

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

Výročná správa  
31. december 2023



## **Vážené dámy a páni, milí členovia ekosystému NOVIS,**

Je nám potešením predložiť výročnú správu spoločnosti NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. (ďalej len "Spoločnosť" alebo "NOVIS") za rok 2023, pričom tento dokument pozostáva z tohto úvodu a individuálnej účtovnej závierky.

### **1. Vývoj podnikania a vplyv regulačných opatrení v roku 2023**

Národná banka Slovenska (NBS) rozhodla 1. júna 2023 o odobratí povolenia Spoločnosti na vykonávanie poisťovacej činnosti. Odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto rozhodnutia, t. j. od 5. júna 2023, má NOVIS zakázané vykonávať poisťovaciu činnosť s výnimkou činností potrebných na uplatnenie pohľadávok a vyrovnanie svojich záväzkov. V dôsledku odobratia licencie tak NOVIS nesmie uzatvárať nové poistné zmluvy. NOVIS je presvedčený, že rozhodnutie NBS je nezákonné, vychádza z nesprávneho posúdenia skutkového stavu a odráža nesprávnu aplikáciu príslušných právnych predpisov. Spoločnosť NOVIS preto podala správnu žalobu proti rozhodnutiu NBS na príslušný správny súd. V čase prípravy týchto poznámok súdne konanie stále prebieha a spoločnosť očakáva, že súd vytyčí pojednávanie.

Po odobratí licencie NBS predložila príslušnému súdu návrh na zrušenie a likvidáciu Spoločnosti a vymenovanie likvidátora. Tento proces nebol v roku 2023 ukončený.

Z dôvodu odobratia licencie mohol NOVIS uzatvárať nové poistné zmluvy len v prvej polovici roka 2023. Následne sa Spoločnosť sústredila výlučne na obsluhu svojho existujúceho portfólia. Po odobratí licencie Spoločnosť zaznamenala mimoriadny nárast počtu zrušených poistných zmlúv, pričom tento trend sa do konca roka stabilizoval. V dôsledku toho portfólio poistných zmlúv Spoločnosti na konci roka 2023 zahŕňalo 37 000 zmlúv, čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavovalo pokles o 7 000 zmlúv. Zároveň sa objem vybraného poistného znížil o 9 mil. eur na úroveň 49 mil. eur, zatiaľ čo výplaty poistných plnení a odkupov medziročne vzrástli o 12 mil. eur. Táto kombinácia faktorov - znížený výber poistného, zvýšené výplaty poistného a rastúce administratívne náklady - viedla k vykázanej strate za rok vo výške 32,4 mil. EUR, čo podčiarkuje značnú finančnú záťaž spôsobenú regulačnými a prevádzkovými problémami.

Finančné výsledky sú na prvýkrát vykazované v súlade s novými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS17 pre poistné zmluvy a IFRS9 pre finančné nástroje).

Trendy pozorované v roku 2023 pokračujú aj v roku 2024, NOVIS nemôže upisovať nové poistné zmluvy a zameriava sa na obsluhu svojho existujúceho portfólia. Hoci odlev zmlúv pretrváva, v porovnaní s predchádzajúcim rokom k nemu dochádza výrazne zníženým tempom. Tento pokračujúci odliv prispieva k pokračujúcemu poklesu vybraného poistného a zvýšenému objemu vyplatených poistných plnení. Napriek týmto problémom je Spoločnosť naďalej odhodlaná efektívne spravovať svoje portfólio a zabezpečovať kvalitné služby pre svojich klientov.

### **2. Navrhované rozdelenie výsledku za obdobie**

Strata za rok 2023 predstavovala 32 415 tis. EUR, vykázaná podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Predstavenstvo a dozorná rada navrhli, aby sa celá výška straty previedla na účet nerozdelených ziskov a strát minulých období. Tento návrh bude predložený na schválenie valnému zhromaždeniu 30. decembra 2024.

### 3. Organizačná štruktúra Spoločnosti

Ku dňu vydania tejto výročnej správy nedošlo k žiadnym zmenám v organizačnej štruktúre.

Vzhľadom na to, že Spoločnosť po odobratí licencie zastavila rozvoj nových obchodov a prestala uzatvárať nové poisťné zmluvy, počet zamestnancov sa v porovnaní s rokom 2022 postupne znížil približne o 25 %. Ku koncu roka 2023 mala Spoločnosť 83 zamestnancov.

### 4. Dôležitý vývoj v roku 2024

Primárnou udalosťou je, že právny spor na správnom súde, v ktorom NOVIS napadol zákonnosť rozhodnutia NBS týkajúceho sa jeho licencie, ostáva neuzavretý. Počas tohto obdobia sa NOVIS aktívne venoval tomuto konaniu tým, že poskytol súdu ďalšie podklady, znalecké posudky a tri kľúčové dokumenty získané od Európskeho súdneho dvora. Okrem toho v roku 2024 Mestský súd Bratislava IIII zamietol návrh NBS na začatie likvidácie. Odvolací súd toto rozhodnutie potvrdil, čím fakticky pozastavil prípadnú likvidáciu, kým správny súd nerozhodne o zákonnosti rozhodnutia NBS o odobratí licencie.

V júli 2024 boli konvertibilné dlhopisy vydané v predchádzajúcich rokoch v celkovej hodnote 20 000 tisíc EUR konvertované do základného imania. Táto transakcia zvýšila základné imanie Spoločnosti zo 7 064 tis. eur na 8 482 tis. eur a emisné ážio vzrástlo z 3 924 tis. eur na 21 428 tis. eur.

### 5. Riziká a neistoty


Hlavné riziká a neistoty, ktorým Spoločnosť čelí, priamo súvisia s jej licenčnou situáciou, najmä s trvaním a výsledkom prebiehajúcich súdnych konaní. To vytvára značnú nepredvídateľnosť, pokiaľ ide o budúce správanie klientov, čo môže ďalej ovplyvniť výkonnosť Spoločnosti. Vyriešenie týchto právnych sporov bude mať rozhodujúci význam pre zabezpečenie prevádzkovej a finančnej stability spoločnosti NOVIS v budúcnosti. Spoločnosť sa zatiaľ zameriava na udržiavanie transparentnej komunikácie so zainteresovanými stranami, zvyšovanie internej nákladovej efektívnosti a zachovanie likvidných rezerv na udržanie prebiehajúcej prevádzky.

Napriek náročným okolnostiam by chceli členovia predstavenstva vyjadriť vďaka všetkým klientom spoločnosti NOVIS za ich trvalú dôveru, poisťovacím agentom za ich obetavosť, zamestnancom za ich vynikajúce nasadenie a v neposlednom rade aj podporujúcim členom medzinárodného ekosystému spoločnosti NOVIS. Spoločnosť NOVIS sa aj naďalej zaväzuje k transparentnosti, prevádzkovej efektívnosti a udržiavaniu dôvery, ktorú do nej vložili klienti a zainteresované strany.

Ďakujeme!



Siegfried Fatzi  
Predseda predstavenstva  
NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poist'ovňa a.s.



Michal Knap  
Podpredseda predstavenstva  
NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poist'ovňa a.s.

Bratislava, 28. decembra 2024