch špecializujú na podnikové, transakčné, pracovné, občianske, poisťné, daňové právo a právo na ochranu spotrebiteľa

2.6.2.5. Výdavky na audit

Od roku 2023 je štatutárnym audítorom subjektu spoločnosť BDO Audit, spol. s r.o. Odmena za štatutárny audit je 576 tis. eur (vrátane DPH) a zahŕňa audit účtovnej závierky za rok 2023, ktorá po prvýkrát vychádza z nových štandardov IFRS 17 a IFRS 9. Predchádzajúcim audítorom bola spoločnosť Mazars Slovensko, s.r.o. (odmena za audit za rok 2022: 180 tis. EUR s DPH).

2.6.2.6. Výskum a vývoj

Spoločnosť nevyčleňuje finančné prostriedky na výskumné a vývojové činnosti.

2.6.3. Ostatné príjmy/výdavky netto

| <i>v tisícoch EUR</i> | 2023 | 2022 |
|---|-------------|--------------|
| | | PREŠTUDOVANÉ |
| Ostatné príjmy | 10 | 0 |
| Ostatné výdavky | -540 | -761 |
| Iné zisky alebo straty z poisťovacích služieb - nemodelovaný | -41 | 76 |
| Celkom | -571 | -685 |

2.6.4. Daň z príjmu splatná

Splatná daň z príjmu sa skladá z dane z príjmu právnických osôb vypočítanej z príslušného zdaniteľného zisku (ktorý sa nerovná účtovnému zisku z dôvodu dočasne nezdaniteľných položiek) a z osobitného odvodu zo zisku.

| | | |
|--|----------|----------|
| Daň z príjmov právnických osôb - Slovensko | - | - |
| Osobitný odvod zo zisku | - | - |
| Celkom | - | - |

2.6.4.1. Daň z príjmov právnických osôb - Slovensko

Platná daň z príjmov právnických osôb predstavuje 21 % (2022: 21 %) zo zdaniteľného zisku zníženého o príslušnú časť daňovej straty (Poznámka 2.2.4.).

2.7. Výkaz peňažných tokov

Všetky definície pozícií, ako aj sumy použité na výpočty vo výkaze peňažných tokov sú v súlade s uvedenými poznámkami, pričom:

- Poistné udalosti nezahŕňajú zmenu rezerv na nahlásené, ale neuhradené poistné udalosti a vzniknuté, ale nenahlásené poistné udalosti.
- Prevádzkové náklady nezahŕňajú nepeňažné položky (odpisy boli vylúčené),
- Zaplatené dane predstavujú dane zaplatené počas príslušného roka, ale týkajúce sa predchádzajúceho rozpočtového roka,
- Zmena v investovaných aktívach pre Unit-linked zohľadňuje len efektívne zmeny hotovosti a nezahŕňa časové rozlíšenie úrokov,
- Zmena likvidných finančných aktív predstavuje úbytky súvisiace s nákupom cenných papierov, ktoré sú vždy rovnaké ako cenné papiere použité ako podkladové aktíva v Garantovanom a Negarantovanom poistnom fonde,
- Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú len bankové vklady, ktoré nie sú obmedzené na vyrovnanie záväzkov účtovnej jednotky.

3. ĎALŠIE INFORMÁCIE

3.1. Štruktúra obchodnej činnosti spoločnosti podľa krajín

Spoločnosť ponúka na všetkých trhoch rovnaký jedinečný poistný produkt. Z tohto dôvodu Spoločnosť neštrukturalizuje svoju činnosť podľa produktových línií, ale výlučne podľa príslušných trhov.

Počet poistných zmlúv - veľkosť portfólia (počet)

| | HU | IT | SK | IS | CZ | DE | FI | AT | SE | PL | Celkom |
|------|-------|--------|-------|-------|-------|-----|----|-----|-------|----|--------|
| 2023 | 5 669 | 21 047 | 2 784 | 5 098 | 1 760 | 376 | 5 | 117 | 0 | 62 | 36 918 |
| 2022 | 6 522 | 22 246 | 5 968 | 6 388 | 2 169 | 626 | 7 | 138 | 13 | 83 | 44 160 |
| 2021 | 6 937 | 17 627 | 6 498 | 6 031 | 2 433 | 735 | 18 | 110 | 6 517 | 92 | 46 998 |

3.2. Riadenie rizík

NOVIS ako medzinárodne pôsobiaca poisťovňa funguje na základe komplexného systému riadenia rizík. Hlavné prvky sú rozpracované v nasledujúcich podkapitolách tejto časti.

3.2.1. Poistné zmluvy nesúce riziko straty

Spoločnosť považuje za svoje najväčšie potenciálne riziko možnosť, že časť poistných zmlúv nebude zisková a preto uplatňuje pri svojom podnikaní a vstupe na nové trhy nasledujúci prístup: (1) **Prieskum trhu:** Spoločnosť pred vstupom na nový trh zisťuje, či podmienky na danom trhu umožnia Spoločnosti prispôbiť svoj produkt tak, aby bol atraktívny pre jeho potenciálnu klientelu, ako aj pre distribučných partnerov a pritom bol naďalej ziskový. (2) **Dôsledky:** Ak prieskum neprinesie uspokojivý výsledok a teda produkt by pri zachovaní ziskovosti nebol dostatočne atraktívny pre klientov aj pre distribučných partnerov, tak NOVIS nevstúpi na nový trh. To znamená, že NOVIS uplatňuje čisto oportunistickú expanzívnu stratégiu a teda neexistuje žiadny trh (krajina), na ktorý NOVIS vstúpil bez presvedčenia, že poistná činnosť v tejto krajine bude zisková..

3.2.2. Upisovacie riziko

Spoločnosť stanovuje cenu poplatkov za krytie rizík takým spôsobom, že očakávané poistné plnenia predstavujú v dlhodobom horizonte sumu predstavujúcu 50% rizikových poplatkov na všetkých trhoch, pričom zohľadňuje, že medzi trhmi môžu existovať výrazné rozdiely, pokiaľ ide o krytie rizík, rizikové poplatky a časové obdobia, kedy sa dosiahne očakávaný cieľ.

Koncentrácia poisťných rizík:

| V tisícoch EUR | | HU | IT | SK | IS | CZ | DE | FI | AT | PL | SE | Celkom |
|----------------|---|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|--------------|----------------|------------------|
| 2023 | Poisťná suma pre riziko smrti | 10 687 | 464 193 | 35 495 | 130 392 | 16 706 | 9 228 | 0 | 3 361 | 1 275 | 0 | 672 210 |
| | Poisťná suma pre prípad kritickej choroby | 665 | 2 448 | 58 852 | 61 302 | 33 803 | 2 317 | 0 | 390 | 495 | 0 | 160 272 |
| | Poisťná suma pre prípad úrazu | 778 | 130 | 52 079 | 15 075 | 42 025 | 1 368 | 0 | 295 | 203 | 0 | 111 953 |
| | Poisťná suma pre prípad invalidity | 0 | 3 602 | 5 654 | 1 379 | 15 150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 785 |
| | Celkom | 12 131 | 470 373 | 152 080 | 208 148 | 107 684 | 12 914 | 0 | 4 046 | 1 973 | 0 | 970 220 |
| 2022 | Poisťná suma pre riziko smrti | 13 035 | 515 885 | 80 935 | 161 835 | 21 158 | 15 781 | 63 | 3 868 | 1 530 | 809 | 814 900 |
| | Poisťná suma pre prípad kritickej choroby | 727 | 1 817 | 122 353 | 71 451 | 42 795 | 3 537 | 0 | 520 | 454 | 0 | 243 654 |
| | Poisťná suma pre prípad úrazu | 958 | 200 | 104 127 | 18 125 | 52 891 | 1 772 | 0 | 380 | 201 | 0 | 178 653 |
| | Poisťná suma pre prípad invalidity | 0 | 1 745 | 13 785 | 1 365 | 19 794 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 689 |
| | Celkom | 14 719 | 519 647 | 321 200 | 252 776 | 136 639 | 21 090 | 63 | 4 768 | 2 185 | 809 | 1 273 897 |
| 2021 | Poisťná suma pre riziko smrti | 22 378 | 449 588 | 90 110 | 158 358 | 25 431 | 18 277 | 159 | 4 383 | 1 746 | 460 143 | 1 230 573 |
| | Poisťná suma pre prípad kritickej choroby | 1 092 | 850 | 131 369 | 70 705 | 46 459 | 4 299 | 0 | 435 | 484 | 0 | 255 693 |
| | Poisťná suma pre prípad úrazu | 1 146 | 200 | 113 665 | 20 146 | 58 227 | 1 902 | 0 | 510 | 235 | 0 | 196 030 |
| | Poisťná suma pre prípad invalidity | 0 | 616 | 14 919 | 1 286 | 22 596 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 417 |
| | Celkom | 24 616 | 451 254 | 350 063 | 250 495 | 152 714 | 24 478 | 159 | 5 328 | 2 465 | 460 143 | 1 721 714 |

3.2.3. Riziko predčasného ukončenia poisťných zmlúv (Lapse Risk)

Jedným z kľúčových predpokladov poisťno matematických výpočtov je očakávané ukončenie poisťných zmlúv v jednotlivých rokoch. Ak bude miera zániku vyššia, ako sa predpokladalo na začiatku zmluvy, dôjde k strate budúceho zisku. S cieľom zabrániť takémuto nepriaznivému vývoju Spoločnosť posudzuje každého potenciálneho distribučného partnera z hľadiska kvality jeho poradenskej činnosti. Potenciálni partneri, ktorí nespĺňajú požiadavky na hodnotenie Spoločnosti, nebudú prijatí za Distribučného partnera. Vzhľadom na svoju medzinárodnú orientáciu sa NOVIS môže viac sústrediť na spoluprácu s tými Distribučnými partnermi, ktorí vykazujú priaznivú kvalitu poisťovacieho poradenstva.

3.2.4. Riziko neplatenia poisťného

Pokiaľ je poisťná zmluva platná a zmluva ešte nie je plne splatená, poisťník musí platiť ďalšie poisťné. V situáciách, keď sa poisťník nespráva v súlade so svojimi zmluvnými záväzkami, má Spoločnosť k dispozícii komunikačnú stratégiu voči klientom. Cieľom tejto stratégie je povzbudiť poisťníka, aby pokračoval v platení poisťného.

3.2.5. Riziko súvisiace s umiestnením aktív

Zmeny hodnoty cenných papierov investovaných v rámci negarantovaných poistných fondov (Pozn. 2.1.4.) sú v plnej miere premietnuté do zmeny hodnoty príslušných poistných účtov poistníkov. Spoločnosť umiestňuje finančné prostriedky jednotlivých poistných fondov do podkladových aktív v súlade so štatútnymi poistných fondov a súčasťou investičnou politikou, pričom berie do úvahy možný výnos a riziko.

Zmierňovanie investičného rizika (z pohľadu poistníkov) je dosiahnuté cez diverzifikáciu danú výberom všetkých poistných fondov Spoločnosti.

3.2.6. Úverové riziko

Úverové riziko Spoločnosti možno rozdeliť do nasledujúcich skupín:

1. Banky - v dôsledku zvýšeného rizika záchrany pomocou vnútorných zdrojov (bail-in), ktoré sa zaviedlo vďaka právnym predpisom EÚ platným od začiatku roku 2016, Spoločnosť začala proces diverzifikácie svojich bankových vkladov medzi neustále sa zvyšujúci počet bánk v rôznych krajinách.
2. Štátne dlhopisy - v politike riadenia rizík spoločnosti je stanovené, že neinvestuje do štátnych dlhopisov krajín, ktoré majú výrazne záporné saldo bežného účtu obchodnej bilancie (NOVIS investoval do štátnych dlhopisov Slovenska¹, Maďarska², Českej republiky³, Poľska⁴ a Rakúska⁵ do konca sledovaného obdobia). Riziková politika Spoločnosti vychádza z poznatku, že v čase mieru nemožno nájsť žiadne štátne defaulty z krajín, ktoré mali kladný alebo aspoň vyrovnaný bežný účet.
3. Pohľadávky voči distribučným partnerom - pohľadávky po splatnosti voči distribučným partnerom sú aktívne vymáhané súdnou cestou, pokiaľ neexistuje reálny predpoklad, že otvorená pohľadávka bude kompenzovaná ďalšími províziami za nové poistné zmluvy.

3.2.7. Riziko nesúladu s predpismi

Poisťovníctvo je vysoko regulované a toto riziko sa zvyšuje so zvýšenou reguláciou v oblasti ochrany spotrebiteľa a distribúcie produktov. S cieľom vyhovieť týmto požiadavkám spolupracuje Spoločnosť v každej krajine s miestnou právnickou kanceláriou špecializujúcou sa na otázky poistenia so zámerom dosiahnuť optimálnu kombináciu prispôsobenia svojho poistného produktu miestnym požiadavkám v potrebnom rozsahu a zároveň čo najviac zachovať jedinečný koncept produktu.

Súčasná podnikateľská činnosť v mnohých krajinách EU poskytuje zamestnancom, kľúčovým funkciám a vedeniu Spoločnosti priestor pre vzdelávanie a nadobudnutie skúseností, ktorý nemožno dosiahnuť, ak je poisťovňa aktívna len v jednej krajine.

¹ <https://knoema.com/atlas/Slovakia/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

² <https://knoema.com/atlas/Hungary/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

³ <https://knoema.com/atlas/Czech-Republic/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

⁴ <https://knoema.com/atlas/Poland/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

⁵ <https://knoema.com/atlas/Austria/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

3.2.8. Operačné riziká

Spoločnosť je prirodzene konfrontovaná s mnohými operačnými rizikami. Mnohé z nich sú zmiernené vnútornými pravidlami účtovnej jednotky.

Spoločnosť identifikovala jedno dôležité operačné riziko: možnosť, že jej IT systém nebude plne vyhovovať jej medzinárodnému rozvoju podnikania a súvisiacim požiadavkám. S cieľom takmer eliminovať toto riziko Skupina v rokoch 2015 až 2019 vyvíjala vlastný poistný softvér, ktorý plne odráža všetky vlastnosti jej poistného produktu. Poistný softvér Apollon bol v priebehu roka 2019 uvedený na všetky trhy. Novis neustále zlepšuje Apollon so zameraním na dosiahnutie najvyššej úrovne bezpečnosti a kvality údajov, stabilizáciu, reštrukturalizáciu hardvérových zdrojov pre dostatočný výkon na základe požiadaviek a potrieb Spoločnosti.

3.2.9. Finančné riziká

Účtovná jednotka je vystavená finančným rizikám prostredníctvom svojich finančných aktív, finančných záväzkov a aktív alebo pasív z poistných zmlúv.

Menové riziko je riziko spojené s pohybom výmenných kurzov a súvisí s vplyvom zmien výmenných kurzov na hodnoty aktív a pasív.

Kurzové riziko pri Cenných papieroch s pevným výnosom, Cenných papieroch s premenlivým výnosom znášajú poistníci a prejavilo by sa vo Finančnom výsledku. Spoločnosť v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi vo väčšej miere vykazuje v súvahe Aktíva z poistných zmlúv, ktoré sú tvorené najmä poistnými zmluvami denominovanými v eurách, preto zmeny oslabenia/posilnenia eura o 5 % voči iným krajinám mimo eurozóny sú zanedbateľné.

Riziko zmeny ceny akcií je riziko zmeny reálnej hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmien cien na akciových trhoch. Spoločnosť je vystavená riziku zmeny ceny akcií z dôvodu investovania do majetkových cenných papierov (cenné papiere s premenlivým výnosom) a toto riziko je ovplyvnené najmä vývojom na akciových trhoch. Vplyv cenového rizika na zisk a vlastné imanie je v prípade majetkových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát nevýznamný, keďže súvisiace záväzky vyplývajúce z týchto zmlúv sú v rovnakej miere ovplyvnené zmenou nerozlišujúcej zložky investície.

Úrokové riziko - Úrokové riziko vyplýva najmä z pôžičiek s pohyblivým úrokom.

Riziko likvidity - Spoločnosť je vystavená požiadavkám na likviditu vyplývajúcim z potenciálnych poistných udalostí a záväzkov voči iným subjektom. Riziko likvidity spočíva v nedostatku hotovosti, ktorá nemusí byť k dispozícii za primerané náklady na vyrovnanie záväzkov, keď sú splatné. Potreba likvidity sa nepretržite monitoruje a akékoľvek neočakávané potreby likvidných prostriedkov sa oznamujú vopred, aby sa zabezpečilo, že budú k dispozícii potrebné finančné prostriedky. Očakávané príjmy peňažných prostriedkov plus existujúci zostatok likvidných finančných aktív prevyšujú očakávané peňažné výdavky počas jedného roka po skončení vykazovaného obdobia.

Poistovne si môžu vybrať, ako prezentovať analýzu splatnosti finančných nástrojov a poistných zmlúv a to buď a) na základe očakávanej doby do splatnosti, alebo b) podľa zmluvných období do splatnosti za predpokladu najhoršieho možného scenára. Účtovná jednotka sa rozhodla prezentovať najhorší možný scenár, ktorý predpokladá, že všetci jej zákazníci ukončia poistné zmluvy na konci roka v plnom rozsahu. V tomto scenári (i) odkupná hodnota je okamžite splatná zákazníkovi, (ii) záväzok voči zaistovateľovi je nulový, pretože je podmienený budúcim výnosom z poistného, (iii) existuje príjem peňažných prostriedkov z vrátenia časti

predtým zaplatených obstarávacích provízií a (iv) pôžičky sú splatné v ich zmluvnej dobe splatnosti, ibaže by účtovná jednotka nedodrжала podmienky úverových zmlúv ku koncu vykazovaného obdobia. Aktíva sú prezentované ako krátkodobé ak sú likvidné a v prípade potreby likvidity možno očakávať ich predaj v krátkom čase.

3.3. Nepredvídané udalosti a záväzky

3.3.1. Žaloby

Okrem niekoľkých súdnych konaní v Taliansku, ktoré sa týkali sporov s klientmi, na konci roka 2022 nebola Spoločnosť účastníkom žiadneho aktívneho súdneho konania v pozícii žalovaného.

3.3.2. Prenájom

K 31. decembru 2023 predstavuje budúce minimálne nájomné za kancelárie splatné do jedného roka 590 tis. eur (2022: 620 tis. eur), teda splatné za 2-5 rokov 2 363 tis. eur (2022: 2 475 tis. eur).

3.3.3. Neisté daňové pozície

Daňová legislatíva si vyžaduje interpretáciu a existuje možné riziko, že interpretácia vedenia spoločnosti sa nebude zhodovať s tou, ktorú použijú daňové úrady. Spoločnosť bude svoje daňové pozície a interpretáciu aktívne obhajovať.

3.3.4. Finančné nástroje podľa kategórie oceňovania

Nasledujúca tabuľka poskytuje zosúladenie tried finančných nástrojov na účely zverejnenia podľa IFRS 7 (Finančné nástroje: Zverejňovanie) a ich kategórií oceňovania definovaných v IFRS 9 k 31. decembru 2023.

| <i>v tisícoch EUR</i> | Úvery a pohľadávky | Majetok v ocenení FVTPL | Majetok v ocenení FVOCI | Celkom |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Bankové vklady | 7 217 | - | - | 7 217 |
| Zostatok na bankovom účte s obmedzeným použitím | 1 071 | - | - | 1 071 |
| Cenné papiere s pevným výnosom | - | - | 298 | 298 |
| Cenné papiere s premenlivým výnosom | - | 1 979 | - | 1 979 |
| Aktíva investované do UL | 0 | 59 802 | - | 59 802 |
| Ostatné aktíva | 3 946 | - | - | 3 946 |

Nasledujúca tabuľka poskytuje zosúladenie tried finančných nástrojov na účely zverejnenia podľa IFRS 7 (Finančné nástroje: Zverejňovanie) a ich kategórií oceňovania definovaných v IFRS 9 k 31. decembru 2022.

| <i>v tisícoch EUR</i> | Úvery a pohľadávky | Majetok v ocenení FVTPL | Majetok v ocenení FVOCI | Celkom |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Bankové vklady | 3 042 | - | - | 3 042 |
| Zostatok na bankovom účte s obmedzeným použitím | 583 | - | - | 583 |
| Cenné papiere s pevným výnosom | - | - | 250 | 250 |
| Cenné papiere s premenlivým výnosom | - | 1 979 | - | 1 979 |
| Aktíva investované do UL | 0 | 59 802 | - | 59 802 |
| Ostatné aktíva | 4 463 | - | - | 4 463 |

* Analýza zahŕňa len položky, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 7, *Finančné nástroje: Zverejňovanie*

3.4. Významné udalosti po konci účtovného obdobia

S účinnosťou od júla 2024 boli konvertibilné dlhopisy, ktoré Spoločnosť vydala v predchádzajúcich rokoch v celkovej výške 20 000 tisíc EUR, konvertované do základného imania. Táto transakcia zvýšila celkovú výšku základného imania Spoločnosti zo 7 064 tis. eur na 8 482 tis. eur, ďalej sa zvýšilo emisné ážio z 3 924 tis. eur na 21 428 tis. eur

Ako je uvedené v poznámke 1.1.2., Mestský súd Bratislava III dňa 13. februára 2024 prerušil likvidačné konanie, ktoré Národná banka Slovenska (NBS) iniciovala 7. júna 2023. Súd rozhodol, že konanie zostane prerušené až do konečného rozhodnutia správneho súdu o zákonnosti rozhodnutia NBS o odobratí licencie. NBS následne podala proti tomuto prvostupňovému rozhodnutiu odvolanie. Odvolací súd však 21. augusta 2024 potvrdil rozhodnutie mestského súdu a potvrdil pozastavenie likvidačného konania. V dôsledku toho zostáva proces začatia likvidácie pozastavený, kým správny súd nerozhodne v hlavnom konaní týkajúcom sa žaloby Spoločnosti, ktorou napadla zákonnosť rozhodnutia NBS.

Po vykazovanom období nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by neboli zohľadnené v tejto individuálnej účtovnej závierke a mali by významný vplyv na verné zobrazenie informácií v individuálnej účtovnej závierke

3.5. Uplatňovanie nových účtovných štandardov a interpretácií

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) IASB, ktoré boli schválené na používanie v EÚ a ktoré sú relevantné pre jej činnosť a sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023.

Spoločnosť pôvodne uplatnila IFRS 17 a IFRS 9 od 1. januára 2023. Tieto štandardy priniesli významné zmeny v účtovaní poistných a zaistných zmlúv a finančných nástrojov. V dôsledku toho Spoločnosť prepočítala niektoré porovnateľné sumy a predložila tretí výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2022. Povaha a účinky kľúčových zmien v účtovných postupoch Spoločnosti vyplývajúcich z prijatia IFRS 17 a IFRS 9 sú zhrnuté v príslušných poznámkach.

Nasledujúce nové štandardy a interpretácie ešte neboli schválené na použitie v účtovnom roku, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, a neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky. Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku po nadobudnutí ich účinnosti.

- Zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma - modelové pravidlá piliera II
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých (novely IAS 1)
- Dlhodobé záväzky s kovenantmi (dodatky k IAS 1)
- Dohody o financovaní dodávateľov (dodatky k IAS 7 a IFRS 7)
- Záväzkov z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia IFRS 16)
- Chýbajúca vymeniteľnosť (zmeny a doplnenia IAS 21).