

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti BNP Paribas Cardif Poist'ovňa, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BNP Paribas Cardif Poist'ovňa, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Predpoklady použité pri výpočte záväzkov z poistných zmlúv

Spoločnosť vykazuje záväzky z poistných zmlúv vo výške 14 092 tisíc EUR, čo predstavuje 83% celkových záväzkov Spoločnosti zverejnených v bode 11 (Poistné a zaistné zmluvy) poznámok k účtovnej závierke, ocenené všeobecným oceňovacím modelom („GMM“).

Naše auditorské postupy zahŕňali vyhodnotenie vhodnosti účtovných zásad Spoločnosti súvisiacich s oceňovaním záväzkov z poistných zmlúv podľa IFRS 17 (Poistné zmluvy) a toho, či sú predpoklady a metódy na vypracovanie účtovných odhadov primerané a či sa uplatňovali konzistentne.

Pri prvotnom vykázaní Spoločnosť oceňuje záväzok skupiny poistných zmlúv podľa GMM ako súčet:

V rámci našich auditorských postupov sme zapojili našich poistno-matematických odborníkov. Naše kľúčové auditorské postupy zahŕňali zhodnotenie metodiky Spoločnosti na výpočet záväzkov z poistných zmlúv a získanie pochopenia a

(i) súčasnej hodnoty peňažných tokov podľa IFRS 17 („fulfilment cash flows“), pozostávajúcich z

najlepších odhadov budúcich peňažných tokov upravených tak, aby odrážali časovú hodnotu peňazí, ktoré sú potrebné na vyrovnanie poistnej zmluvy, a úpravy na základe rizikovej prirážky na nefinančné riziká (risk adjustment);

(ii) zmluvnej servisnej marže (CSM), ako nerealizovaného zisku za poskytovanie poistných služieb v budúcnosti.

Závazky zo vzniknutých poistných udalostí Spoločnosť vykazuje tak, aby odrážali súčasný, explicitný, nezaujatý a pravdepodobnostne vážený odhad súčasnej hodnoty očakávaných budúcich výdavkov peňažných prostriedkov (najlepší odhad), požadovaný na vyrovnanie poistnej zmluvy, navýšeni o rizikovú prirážku na nefinančné riziká.

Oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv zahŕňa úsudok ohľadom neistých budúcich výsledkov, čo si vyžaduje stanovenie rôznych predpokladov týkajúcich sa celkovej hodnoty vyrovnania poistných záväzkov. Určenie záväzkov súvisiacich s poistnými zmluvami si vyžaduje použitie komplexných poistno-matematických modelov a iných výpočtových nástrojov, pre ktoré je dôležité, aby ich koncepcia a konfigurácia boli primerané, použité predpoklady boli vhodné a vstupné údaje boli úplné a presné. Použitie rôznych poistno-matematických techník a predpokladov môže mať za následok významne odlišné odhady záväzkov z poistných zmlúv.

Okrem toho je výsledok z poistných služieb, vrátane výnosov z poistných zmlúv, do značnej miery výsledkom použitia tých istých procesov, nástrojov a predpokladov.

Kľúčovými predpokladmi, zverejnenými v bode 3.1 (Poistné a zaistné zmluvy) poznámok k účtovnej závierke, sú neekonomické predpoklady (miera úmrtnosti, náklady, miera stornovania, škodové pomery) a ekonomické predpoklady (diskontné sadzby, očakávaná inflácia).

Odhady použité pri výpočte záväzkov z poistných zmlúv preto považujeme za kľúčovú záležitosť auditu.

vyhodnotenie dizajnu interných kontrol relevantných pre túto oblasť, vrátane IT prostredia.

Overili sme presnosť a úplnosť údajov, ktoré Spoločnosť použila na ocenenie odhadovaných budúcich peňažných tokov odsúhlasením týchto údajov s podkladovými záznamami. Preskúmali sme využitie a vývoj ekonomických a neekonomických predpokladov, ako aj zjednodušenia v procese výpočtu. Preskúmali sme tok dát odsúhlasením vstupov do poistno-matematických modelov, ako aj odsúhlasením ich výstupov, ktoré sa ďalej použili pre potreby účtovných výkazov.

Preskúmali sme nastavenie a výpočty poistno-matematického modelu pre projekciu peňažných tokov, použité vstupy a výstupy z nich potrebné pre ďalšie kroky výpočtu v súlade s IFRS 17. Naša práca špecificky zahŕňala testovanie zmlúv vstupujúcich do modelu, vyhodnotenie adekvátnosti a konzistencie použitých predpokladov a vyhodnotenie hodnôt a vývoja v čase budúcich peňažných tokov podľa IFRS 17. Pri výpočte záväzkov zo vzniknutých, ale doposiaľ nenahlásených škôd, ktoré sú súčasťou záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí, sme vykonali nezávislý prepočet. Ďalej sme preskúmali zmyslupnosť metodológie a výpočtu rizikovej prirážky a vykonali nezávislý prepočet vychádzajúci z obdržanej metodológie. Obdobne sme preskúmali výpočty týkajúce sa aktívneho a pasívneho zaistenia. Preskúmali sme tok dát odsúhlasením vstupov do poistno-matematických modelov, ako aj odsúhlasením ich výstupov, ktoré sa ďalej použili pre potreby účtovných výkazov.

Vykonali sme analytické postupy vrátane analýzy zmien súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov medzi obdobiami na základe našich znalostí vývoja v biznise a našich očakávaní odvodených z trhových skúseností a posúdenia, či tieto zmeny primerane odrážajú vývoj v aktuálnom účtovnom období.

Posúdili sme aj zverejnenia v bode 3.1 (Poistné a zaistné zmluvy) a v bode 11 (Poistné a zaistné zmluvy) poznámok k účtovnej závierke zahrnutej do účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2023 vykonal iný audítor, ktorý dňa 3. júna 2024 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti dňa 8. októbra 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. júna 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a účtovnej závierke sme Spoločnosti neposkytli žiadne iné služby.

7. mája 2025
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893