

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti BNP Paribas Cardif Poist'ovňa, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti BNP Paribas Cardif Poist'ovňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z dňa 31. marca 2022 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- výkaz komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2021;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2021;
- výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2021; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle 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 (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 1 030 tisíc EUR a predstavuje približne 3% z hrubého predpísaného poistného Spoločnosti.
Kľúčové záležitosti auditu	Neistoty pri oceňovaní záväzkov z poistných zmlúv

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	1 030 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 3% z hrubého predpísaného poistného Spoločnosti.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Pre určenie hladiny významnosti sme vychádzali z hrubého predpísaného poistného, pretože výnosy sú jedným z kľúčových ukazovateľov výkonnosti a dôležitým ukazovateľom pre porovnávanie menších účastníkov poistného trhu. Dospeli sme k názoru, že hrubé predpísané poistné je viac smerodajným parametrom pre užívateľov účtovnej závierky ako ziskovosť Spoločnosti. 3% sme použili na základe nášho odborného úsudku a s prihliadnutím na očakávané potreby užívateľov finančných výkazov.

S výborom pre audit sme sa dohodli, že im budeme komunikovať nesprávnosti zistené počas nášho auditu prevyšujúce 103 tisíc EUR ako aj nesprávnosti pod túto sumu, ktoré podľa nášho názoru vyžadovali komunikáciu z kvalitatívnych dôvodov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Neistoty pri oceňovaní záväzkov z poistných zmlúv	Oboznámili sme sa so spôsobom, ako Spoločnosť stanovuje kľúčové predpoklady, vrátane tých, ktoré sa zakladajú na vlastnej skúsenosti. Kľúčové predpoklady sme odsúhlasili, posúdili a prediskutovali s aktuármi Spoločnosti a s manažmentom, a ak to bolo vhodné vyzvali sme vedenie predpoklady zdôvodniť. Overili sme a odsúhlasili sme kľúčové zostavy, ako detailná zostava vyplatených škôd, ktoré sú vstupom pre výpočet rezerv. Pre najvýznamnejšie skupiny produktov sme prepočítali rezervu na vzniknuté ale ešte nenahlásené škody a na vybranej vzorke aj rezervu na nahlásené ale ešte nezlikvidované škody. Oboznámili sme sa so spôsobom ako manažment stanovuje predpoklady a vykonáva test dostatočnosti záväzkov. Nezávisle sme vykonali test dostatočnosti záväzkov a výsledky sme porovnali s výsledkami testu vykonaného aktuármi Spoločnosti. Zhodnotili sme výsledky porovnávaním aktuálneho vývoja počas roka 2021 s predošlými odhadmi výšky technických rezerv k 31. decembru 2020, t.j. výsledky "run-off" testu. Na základe týchto informácií sme posúdili kľúčové predpoklady použité na odhad výšky poistno-technických rezerv k 31. decembru 2021.

Poistné technické rezervy predstavujú významný účtovný odhad a hodnotu ako je uvedené v bode č. 13 poznámok k účtovnej závierke. Stanovenie hodnoty poistno-technických rezerv sa opiera o komplexné predpoklady, ktoré stanovuje vedenie Spoločnosti. Sústredili sme sa na rezervu na nahlásené ale ešte nezlikvidované škody a na rezervu na vzniknuté ale ešte nenahlásené škody. Najvýznamnejšie predpoklady sa týkajú modelovania rizík súvisiacich so stratou zamestnania, úmrtnosťou, pracovnou neschopnosťou, trvalou invaliditou, úmrtím a rôznymi finančnými rizikami. Relevantné účtovné zásady a procesy, ktoré manažment používa na stanovenie predpokladov, ktoré majú najväčší vplyv na oceňovanie poistných zmlúv sú uvedené v bode č. 3.1 priloženej účtovnej závierky.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou; a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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 zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní 27. apríla 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 5 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 13. mája 2021.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Ing. Eva Hupková, FCCA.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Ing. Eva Hupková, FCCA
SKAU licencia č. 672



31. marca 2022
Bratislava, Slovenská republika

Obsah

1.	Príhovor predsedu predstavenstva	1
2.	Profil spoločnosti	2
3.	Prehľad poistných produktov	3
4.	Hlavné úspechy roku 2021	4
5.	Vybrané finančné ukazovatele	5
6.	Správa o finančnej situácii Spoločnosti k 31. decembru 2021	6
7.	Informácia o očakávanej finančnej situácii poisťovne v roku 2022	7

1. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení obchodní partneri, klienti, kolegyne a kolegovia,

rok 2021 bol pre nás všetkých náročný, podobne ako rok 2020. Veľa ľudí čelilo zdravotným problémom, stratilo zamestnanie alebo mali strach z neistej budúcnosti. Náročné obdobie sa podpísalo na zdraví ľudí, čo sme zaznamenali pri veľkom náraste psychických ochorení, s ktorými sa naši klienti stretli. Som rád, že práve v týchto ťažkých chvíľach sme boli našim klientom oporou a pomohli sme im tieto náročné chvíle prekonať.

V rámci poistenia schopnosti splácať sme vykonali viacero inovácií tak, aby sme našim klientom poskytli čo najväčšiu ochranu v prípade neschopnosti splácať úver. Od roku 2019 máme v ponuke riziko ošetrovania člena rodiny a aj v minulom roku sa ukázalo, že išlo o krok správnym smerom. Mnohých našich klientov sa dotklo jedno z covidových opatrení, keď boli zatvorené školské a predškolské zariadenia a museli zo dňa na deň riešiť situáciu ako sa postarať o svoje deti, ktoré nemohli zostať samé doma a z povahy svojho zamestnania nemali možnosť pracovať z domu. V roku 2021 sme pokračovali v zlepšovaní našich poistných produktov, aby sme v roku 2022 mohli spustiť nové a inovatívne poistné produkty, ktoré budú určovať trendy na trhu.

Aj napriek zložitej situácii v roku 2021 sme dosiahli pozitívne obchodné výsledky. Celkový objem predpísaného poistného za životné aj neživotné poistenie dosiahol 34 409 tisíc EUR. Čistý zisk bol 416 tisíc EUR a ku koncu roka sme evidovali v našom portfóliu 703 tisíc poistných zmlúv.

Už niekoľko rokov meriame spokojnosť našich klientov. Naším cieľom je, aby sa na nás klienti mohli spoľahnúť v neočakávaných a ťažkých životných situáciách. Snažíme sa ešte viac zjednodušiť všetky procesy tak, aby sme čo najviac uľahčili celý proces vybavenia nahlásených udalostí. Spätná väzba od našich klientov je veľmi pozitívna, o čom svedčí hodnota NPS, ktorá za minulý rok dosiahla excelentnú hodnotu 62 bodov.

Popri klasickom predaji v pobočkovej sieti u našich partnerov zohráva stále dôležitejšiu rolu možnosť dojednať naše produkty cez call centrum a v online prostredí cez internetové a mobilné bankovníctvo našich partnerov. V dobe, kedy rastie počet klientov, ktorí preferujú vzdialený kontakt so svojou bankou, a to cez telefón alebo internet, je veľmi dôležité čo najviac sprístupniť naše služby klientom cez alternatívne kanály.

Klienti nám v minulom roku nahlásili viac ako 13 tisíc škôd, z nich sa väčšina týkala pracovnej neschopnosti v rámci produktu poistenia schopnosti splácať a poistenia náhodného poškodenia. Naše klientske centrum obslúžilo takmer 100 tisíc hovorov a písomných dotazov od našich klientov.

Ako spoločnosť pristupujeme zodpovedne k spoločensky dôležitým témam a uvedomujúc si svoj vplyv na život v krajine sme i v roku 2021 podporili rôzne neziskové projekty.

Opätovne sme poukázali 1% z dani z príjmu neziskovej organizácii PLAMIENOK n.o., ktorá poskytuje detskú paliatívnu starostlivosť v domácom prostredí. V júni sme sa zúčastnili projektu Naše mesto a priložili pomocnú ruku pri skrášlení prostredia pre Domov sociálnych služieb pre deti Kampino v bratislavskej Petržalke. V neposlednom rade sa snažíme v čo najväčšej miere využívať možnosť nákupu predmetov a služieb cez chránené dielne.

V radoch zamestnancov zamestnávame dobrovoľníka so skráteným pracovným úväzkom z dôvodu pravidelnej osobnej asistencie pre zrakovo a sluchovo postihnutú osobu.

Za dosiahnutie veľmi dobrých výsledkov patrí moje poďakovanie najmä našim klientom, ktorí do nás vkladajú dôveru, ďalej obchodným partnerom, bez ktorých by predaj našich produktov nebol možný, a neposlednej rade patrí vďaka tiež všetkým zamestnancom spoločnosti, ktorí sa dokázali skvele adaptovať a pracovali na tom, aby našim klientom poskytli tie najlepšie služby.

Veríme, že vďaka usilovnej a vysoko profesionálnej práci našich zamestnancov sa rady spokojných klientov budú neustále rozširovať.

2. Profil spoločnosti

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s., bola založená v roku 2 000 ako poisťovňa špecializovaná na poistenie splácať úver v bankopoistení. Dlhodobý rozvoj spoločnosti je založený na profesionalite, obchodnej spolupráci a inovatívnych prístupoch. Tieto zásady umožňujú ponúkať produkty podľa potrieb koncových partnerov a klientov, a to na veľmi vysokom stupni kvality.

Spoločnosť ponúka svoje produkty v spolupráci s množstvom slovenských finančných inštitúcií – domácich i nadnárodných partnerov – najčastejšie s bankami, lízingovými spoločnosťami a spoločnosťami poskytujúcimi nákupy na splátky, osobné pôžičky alebo úverové karty. Naša spoločnosť sa zameriava aj na spoluprácu s mobilnými operátormi a retailovými obchodníkmi. Naši partneri nám a našim produktom dôverujú poskytovaním ich najcennejšieho vlastníctva – vzťahov s ich koncovými klientmi.

Finančná skupina BNP Paribas

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s., patrí do renomovanej finančnej skupiny BNP Paribas, súčasťou ktorej je i BNP Paribas Cardif, 100-percentný vlastník BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s.

BNP Paribas Cardif je poisťovacia divízia finančnej skupiny BNP Paribas, svetovej jednotky na trhu v oblasti poistenia schopnosti splácať finančné záväzky a jednej z 10-tich najväčších poisťovateľov v Európe pôsobiaci na 3 kontinentoch – v Európe, Ázii a Južnej Amerike. Obchodný model spoločnosti je postavený na širokej distribučnej sieti obchodných partnerov, medzi ktorých patria svetové banky, nebankové spoločnosti poskytujúce finančné služby, retailové obchodné siete a nezávislí finanční sprostredkovatelia.

BNP Paribas Cardif pôsobí v súčasnosti v 33 krajinách sveta a zamestnáva 8-tisíc zamestnancov.

BNP PARIBAS CARDIF je súčasťou spoločnosti BNP Paribas, ktorá zastáva najdôležitejšie pozície v Európe a na solídnych a rýchlo rastúcich trhoch v Amerike a Ázii. BNP Paribas pôsobí v súčasnosti v 65 krajinách sveta a zamestnáva viac ako 190-tisíc zamestnancov.

3. Prehľad poistných produktov

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s., ponúka na slovenskom trhu najmä poistenie schopnosti splácať splátky nasledujúcich úverových produktov alebo lízingu:

- Hypotekárny úver
- Spotrebný úver/pôžička
- Revolvingový a kontokorentný úver
- Auto úver/lízing
- Finančný lízing

Ďalej ponúka:

- Poistenie faktúr/pravidelných platieb
- Cestovné poistenie
- Poistenie náhodného poškodenia tovarov bielej a čiernej techniky
- Poistenie predĺženej záruky pre tovary bielej a čiernej techniky
- Poistenie pre prípad straty, krádeže alebo náhodného poškodenia mobilných telefónov
- Úrazové poistenie
- Poistenie zneužitia platobnej karty a osobných vecí
- Poistno-asistenčné služby
- Doplnkové zdravotné poistenie
- Poistenie GAP ako doplnok k havarijnému poisteniu

Klienti využívajúci tieto finančné produkty, majú prostredníctvom BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s., poistnú ochranu pre prípad:

- straty zamestnania,
- pracovnej neschopnosti,
- trvalej invalidity,
- smrti,
- hospitalizácie,
- rôznych finančných strát, napr. pri zneužití platobnej karty, poškodení tovaru, krádeži a poškodení mobilného telefónu, strate a krádeži dokladov a kľúčov, zneužití SIM karty a pod.,
- rôznych rizík spojených s cestovaním, napr. liečebných nákladov a asistenčných služieb v zahraničí, úrazu a hospitalizácie, poškodenia zdravia alebo majetku, straty batožiny alebo dokladov, storna zájazdu, prerušenia zájazdu, privolania opatrovníka, právnej pomoci a kaucie,
- ošetrovania člena rodiny – v rámci poistenia schopnosti splácať môže klient uzavrieť i unikátne krytie pre prípad ošetrovania člena rodiny. To znamená, že pokiaľ sa poistený alebo jeho partner stará o blízkeho člena rodiny (deti, rodičov či súrodencov), ktorí sú závislí od ich starostlivosti, poisťovňa za dlžníka uhradí mesačné splátky úveru počas trvania ošetrovania člena rodiny v prípade, že došlo k potrebe ošetrovania a zároveň k výpadku príjmu domácnosti poisteného a ošetrovanie trvá min. 30 dní.

4. Hlavné úspechy roku 2021

Rok 2021 naďalej pokračoval v znamení Covid pandémie, a hoci sme očakávali jej koniec, záver roka priniesol opäť obmedzenia pohybu a poskytovania služieb pre obyvateľov Slovenska. Neľahká doba nás motivovala k tomu, aby sme prinášali inovácie a to ako na strane vývoja produktov, tak aj v digitalizácii našich procesov. Podarilo sa nám zvýšiť kvalitu našich služieb meranou NPS, ktorá dosiahla vysoko nadštandardnú hodnotu 62 bodov.

V roku 2021 sme usilovne pracovali na prehlbovaní a inovovaní nášho portfólia poistných produktov.

V septembri sme spustili nové poistenie schopnosti splácať pre klientov Volkswagen, ktorí sú v novej generácii poistenia poistení na päť poistných rizík – úmrtie, invalidita 3. stupňa, pracovnej neschopnosti, strate zamestnania a ošetrovania člena rodiny. Poistné krytie sa vzťahuje aj na ochorenie chrbta a psychické ochorenie vzniknuté po dojednaní poistenia. Zároveň sme zaviedli pomerné plnenie poslednej splátky. V prípade, že klientovi skončí udalosť skôr ako je deň jeho splátky úveru, vyplatíme mu pomernú časť poistného plnenia. V rámci straty zamestnania sme rozšírili poistné krytie aj na samostatne zárobkovo činné osoby a klientov pracujúcich v zahraničí. Sme radi, že vďaka týmto inováciám budeme môcť pomôcť viacerým klientom.

Ďalšou novinkou, ktorú sme priniesli s partnerom Slovenská sporiteľňa a.s. je rozšírenie okruhu klientov, ktorí môžu dojednať poistenie schopnosti splácať. V novej generácii poistenia môžu byť poistení aj klienti, ktorí sú práce neschopní, pokiaľ práce neschopnosť netrvá viac ako 30 dní. Zároveň sme zvýšili maximálny vstupný vek zo 60 na 65 rokov. Tieto zmeny privítali aj naši klienti, čo sa nám potvrdilo aj v pravidelne realizovaných prieskumoch spokojnosti.

Predstavili sme novú generáciu produktu Poistenia náhodného poškodenia a odcudzenia v spoločnosti Elektrospeed. Nová generácia kryje poškodenie alebo úplné zničenie zariadenia, novinkou je aj poškodenie spôsobené nešikovnosťou alebo nedbanlivosťou, tento produkt sme rozšírili pre majiteľov zariadení Apple, ktorým sme ponúkli výhodné balíky poistenia. Zároveň sme navýšili hornú hranicu ceny produktu pre balík poistenia predĺženej záruky, čím sme umožnili klientom poistiť si drahšie a hodnotnejšie produkty. Súčasne sa nám podarilo výrazne skrátiť proces vybavenia poistnej udalosti. Napríklad zabezpečíme opravu mobilného telefónu zvyčajne do 3 pracovných dní od odovzdania poškodeného zariadenia kuriérovi.

5. Vybrané finančné ukazovatele

(v tis. Eur)

	31.12.2021	31.12.2020
Súvaha		
Aktíva	33 617	32 586
Finančné investície	9 398	12 408
Technické rezervy	11 918	11 198
Vlastné imanie	13 800	13 452
Výkaz ziskov a strát	2021	2020
Prepísané poistné	34 409	34 256
Životné poistenie	14 240	13 493
Neživotné poistenie	20 169	20 763
Tvorba/použitie rezerv na poistné budúcich období	-	-
Náklady na poistné plnenia a benefity	-8 580	-9 337
Náklady na poistné plnenia a likvidáciu	-7 203	-7 286
Tvorba/použitie rezerv na poistné plnenia	-392	-638
Tvorba/použitie rezerv na prémie a zľavy a podiely na zisku	-985	-1 413
Správna réžia a prevádzkové náklady	-5 488	-4 924
Celkové úrokové výnosy	24	13
Zisk pred daňou z príjmu	617	1 093
Čistý zisk za účtovné obdobie	416	862

6. Správa o finančnej situácii Spoločnosti k 31. decembru 2021

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) neevidovala k 31. decembru 2021 žiadne prijaté bankové úvery, iné úvery, ani prijaté záruky, alebo iné podmienené finančné záväzky. Všetky záväzky, ktoré Spoločnosť k uvedenému dátumu evidovala boli prevádzkového charakteru. Všetky záväzky Spoločnosti sú krátkodobého charakteru, žiaden z nich nebol po lehote splatnosti.

Súčasťou účtovnej závierky overenej audítorom PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. je aj analýza a podrobná informácia o preverení dostatočnosti technických rezerv vykonaním testu primeranosti záväzkov.

Spoločnosť umiestňovala počas roku 2021 voľné finančné prostriedky výlučne do termínovaných vkladov v bankách a do korporátnych a štátnych dlhopisov.

Priemerný výnos z umiestnenia finančných prostriedkov Spoločnosti v roku 2021 dosiahol 0,05% pre termínované vklady a 0,20% pre cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez vlastné imanie.

Výskum a vývoj

Spoločnosť nevykazuje žiadne výdavky na výskum a vývoj.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Vplyv na životné prostredie a zamestnanosť

Spoločnosť nemá negatívny vplyv na životné prostredie a nemá významný vplyv na zamestnanosť v regióne.

Významné skutočnosti po termíne ročnej závierky

Po dátume ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný dopad na túto výročnú správu.

Riziká a neistoty

Spoločnosť nepredpokladá významné riziká a neistoty, ktoré by mohli vzniknúť z jej činnosti.

Návrh na rozdelenie zisku

Manažment navrhne celý zisk vo výške 416 tis. EUR za rok 2021, aby bol vyplatený v rámci dividend.

7. Informácia o očakávanej finančnej situácii poisťovne v roku 2022

BNP Paribas Cardif Poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) neplánuje v roku 2022 prijať žiaden bankový úver ani iný úver a plánuje financovať všetky svoje operatívne potreby výlučne z vlastných zdrojov.

Stratégia umiestňovania finančných prostriedkov (tak krytie technických rezerv ako aj umiestnenie vlastných zdrojov) zostáva nezmenená, t.j. umiestňovanie bude prevažne realizované v podobe vkladov v bankách, alebo ako investícia do štátnych dlhopisov prípadne korporátnych dlhopisov. Očakávaný priemerný úrokový výnos z finančného umiestnenia by mal dosiahnuť približne 0,0%.

Hlavné ukazovatele predpokladanej hospodárskej situácie poisťovne na rok 2022 sú vyjadrené (v tis. EUR) v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. Eur)	2022	2021
Hrubé predpísané poistné	39 524	34 409
Náklady na poistné plnenia a benefity	-6 526	-7 512
Správna réžia a prevádzkové náklady	-5 574	-5 294
Poistno-technické rezervy (brutto)	14 639	11 918
Zisk pred zdanením	1 103	416

Čisté zaslúžené poistné – Zaslúžené poistné znížené o podiel zaistovateľa

Náklady na poistné plnenia a benefity po zohľadnení zaistenia – Hodnota vyplatených poistných plnení a Podielu na zisku, vrátane zmeny stavu rezerv na poistné plnenia a rezervy na Profit Share

Správna réžia a prevádzkové náklady – Mzdy a odmeny zamestnancom a Ostatné prevádzkové náklady bez odvodu časti poistného z odvetví neživotného poistenia

Údaje v uvedenej tabuľke sú vyjadrené v tis. Eur na základe plánu na roky 2021 a 2022.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s.

**Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou Úniou za rok končiaci 31. decembra 2021 a Správa
nezávislého audítora**

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31.decembru 2021	9
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2021	10
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2021	11
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2021	12

Poznámky k účtovnej závierke

1	Všeobecné informácie	13
2	Prehľad významných účtovných postupov	14
3	Významné účtovné zásady a predpoklady	33
4	Riadenie poistného a finančného rizika	38
5	Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	47
6	Finančné investície a termínované vklady	49
7	Pohľadávky z poistenia	49
8	Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia	50
9	Peniaze a peňažné ekvivalenty	50
10	Ostatné aktíva	50
11	Obstarávacie náklady budúcich období	50
12	Vlastné imanie	51
13	Poistno-technické rezervy	52
14	Závázky z poistenia	56
15	Závázky voči zaistovateľovi a ostatné závázky	56
16	Predpis poistného	57
17	Úrokové výnosy a zisk/strata z precenenia finančného majetku	58
18	Náklady na poistné plnenia a benefity	58
19	Obstarávacie náklady	58
20	Mzdy	58
21	Ostatné výnosy	58
22	Ostatné prevádzkové náklady	59
23	Daň z príjmu	59
24	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	60
25	Transakcie so spriaznenými osobami	60
26	Podmienené závázky	61
27	Pandémia Covid-19	62
28	Udalosti po súvahovom dni	62

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2021	2020
Aktíva			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	12 502	7 396
Finančný majetok k dispozícii na predaj	6	6 898	2 902
Termínované vklady	6	2 500	9 506
Pohľadávky z poistenia	7	4 141	6 080
Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia	8	1 771	2 209
Odložená daňová pohľadávka	23	1 841	1 462
Obstarávacie náklady budúcich období	11	2 814	2 291
Ostatné aktíva	10	121	333
Dlhodobý hmotný majetok	5.2	346	251
Právo na užívanie aktíva	5.3	622	41
Software	5.1	61	115
Aktíva spolu		33 617	32 586
Pasíva			
Vlastné imanie			
Základné imanie	12	9 296	9 296
Ostatné kapitálové fondy		33	33
Zákonný rezervný fond		1 859	1 859
Nerozdelený zisk a hospodársky výsledok bežného obdobia		2 645	2 229
Oceňovacie rozdiely k finančnému majetku k dispozícii na predaj		-33	35
Vlastné imanie celkom		13 800	13 452
Závazky			
Poistno-technické rezervy	13	11 918	11 198
Závazky z poistenia	14	3 560	3 178
Závazky voči zaistovateľovi a ostatné záväzky	15	4 337	4 744
Závazky zo splatnej dane z príjmov		2	14
Závazky celkom		19 817	19 134
Pasíva spolu		33 617	32 586

Táto účtovná závierka bola pripravená manažmentom v Bratislave, Slovenská republika, dňa 30. marca 2022.

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2021

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2021	2020
Hrubé predpísané poistné		34 409	34 256
Tvorba/použitie rezerv na poistné budúcich období		-766	-128
Zaslúžené predpísané poistné	16	33 643	34 128
Zaslúžené poistné postúpené zaistovateľovi	16	-1 575	-1 803
Čisté zaslúžené poistné spolu		32 068	32 325
Úrokové výnosy	17	24	13
Ostatné výnosy	21	1 228	1 086
Výnosy celkom		33 320	33 424
Náklady na poistné plnenia a benefity	18	-8 580	-9 337
Obstarávacie náklady	19	-18 635	-18 069
Mzdy a odmeny zamestnancov	20	-1 601	-1 609
Ostatné prevádzkové náklady	22	-3 887	-3 315
Náklady celkom		-32 703	-32 330
Zisk pred zdanením		617	1 093
Daň z príjmov	23	-201	-231
Zisk po zdanení		416	862
Zmena reálnej hodnoty finančného majetku		-68	22
Komplexný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		348	884

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2021

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený zisk a hospodársky výsledok bežného obdobia	Oceňovacie rozdiely k finančnému majetku k dispozícii na predaj	Vlastné imanie celkom
K 1. januáru 2020	9 296	1 859	33	1 367	13	12 568
Zisk po zdanení / komplexný výsledok spolu	-	-	-	862	-	862
Dividendy akcionárovi	-	-	-	-	-	-
Ostatné súhrnné zisky	-	-	-	-	22	22
K 31. decembru 2020	9 296	1 859	33	2 229	35	13 452
K 1. januáru 2021	9 296	1 859	33	2 229	35	13 452
Zisk po zdanení / komplexný výsledok spolu	-	-	-	416	-	416
Dividendy akcionárovi (Pozn. 12.2)	-	-	-	-	-	-
Ostatné súhrnné straty	-	-	-	-	-68	-68
K 31. decembru 2021	9 296	1 859	33	2 645	-33	13 800

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2021

(v tisícoch EUR)		2021	2020
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	24	5 198	-2 166
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5	-95	-18
Predaj majetku		3	4
Čisté peňažné toky z investičných činností		-92	-14
Peňažné toky z finančných činností			
Zaplatené dividendy	12.2	-	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		-	-
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		5 106	-2 180
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	9	7 396	9 576
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	9	12 502	7 396

1 Všeobecné informácie

Cardif Slovakia, a.s. bola zapísaná do obchodného registra Slovenskej republiky (ďalej len „ORSR“) dňa 20. januára 2000. Od 1. marca 2019 používa názov BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s. (ďalej len Spoločnosť). Povoľenie na podnikanie v poisťovníctve podľa Zákona o poisťovníctve bolo spoločnosti udelené rozhodnutím Ministerstva financií Slovenskej republiky dňa 23. februára 2000. Spoločnosť pôsobí na území Slovenskej republiky a zamestnáva 40 osôb (2020: 40).

1.1 Hlavné činnosti Spoločnosti v rámci životného a neživotného poistenia

Vykonávanie poisťovacej činnosti podľa prílohy č. 1 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov - Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov :

Časť A - poistné odvetvia

- Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich.
- Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením.
- Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode.
- Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatočného príjmu, c) zo zlých poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát.
- Asistenčné služby.

Časť B - poistné odvetvie životného poistenia.

- Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami. c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.
- Vykonávanie zaistovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia

1.2 Štruktúra akcionárov Spoločnosti

Jediným akcionárom a zakladateľom spoločnosti s podielom 100% na základnom imaní spoločnosti k 31. decembru 2021 je spoločnosť BNP PARIBAS CARDIF S.A., so sídlom Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzsko.

Konečnou materskou spoločnosťou a najvyššou osobou kontrolujúcou Spoločnosť je BNP PARIBAS S.A. so sídlom Boulevard Des Italiens 16, 750 09 Paríž, Francúzsko.

1.3 Štatutárne orgány spoločnosti

Členmi predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2021 sú:

- Ing. Zdeňek Jaroš (Predseda predstavenstva od 01.01.2017)
- Ing. Peter Bindzár (Člen predstavenstva od 01.07.2016)
- RNDr. Ivan Brozmann (Člen predstavenstva od 17.12.2020)
- Ing. Jaroslav Řehák (Člen predstavenstva od 01.01.2017)

Zloženie dozornej rady Spoločnosti bolo k 31. decembru 2021 nasledovné:

- Vivien Berbigier (Predseda dozornej rady od 01.02.2020)
- Dominique Barthalon, (Člen dozornej rady od 17.12.2020)
- Robert Springinsfeld, (Člen dozornej rady do 01.06.2021)

1.4 Sídlo Spoločnosti

BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s.
Bottová 2A
811 09 Bratislava, Slovenská republika
Identifikačné číslo: 36 534 978

2 Prehľad významných účtovných postupov

2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky a vyhlásenie o súlade

Táto účtovná závierka je zostavená v súlade s požiadavkami § 17a odseku 1) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou ("IFRS").

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien s výnimkou finančného majetku a záväzkov, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote, ktorých zmena je vykázaná s vplyvom na hospodársky výsledok.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe časovej a vecnej súvislosti, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje od manažmentu Spoločnosti uskutočniť úsudky, odhady a predpoklady, ktoré priamo ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a zásad, a následné stanovenie hodnôt zostatkov majetku a záväzkov, výnosov a nákladov v účtovnej závierke. Použité odhady a predpoklady sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch, ktoré sú posúdené ako prijateľné v súvislosti s okolnosťami, ktoré týmto posúdeniam a odhadom hodnôt zostatkov predchádzajú v prípade, že nie je možné tieto hodnoty s istotou určiť iným spôsobom. Skutočné hodnoty sa môžu od odhadov odlišovať.

Odhady uskutočnené manažmentom sú pravidelne prehodnocované, pričom zmeny hodnôt odhadovaných zostatkov a ich vplyv je vykázaný v období, v ktorom k danému prehodnoteniu došlo. Najvýznamnejšie úsudky a odhady v účtovnej závierke Spoločnosti sú popísané v poznámke 3.

Predstavenstvo Spoločnosti môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16 odsekov 9 až 11 Zákona o účtovníctve po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce obdobie nie sú porovnateľné, Zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 bola schválená valným zhromaždením dňa 12. mája 2021.

2.2 Aplikácia medzinárodných štandardov a ich dodatkov a interpretácií

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré spoločnosť aplikovala po prvýkrát v roku 2021

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 28. mája 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr). Novela poskytuje nájomcom (no nie prenajímateľom) úľavu vo forme dobrovoľného uplatnenia výnimky pri posudzovaní, či je zľava z nájomného súvisiaca s Covid-19 modifikáciou lízingového vzťahu, alebo nie. Nájomcovia sa môžu rozhodnúť, že o zľavách z nájomného budú účtovať rovnakým spôsobom ako v prípade, keby nešlo o modifikáciu lízingového vzťahu. V mnohých prípadoch to povedie k tomu, že o zľave sa bude účtovať ako o variabilnej lízingovej platbe. Toto praktické zjednodušenie sa aplikuje iba na tie zľavy z nájomného, ktoré sú priamym dôsledkom Covid-19, a to iba vtedy, ak budú splnené všetky nasledujúce podmienky: a) zmena lízingových splátok spôsobí, že revidovaná protihodnoty za lízing je v podstate rovnaká alebo nižšia než protihodnota za lízing bezprostredne pred danou zmenou; b) akékoľvek zníženie lízingových splátok ovplyvní iba platby splatné najneskôr 30. júna 2021 a c) nedôjde k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok lízingu. Ak sa nájomca rozhodne aplikovať toto praktické zjednodušenie, musí ho uplatniť konzistentne na všetky svoje lízingové zmluvy s podobnými charakteristikami, ktoré sú uzatvorené za podobných podmienok. Novela sa má uplatňovať retrospektívne v súlade s IAS 8, no nájomcovia nebudú musieť upravovať údaje za predchádzajúce účtovné obdobia a ani uvádzať zverejnenia podľa 28(f) v IAS 8.

Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 – novela IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 (vydaná 27. augusta 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr). Zmeny v rámci fázy 2 sa zaoberajú otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reformy, vrátane zmeny referenčnej sadzby na alternatívnu úrokovú sadzbu. Zmeny sa týkajú týchto oblastí:

- Účtovanie vplyvu zmien v úrokovej sadzbe pri stanovení zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy IBOR: Novela ponúka pre finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote praktické zjednodušenie, ktoré vyžaduje, aby účtovné jednotky zohľadňovali zmenu úrokovej sadzby pri stanovení zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy IBOR úpravou efektívnej úrokovej sadzby v súlade s odsekom B5.4.5 v IFRS 9. Dôsledkom uplatnenia tohto praktického zjednodušenia bude, že účtovná jednotka nevykáže zmenu priamo v hospodárskom výsledku. Toto praktické zjednodušenie je možné použiť len v prípade takej zmeny a len v rozsahu, ktorý je nevyhnutným dôsledkom reformy IBOR a nová alternatívna sadzba je ekonomicky porovnateľná s predchádzajúcou referenčnou sadzbou. Poistovatelia, ktorí uplatňujú dočasnú výnimku z IFRS 9, sú takisto povinní uplatniť rovnaké praktické zjednodušenie. Novela IFRS 16 vyžaduje, aby nájomcovia uplatnili pri účtovaní zmien lízingu podobné praktické zjednodušenie, ktoré v dôsledku reformy IBOR mení úrokovú sadzbu pre diskontovanie budúcich lízingových platieb.
- Dátum ukončenia úľav fázy 1 pre zmluvne nešpecifikované rizikové zložky v zabezpečovacích vzťahoch: Zmeny a doplnenia fázy 2 vyžadujú, aby účtovná jednotka prospektívne prestala uplatňovať úľavy fázy 1 pre zmluvne nešpecifikovanú rizikovú zložku v čase, keď dôjde k zmenám v zmluvne nešpecifikovanej rizikovej zložke alebo pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu, ak nastane skôr. V novele fázy 1 nebol stanovený dátum pre ukončenie uplatňovania úľav pre rizikové zložky.
- Ďalšie dočasné výnimky z uplatňovania špecifických požiadaviek pre účtovanie zabezpečenia: Novely fázy 2 poskytujú niekoľko ďalších dočasných úľav pri uplatňovaní špecifických požiadaviek na účtovanie zabezpečenia v súlade s IAS 39 a IFRS 9 pre zabezpečovacie vzťahy, ktoré sú priamo ovplyvnené reformou IBOR.
- Dodatočné zverejnenie IFRS 7 týkajúce sa reformy IBOR: Novely vyžadujú zverejnenie spôsobu riadenia, vývoja a rizík vyplývajúcich z prechodu účtovnej jednotky na alternatívne úrokové sadzby, kvantitatívnych informácií ohľadom derivátových a nederivátových nástrojoch, ktoré ešte neboli upravené, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby a popis akýchkoľvek zmien stratégie riadenia rizík v dôsledku reformy IBOR.

Novela IFRS 4 – posunutie dátumu účinnosti IFRS 9 (novela vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IFRS 4 sa zameriava na dočasné účtovné dopady rôznych dátumov aplikácie IFRS 9 a nového štandardu IFRS 17. Novela IFRS 4 predlžuje obdobie využitia dočasnej výnimky z aplikácie IFRS 9 do roku 2023, s cieľom zladenia dátumu účinnosti IFRS 9 s novým štandardom IFRS 17. Ukončenie platnosti dočasnej výnimky z aplikovania IFRS 9 v štandarde IFRS 4 bol posunutý a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.

Nové účtovné štandardy, ktoré spoločnosť predčasne neaplikuje

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

Aplikovanie štandardu IFRS 9, Finančné nástroje, so štandardom IFRS 4, Poistné zmluvy – novela IFRS 4 (vydaná 12. septembra 2016 a účinná v EÚ, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú uplatňovať možnosť dočasnej výnimky, alebo, keď účtovná jednotka prvý raz uplatňuje IFRS 9, pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím). Novela sa zaoberá obavami, ktoré vznikajú v dôsledku implementácie IFRS 9, nového štandardu o finančných nástrojoch, ešte pred implementovaním nového štandardu, na ktorom IASB v súčasnosti pracuje, a ktorý má slúžiť ako náhrada za IFRS 4. Medzi tieto obavy patrí aj dočasná volatilita vykazovaných výsledkov. Novela zavádza dva prístupy – prístup prekrytím a prístup na báze odkladu. Novelizovaný štandard poskytne všetkým spoločnostiam, ktoré vystavujú poistné zmluvy, možnosť vykázať volatilitu, ktorá by mohla vzniknúť vtedy, keď sa IFRS 9 aplikuje skôr, než bude vydaný nový štandard o poistných zmluvách, v ostatnom súhrnnom zisku, a nie do zisku alebo straty. Okrem toho, novelizovaný štandard poskytne spoločnostiam, ktorých činnosť je prevažne spájaná s poistením, dobrovoľnú dočasnú výnimku z aplikovania IFRS 9 až do roku 2023. Účtovné jednotky, ktoré odsunú aplikáciu IFRS 9 na neskôr, budú naďalej uplatňovať súčasný štandard, ktorý sa venuje finančným nástrojom, t. j. IAS 39. Novela IFRS 4 dopĺňa existujúce alternatívy v štandarde, ktoré možno už aj teraz použiť na riešenie dočasnej volatility. Spoločnosť splnila podmienky pre prístup na báze odkladu nakoľko jej záväzky súvisiace s poistením presiahli 90% celkových záväzkov k 31.12.2015 a následne nedošlo k zmene aktivít spoločnosti. Spoločnosť preto bude IFRS 9 aplikovať od roku 2023.

IFRS 9, Finančné nástroje: klasifikácia oceňovanie (vydaný v júli 2014 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce dňa 1. januára 2018 alebo neskôr okrem poisťovní, pre ktoré je povinná aplikácia od roku 2023. Spoločnosť očakáva, že dôjde k zvýšeniu opravných položiek k pohľadávkam v čase aplikácie IFRS 9, pretože tento štandard zavádza nový model pre účtovanie opravných položiek na zníženie hodnoty tzv. model očakávaných strát (ECL). Podľa nových pravidiel Spoločnosť bude musieť okamžite zaúčtovať opravnú položku na základe nového modelu očakávaných strát, a to už v čase vzniku pohľadávky, ktorá nie je po splatnosti a ani nevykazuje iné známky zníženia jej hodnoty. Rozumný odhad tohto nárastu opravných položiek nie je možné uskutočniť, pretože nie je možné spoľahlivo predpokladať, aké informácie o budúcich okolnostiach, vrátane makroekonomických predpokladov a pravdepodobností priradeným alternatívnym makroekonomickým predpovediam, budú relevantné k 1. januáru 2023 keď vplyv aplikácie štandardu bude zaúčtovaný voči počiatočnému stavu nerozdeleného zisku. Spoločnosť aktuálne vyhodnocuje ostatné aspekty nového štandardu a ich vplyv jej na účtovnú závierku.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.
Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2021:

Finančné aktíva, ktoré spĺňajú podmienku SPPI, okrem aktív určených v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktív riadených a oceňovaných na základe reálnej hodnoty						
<i>V tisícoch EUR</i>	Účtovná hodnota k 31.12.2021	Reálna hodnota k 31.12.2021	Zmena v reálnej hodnote za rok 2021	Účtovná hodnota k 31.12.2021	Reálna hodnota k 31.12.2021	Zmena v reálnej hodnote za rok 2021
Termínované vklady v bankách	2 500	2 500	-	2 500	2 500	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 502	12 502	-	12 502	12 502	-
Dlhopisy (finančný majetok k dispozícii na predaj)	6 898	6 898	-	6 898	6 898	-
Spolu	21 900	21 900	-	21 900	21 900	-

Ratingy finančných aktív sú vykázané v poznámke č. 4.2.4

Spoločnosť nemá žiadne finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienku SPPI; aktíva určené v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktíva riadené a oceňované na základe reálnej hodnoty.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.
Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2020:

Finančné aktíva, ktoré spĺňajú podmienku SPPI, okrem aktív určených v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktív riadených a oceňovaných na základe reálnej hodnoty						
<i>V tisícoch EUR</i>	Účtovná hodnota k 31.12.2020	Reálna hodnota k 31.12.2020	Zmena v reálnej hodnote za rok 2020	Účtovná hodnota k 31.12.2020	Reálna hodnota k 31.12.2020	Zmena v reálnej hodnote za rok 2020
Termínované vklady v bankách	9 506	9 506	-	9 506	9 506	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 396	7 396	-	7 396	7 396	-
Dlhopisy (finančný majetok k dispozícií na predaj)	2 902	2 902	-	2 902	2 902	-
Spolu	19 804	19 804	-	19 804	19 804	-

Ratingy finančných aktív sú vykázané v poznámke č. 4.2.4.

Spoločnosť nemá žiadne finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienku SPPI; aktíva určené v reálnej hodnote s vplyvom na hosp. výsledok alebo aktíva riadené a oceňované na základe reálnej hodnoty.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval spoločnostiam účtovať o poistných zmluvách s využitím existujúcej účtovnej praxe. V dôsledku toho bolo pre investorov ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie o všetkých typoch poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení) upravenej o existujúce riziká, ktorá zohľadňuje všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení spôsobom konzistentným so zistiteľnými trhovými informáciami; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku reprezentujúcu nezaslúžený zisk v skupine poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako bude existujúce riziko expirovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, vykáže účtovná jednotka stratu okamžite. EÚ dosiaľ tento nový štandard neschválila. Spoločnosť v roku 2017 vykonala analýzu dopadu prechodu na IFRS 17. Implementačná fáza sa začala v roku 2018. V uplynulom roku sa pozornosť sústredila na správnu interpretáciu štandardu. Táto interpretácia bude postupne upravená v prípade, ak budú k dispozícii nové informácie z externých (z IASB alebo z trhu) alebo interných zdrojov (počas ďalších detailných analýz). Počas uplynulých rokov sa vynaložilo značné úsilie aj na výber kalkulačného nástroja pre IFRS 17, na nastavenie tokov údajov a na preskúmanie vplyvu IFRS 17 na účtovné procesy. Tieto činnosti postupujú podľa plánu a cieľom je ich dokončenie do konca roku 2021.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novela IAS 1 (vydaná 23. januára 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr). Táto novela v obmedzenom rozsahu upresňuje, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. Nová úprava už nevyžaduje, aby také právo bolo bezpodmienečné. Očakávania vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnené, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Právo na odklad existuje, ak účtovná jednotka ku koncu účtovného obdobia spĺňa všetky relevantné podmienky na odklad. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, pôžička sa klasifikuje ako dlhodobá, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. Novela okrem toho objasňuje požiadavky na klasifikáciu dlhu, ktorý spoločnosť môže vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Vyrovnanie je definované ako splnenie záväzku platbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s opciou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého nástroja táto konverzná opcia klasifikovaná ako komponent vlastného imania.

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Výnosy pred zamýšľaným použitím; Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy; Referencie na Koncepčný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3, a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novelizácia IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (všetky novely boli vydané 14. mája 2020 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr). Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítat od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú po novom vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2. Tieto náklady nebudú zahrňať odpisy testovaného majetku, pretože ten ešte nie je pripravený na svoje zamýšľané používanie. Novela IAS 16 tiež objasňuje, že účtovná jednotka „testuje, či daná položka majetku funguje tak, ako má“, keď posudzuje a hodnotí technický a fyzický výkon daného majetku. Finančná výkonnosť testovaného aktíva nie je pre toto posudzovanie relevantná. Položka majetku by preto mohla fungovať tak, ako to vedenie plánuje, a mohla by sa začať odpisovať ešte skôr, než dosiahne úroveň prevádzkovej výkonnosti, ktorú od nej vedenie očakáva.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „*náklady na plnenie zmluvy*“. Vysvetľuje, že priame náklady na plnenie zmluvy tvoria dodatočné náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s plnením. Novela takisto objasňuje, že predtým, než účtovná jednotka vytvorí samostatnú rezervu na nevýhodnú zmluvu, vykáže straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.

IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia čo je majetok alebo záväzok v podnikovej kombinácii. Pred touto novelou sa IFRS 3 odvolával na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2001. Okrem toho bola do IFRS 3 pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky. Tá špecifikuje, že v prípade niektorých typov záväzkov a podmienených záväzkov sa má účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS 3, odvolávať radšej na IAS 37 alebo IFRIC 21, a nie na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2018. Bez tejto novej výnimky by účtovná jednotka musela v podnikovej kombinácii vykázať niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Preto by účtovná jednotka ihneď po akvizícii bola musela odúčtovať takéto záväzky a vykázať zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasnila, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykázať podmienené aktíva, tak ako sú definované v IAS 37.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10 % testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10 % testu.

V ilustratívnom príklade č. 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Dcérska spoločnosť môže oceňovať svoje aktíva a záväzky v účtovných hodnotách, ktoré by boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky jej materskej spoločnosti na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS, ak by neboli urobené konsolidačné úpravy a úpravy z dôvodu podnikovej kombinácie, v ktorej materská spoločnosť túto svoju dcérsku spoločnosť obstarala. IFRS 1 bol novelizovaný s cieľom umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykazala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedenú výnimku na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien, aby sa spoločnostiam, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS, znížili náklady na prechod na IFRS. Táto novelizácia sa bude vzťahovať aj na pridružené spoločnosti a spoločné podniky, ktoré využili tú istú výnimku v IFRS 1.

Bola odstránená požiadavka, aby účtovné jednotky vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania pri určovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41. Účelom tejto úpravy je dosiahnuť súlad s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky sadzbou po zdanení.

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novelizácia IFRS 17 a IFRS 4, Poistné zmluvy (novela vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu. Novela IFRS 17 obsahuje nasledujúce zmeny:

- **Dátum účinnosti:** Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov:** Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum do vtedy, kým nepredĺžia platnosti týchto zmlúv. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke.
- **Zmluvná servisná marža („contractual service margin“)** pripadajúca na investičné služby: Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poistného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poistníka.
- **Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát:** Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, mala by upraviť zmluvnú servisnú maržu súvisiacej skupiny zaistných zmlúv a vykázať zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykázanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykázanou zo súvisiacich poistných zmlúv.
- **Ďalšie zmeny a doplnenia:** Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke; prezentácia poistných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenie rizika („risk mitigation option“) pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu, ktoré sú osobitne vyúčtované poistníkovi podľa podmienok poistnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.

EÚ dosiaľ túto novelu neschválila. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, posun dátumu účinnosti – novela IAS 1 (vydaná 15. júla 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 1 na klasifikáciu záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé bola vydaná v januári 2020 s pôvodnou účinnosťou od 1. januára 2022. Ako reakcia na pandémiu koronavírusu bol dátum účinnosti posunutý o jeden rok, aby mali spoločnosti viac času na implementáciu klasifikačných zmien, ktoré z novelizovanej úpravy vyplývajú. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila.

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných účtovaných zásad a metód. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že účtovná zásada či metóda je podstatná ak bez jej uvedenia by užívatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady účtovných zásad a metód, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné účtovné zásady a metódy nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných účtovných zásad a metód. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností sú účtovné jednotky oslobodené od vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa vykazuje majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykázať odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakej hodnote zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvotnej aplikácii IFRS 17. Novela sa týka iba prechodu poisťovateľov na IFRS 17 a neovplyvňuje žiadne ďalšie požiadavky tohto štandardu. Prechodné ustanovenia v IFRS 17 a IFRS 9 sa uplatňujú k rôznym dátumom a budú mať za následok nasledovné jednorazové rozdiely v klasifikácii pre informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 17: účtovný nesúlad medzi záväzkami z poistných zmlúv, ktoré sú oceňované v súčasnej hodnote a súvisiacimi finančnými aktívami, oceňovanými v amortizovanej hodnote; a ak sa účtovná jednotka rozhodne prehodnotiť informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 9, rozdiely v klasifikácii medzi finančnými aktívami, ktoré sa poslednýkrát vykazujú v porovnávacom období (na ktoré sa nebude vzťahovať IFRS 9) a inými finančnými aktívami (na ktoré sa bude vzťahovať IFRS 9). Novela pomôže poisťovníam odstrániť tieto dočasné účtovné nesúlad, keďže budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepšiť užitočnosť informácií v porovnávacom období pre investorov. Pri prvotnej aplikácii IFRS 17 budú mať účtovné jednotky možnosť zverejniť informácie ohľadom finančných aktív v porovnávacom období použitím zmeny klasifikácie v prípade, že tieto informácie nie sú prehodnotené. Možnosť pri prechode na IFRS 17 bude k dispozícii pre každý nástroj samostatne; umožní účtovnej jednotke zverejniť informácie v porovnávacom období tak, ako keby sa na dané finančné aktíva uplatnili požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, ale nevyžaduje od účtovnej jednotky, aby uplatnila požiadavky na zníženie hodnoty podľa IFRS 9; a vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá aplikuje zmenu klasifikácie na finančné aktívum, použila na stanovenie očakávanej klasifikácie finančného aktíva podľa IFRS 9 primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu prvotnej aplikácie. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

2.3 Prepočet cudzej meny

a) Funkčná mena a mena prezentácie

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sa oceňujú v eurách, ktoré sú menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity („funkčná mena“). Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch EUR. Táto mena je menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti.

b) Transakcie a súvahové zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu s použitím výmenného kurzu platného k dátumu transakcie. Monetárne aktíva a monetárne záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové zisky alebo straty vyplývajúce z týchto transakcií a prepočtov sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok.

Kurzové rozdiely pri položkách ako sú napr. investičné fondy, oceňované v reálnej hodnote, cez hospodársky výsledok sú vykazované ako súčasť ziskov a strát.

2.4 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

2.4.1 Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie.

Výdavky po zaradení majetku do užívania, vrátane časti majetku, sú kapitalizované v prípade, že je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť budúce ekonomické úžitky a obstarávaciu cenu je možné spoľahlivo určiť. Účtovná hodnota vymenenej časti majetku sa odúčtuje. Ostatné náklady na opravu a údržbu sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok ako náklad v účtovnom období, v ktorom boli príslušné práce vykonané.

Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich reziduálnu hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti.

Odhadovaná ekonomická životnosť hmotného majetku:

	Počet rokov
Zariadenia	4 – 6
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	4 – 20

Reziduálna hodnota je suma, za ktorú by sa majetok dal v súčasnosti predať, ak by už bol v stave ako na konci jeho životnosti.

Reziduálne hodnoty a doby životnosti majetku sú prehodnocované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a sú, ak je to nutné, upravované.

2.4.2 Software

Software sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku, ktorá nepresahuje 3 roky. Náklady na údržbu softwarových programov sa účtujú priamo do nákladov.

Zostatkové hodnoty a doby životnosti majetku sú prehodnocované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a sú, ak sa považuje za nutné, upravované.

2.5 Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho použitia.

Spoločnosť neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

Spoločnosť využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na oddelené vykazovanie nelízingových zložiek od lízingových zložiek.

Spoločnosť ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu právo na užívanie aktíva a lízingový záväzok.

Právo na užívanie aktíva

Účtovná jednotka si prenájma kancelárie a motorové vozidlá. Účtovná jednotka ako nájomca oceňuje aktívum s právom na užívanie k dátumu začiatku obstarávacou cenou. Po dátume začiatku sa oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou, zníženou o odpisy a straty zo zníženia hodnoty aktíva a upravenou o precenenie lízingového záväzku. Majetok s právom na použitie sa všeobecne odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu.

Lízingový záväzok

Účtovná jednotka ako nájomca k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok (s výnimkou krátkodobých nájmov a nájmov položiek s nízkou hodnotou) súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby pre daný lízing, ak je možné ju určiť. Ak túto sadzbu nemožno ľahko určiť, skupina použije prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu.

Po dátume začiatku sa lízingový záväzok oceňuje tak, že jeho hodnota sa zvyšuje o úrok a znižuje o zaplatené splátky. V prípade zmeny zmluvy sa záväzok precení.

Spoločnosť ako nájomca uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.6 Finančné aktíva

2.6.1 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok predstavujú majetok, pri ktorom sa Spoločnosť pri prvotnom zaúčtovaní rozhodla, že bude oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok je taký majetok, ktorý je riadený a ktorého výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty v súlade s investičnou stratégiou Spoločnosti. Informácie o reálnych hodnotách takéhoto finančného majetku sú interne poskytované vedeniu Spoločnosti.

Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sa následne oceňuje reálnou hodnotou.

Zisky a straty zo zmeny v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú vykázané ako Zisk/strata z precenenia finančného majetku. Úrokové výnosy z dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sú vykázané v kategórii Úrokové výnosy.

Bežné nákupy a predaje finančných aktív sa vykazujú k dátumu obchodu – dátum, kedy sa Spoločnosť zaviazala zaobstarať, alebo predat aktíva. Finančné aktíva sa pri obstaraní oceňujú v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

Finančné aktíva sú odúčtované zo súvahy po zániku práv na prijatie peňažného toku z investícií alebo po ich prevode a po prevode v podstate všetkých rizík a výťažkov z vlastníctva od Spoločnosti. Finančné záväzky sú odúčtované po ich vyrovnaní – to znamená, keď je záväzok vyrovnaný, zrušený alebo premlčaný.

Reálna hodnota kótovaného finančného majetku je založená na jeho aktuálnom kurze nákupu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, reálnu hodnotu určí Spoločnosť pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy predstavujú napríklad použitie nedávnych realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok a použitie ocenenia iných finančných nástrojov, ktoré sú v podstate rovnaké s čo najmenším použitím vstupov špecifických pre Spoločnosť.

2.6.2 Finančný majetok určený na predaj

Finančný majetok určený na predaj predstavuje nederivátový finančný majetok, ktorý je buď klasifikovaný ako patriaci do tejto kategórie alebo nie je zaradený v žiadnej inej kategórii.

Bežné (angl. regular way) nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu dohodnutia obchodu (trade day), ktorý predstavuje dátum, ku ktorému sa účtovná jednotka zaviazala daný majetok kúpiť, alebo predať. V ostatných prípadoch je finančný majetok odúčtovaný zo súvahy, keď právo obdržať peňažné toky z finančného majetku zanikne alebo keď je finančný majetok, spolu so všetkými rizikami a odmenami z nich plynúcimi, prevedený.

Prvotné ocenenie finančného majetku. Všetok finančný majetok je prvotne zaúčtovaný v jeho reálnej hodnote. V prípade, že finančný majetok nie je oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa zvýši o transakčné náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu alebo emisii finančného majetku, napríklad poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám.

Následné oceňovanie finančného majetku. Finančný majetok určený na predaj je následne oceňovaný reálnou hodnotou, bez odpočítania transakčných nákladov, ktoré môžu vzniknúť pri jeho vyradení. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj sú vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, okrem straty zo zníženia hodnoty a kurzových rozdielov z monetárneho majetku ako sú dlhové cenné papiere, ktoré sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok. V prípade, že finančný majetok určený na predaj je predaný alebo dôjde k zníženiu jeho hodnoty, tak sa kumulované zisky a straty pôvodne vykázané v ostatnom komplexnom výsledku preúčtujú do hospodárskeho výsledku. Keď je finančný majetok určený na predaj úročený, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný ako výnos s vplyvom na hospodársky výsledok.

2.6.3 Úvery a pohľadávky

Táto kategória obsahuje nederivátové finančné aktíva s pevnou splatnosťou, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Nezahŕňa finančné aktíva určené na obchodovanie a aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, alebo ktoré sú určené na predaj. Úvery a pohľadávky sa oceňujú na začiatku v reálnej hodnote a následne oceňujú pri amortizovaných nákladoch s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby zníženej o opravnú položku. Opravná položka k úverom a pohľadávkam sa zaúčtuje v prípade objektívneho dôkazu, že Spoločnosť nie je schopná získať všetky sumy splatné v ich pôvodných termínoch (poznámka 2.6).

2.6.4 Hierarchia reálnych hodnôt

V zmysle IFRS 7 o zverejňovaní informácií, ktoré odrážajú význam vstupných údajov pri oceňovaní finančných aktív v reálnej hodnote, Spoločnosť rozčlenila finančné aktíva podľa nasledovnej hierarchie reálnych hodnôt:

- Úroveň 1 : finančné aktíva a záväzky oceňované na základe cien kótovaných na aktívnych trhoch
- Úroveň 2 : pri určení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov sú použité oceňovacie techniky vychádzajúce z trhových údajov
- Úroveň 3 : reálna hodnota finančných aktív a záväzkov je stanovená použitím oceňovacích techník iných ako tých, ktoré sú založené na dostupných trhových dátach

2.7 Pokles hodnoty majetku

(i) Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej obstarávacej cene

Spoločnosť prehodnocuje ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a strata z poklesu ich hodnoty sa zaúčtuje iba v prípade, ak existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku, ktoré sú výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom zaúčtovaní finančného majetku (udalosť vedúca k strate) a táto udalosť alebo udalosti majú dopad na očakávané budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť. Objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku predstavujú:

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok ako napríklad neuhradenie platieb;
- veriteľ, z právnych alebo ekonomických dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka, poskytne dlžníkovi úľavu, ktorú by inak nemal v úmysle poskytnúť;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, respektíve iná finančná reorganizácia;
- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od ich počiatočného zaúčtovania a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú: nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

Spoločnosť najskôr prehodnocuje, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty jednotlivu pre finančné aktíva, ktoré sú významné. Ak Spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív prehodnocovaných jednotlivu, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú jednotlivu významné alebo nie, do skupín podľa úverového rizika (to znamená na základe zoradenia finančných aktív podľa typu aktíva, priemyselného sektora, územia, doby splatnosti a podobných relevantných faktorov) a posúdi možný pokles hodnoty pre jednotlivé skupiny finančných aktív. Tie finančné aktíva, ktoré boli posudzované jednotlivu a kde bol zistený pokles hodnoty, nie sú zahrnuté do posudzovania poklesu hodnoty v rámci skupín finančných aktív.

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú kolektívne posudzované z hľadiska poklesu hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov plynúcich z aktív a historickej skúsenosti so stratami pri aktívach s podobnými rysmi úverového rizika. Historická skúsenosť so stratami je upravovaná podľa súčasných dostupných údajov s cieľom zohľadniť dopad súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého sa historická skúsenosť zisťuje a zároveň vylúčiť aj dopad podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov alebo investícií držaných do splatnosti, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do ostatného komplexného výsledku.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k poklesu straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva a tento pokles objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty finančného aktíva (ako napríklad zlepšenie bonity dlžníka alebo emitenta), toto vykázané zníženie hodnoty finančného aktíva sa rozpustí z účtu opravnej položky cez ostatný komplexný výsledok.

(ii) Pokles hodnoty ostatného nefinančného majetku

Pri majetku, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia.

Pre účely stanovenia zníženia hodnoty sa majetok zaradí do skupín podľa najnižších úrovní pre ktoré existujú samostatné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky). U nefinančného majetku, iného ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa pravidelne, k dátumu súvahy posudzuje, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

2.8 Kompenzácia finančných nástrojov

Finančné aktíva a pasíva sú vzájomne kompenzované a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe iba v prípade, že existuje právne nárokovateľné právo kompenzovať vykazované sumy a existuje zámer vysporiadať aktíva a záväzky simultánne v netto hodnote. **Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty obsahujú hotovosť a zostatky na bežných účtoch v bankách, vklady splatné na požiadanie, ostatné vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou do troch mesiacov.

Termínované vklady sú vykázané samostatne ako súčasť finančných nástrojov, keďže sú určené najmä na krytie záväzkov z poistných zmlúv. Peniaze a peňažné ekvivalenty a termínované vklady sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšené o časovo rozlíšené úroky.

2.10 Základné imanie

Kmeňové akcie sa klasifikujú ako základné imanie, ak neexistuje záväzok previesť hotovosť alebo iné aktíva. Dodatočné náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových akcií, sa po odpočítaní vplyvu na dane z príjmov vykazujú vo vlastnom imaní ako pokles príjmov z emisie.

2.11 Dividendy

Vyplatenie dividend akcionárovi sa účtuje ako záväzok v období, v ktorom je vyplatenie dividend akcionárom schválené.

2.12 Klasifikácia poistných zmlúv

Zmluvy, uzavretím ktorých Spoločnosť akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený), s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy. Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko novej budúcej zmeny v úrokovej miere, v cene cenného papiera, v cene komodity, v kurze meny, v indexe cien alebo sadzieb, v úverovom ratingu, v úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko.

Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného na Spoločnosť nie je významný, avšak obsahujú finančné riziko, sú klasifikované ako investičné zmluvy.

Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola Spoločnosť povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení. Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Zmluvy, pri ktorých nenastáva prevod poistného ani investičného rizika od poisteného na Spoločnosť, resp. tento prevod rizika nie je významný, sú klasifikované ako servisné zmluvy.

Spoločnosť uzatvára výlučne poistné zmluvy, ktoré sú spojené s prenosom významného poistného rizika. Poistné zmluvy sú od ich uzavretia spojené s neistotou, či sa poistná udalosť udeje a kedy sa udeje. Poistné plnenia sú splatné poisťovňou len v prípade, že poistná udalosť (ako smrť, trvalá invalidita, choroba, krádež, poškodenie vecí, alebo nedobrovoľná nezamestnanosť) skutočne nastala a všeobecné poistné podmienky pre krytie jednotlivých poistných rizík boli naplnené. Poistné zmluvy uzatvárané poisťovňou sú klasifikované do šiestich hlavných kategórií.

Spoločnosť nemá v portfóliu poistné zmluvy, kde poistený má nárok na podiel na zisku. Spoločnosť nemá žiadne vložené deriváty, opcie a garancie.

2.12.1 Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení)

Životné poistenie kryje riziko, že klient nebude schopný splatiť úver alebo pôžičku z dôvodu smrti, resp. v prípade smrti klienta garantuje výplatu stanovenej poistnej sumy. Toto poistenie chráni osoby finančne závislé od klienta pred finančnými problémami so splácaním úveru alebo pôžičky udrzaním ich bežnej úrovne disponibilného príjmu. Súčasťou životného poistenia je aj doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

2.12.2 Poistenie úrazu a choroby

Toto poistenie chráni klientov Spoločnosti pred následkami poistných udalostí ako je smrteľný úraz, trvalá alebo dočasná invalidita z dôvodu úrazu alebo choroby, hospitalizácia v dôsledku úrazu, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú situáciu klienta, resp. schopnosť klienta, alebo osôb závislých na klientovi splatiť úver alebo pôžičku, udrží ich bežnej úrovne disponibilného príjmu.

2.12.3 Poistenie majetku

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti za škody spôsobené na ich majetku alebo za hodnotu straty na majetku pri poistných udalostiach ako sú poškodenia, znefunkčnenia alebo odcudzenia majetku.

2.12.4 Poistenie finančných strát

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti pri poistných udalostiach ako sú finančná strata v dôsledku poškodenia, znefunkčnenia alebo straty majetku, zneužitie platobnej karty alebo strata pravidelného príjmu z dôvodu nedobrovoľnej nezamestnanosti.

2.12.5 Cestovné poistenie a asistenčné služby

Toto poistenie odškodňuje klientov Spoločnosti pri vynaložení mimoriadnych výdavkov na zdravotnú starostlivosť (hospitalizácie, poplatkov, lieky, dopravu a ďalšie služby) v dôsledku smrti, vážneho úrazu alebo ochorenia, prípadne za škody spôsobené na ich majetku alebo za stratu majetku, ku ktorému došlo v zahraničí.

Poistenie úrazu a choroby, poistenie majetku, poistenie finančných strát a cestovné poistenie je spoločne kategorizované ako tzv. „neživotné poistenie“.

2.12.6 Zaistné zmluvy

Spoločnosť má zaistené niektoré riziká zaistnými zmluvami internej zaistovacej spoločnosti skupiny Cardif – Darnell Limited (obligatorne excedentné zaistenie rizika smrti a plnej a trvalej invalidity pre niektoré hypotekárne úvery) alebo zaistnými zmluvami iných externých zaistovateľov AXA FRANCE VIE, AXA FRANCE IARD a Europ Assistance Holding Irish Branch (kvótové zaistenie rizík smrť, plná a trvalá invalidita, pracovná neschopnosť, strata zamestnania, asistenčné služby - havarijná situácia v domácnosti, zdravotné asistenčné služby a niektoré riziká cestovného poistenia). Spoločnosť má od roku 2019 zaistené niektoré riziká zaistnými zmluvami zaistovacej spoločnosti QBE Europe SA/NV (obligatorne excedentné zaistenie rizika smrti a plnej a trvalej invalidity pre niektoré hypotekárne úvery).

Zaistné zmluvy sú klasifikované ako poistné zmluvy, keďže zaistovateľ preberá významnú časť rizika.

2.13 Zaslúžené poistné

Hrubé predpísané poistné obsahuje všetky sumy poistného splatné počas účtovného obdobia z titulu uzavretých poistných zmlúv, bez ohľadu na to, či sa tieto sumy vzťahujú celkom alebo len časťou k budúcim účtovným obdobiam. Zaslúžené predpísané poistné obsahuje hrubé predpísané poistné z priameho poistenia, po odpočítaní rezervy na poistné budúcich období. Poistné sa účtuje ako zaslúžené na proporčnej báze, počas trvania zmluvy, použitím rezervy na poistné budúcich období.

Predpísané poistné je účtované k dátumu, keď je poistná zmluva uzavretá, alebo v deň keď je úver, alebo pôžička čerpaná, alebo v deň inak určený poistnou zmluvou, ktorá určuje zmluvnú povinnosť Spoločnosti odškodniť poisteného v prípade poistnej udalosti, ktorá je zmluvou krytá. Pri zmluvách, kde je poistné splatné v splátkach, je poistné účtované ako predpísané v deň jeho splatnosti.

Čisté predpísané poistné je hrubé predpísané poistné znížené o poistné postúpené zaistovateľom na základe zmlúv o zaistení.

2.14 Pohľadávky a záväzky z poistenia

Pohľadávky a záväzky z poistných zmlúv sú najmä pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a maklérom. Ak existujú objektívne známky zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv, Spoločnosť zodpovedajúcim spôsobom zníži ich účtovnú hodnotu a vykáže stratu zo zníženia hodnoty s vplyvom na hospodársky výsledok. Spoločnosť získava objektívne dôkazy zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv rovnakým spôsobom ako je popísané v poznámke 2.6.

Pohľadávky zo skupinového poistenia predstavujú sumy splatné poistnými partnermi očistené o províziu, na ktorú majú partneri zmluvný nárok. Pohľadávky z poistenia a záväzky z provízií sú v zmysle rámcových poistných zmlúv kompenzované, sú vykázané v súvahe v netto hodnote a vysporiadané simultánne v netto hodnote.

2.15 Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia obsahujú sumu poistných plnení, zmenu rezerv na poistné plnenia a zmenu rezervy na prémie a zľavy.

Náklady na poistné plnenia sú účtované v období, v ktorom poistná udalosť vznikla v sume a frekvencii korešpondujúcej s poistným plnením definovaným poistnou zmluvou a všeobecnými poistnými podmienkami relevantnými k jednotlivým typom poistenia. Poistné plnenia zahŕňajú všetky platby z titulu zlikvidovaných poistných udalostí uskutočnené v bežnom účtovnom období. Náklady na poistné plnenia obsahujú aj náklady spojené s likvidáciou poistných udalostí.

Zmena rezervy na poistné udalosti predstavuje čistú tvorbu alebo rozpustenie rezerv RBNS a IBNR počas účtovného obdobia.

Rezerva na prémie a zľavy predstavuje zmluvne dohodnutý podiel partnera na poistno-technickom prebytku, ak takýto prebytok vznikne, na ktorý majú poistní partneri zmluvný nárok.

2.16 Poistné technické rezervy

2.16.1 Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období pozostáva z tej časti hrubého predpísaného poistného, ktorá prináleží k budúcim účtovným obdobiam. Rezerva je počítaná zvlášť pre každú skupinovú, resp. individuálnu poistnú zmluvu metódou „pro rata temporis“, resp. špecifickou metódou zohľadňujúcou priebeh rizika v čase a odzrkadľujúcu akúkoľvek odchýlku vo vzniku rizika počas poistného obdobia krytého poistnou zmluvou a obdobím predpisu poistného.

2.16.2 Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia predstavuje súčet všetkých odhadovaných nákladov na poistné plnenia, t.j. nahlásených či nie, poistných udalostí, ktoré vznikli do dňa, ku ktorému je účtovná závierka zostavená. Rezerva na poistné plnenia pozostáva z rezerv na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti („RBNS“) a z rezerv na vzniknuté, ale nenahlásené poistné udalosti („IBNR“). Rezerva na poistné plnenia nie je diskontovaná na súčasnú hodnotu.

RBNS rezerva sa tvorí ako suma všetkých odhadovaných nákladov na hlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti s prihliadnutím na pravdepodobnosť ich vyplatenia, odhadovaný rozsah plnenia, trvanie a frekvenciu periodických poistných plnení.

IBNR rezerva sa tvorí a počíta ako suma technických rezerv počítaných pre každého poistného partnera zvlášť. Pre poistné zmluvy s malou databázou (krátky čas spolupráce) je rezerva kalkulovaná takým spôsobom, aby sme dosiahli očakávané škodové percento použité pri výpočte sadzieb daného produktu. Pre produkty, kde máme dostatočné informácie o vývoji poistných udalostí sa IBNR rezerva kalkuluje použitím priemerného oneskorenia nahlásenia poistných udalostí od vzniku poistnej udalosti a pozorovaného škodového percenta za dlhšie časové obdobie, za ktoré by mali byť už všetky vzniknuté poistné udalosti nahlásené. Pre poistné zmluvy s dostatočnou informačnou bázou a dostatočne veľkým portfóliom poistných zmlúv je rezerva počítaná štatisticko-matematickou metódou „Chain Ladder“. Pre každú metódu sa aplikuje bezpečnostná prirážka kalkulovaná ako 90% kvantil metódy Chain Ladder vypočítaný z celého portfólia podľa jednotlivých rizík. Rezerva na poistné udalosti zahŕňa tiež náklady spojené s likvidáciou poistných udalostí.

2.16.3 Rezerva na prémie a zľavy

Rezerva na prémie a zľavy predstavuje sumu technických rezerv počítaných pre každého poistného partnera zvlášť v súlade so zmluvne dohodnutými podmienkami. Rezerva sa tvorí v priebehu účtovného obdobia ako podiel partnerov na technickom výsledku z poistenia, kumulovaného počas účtovného obdobia.

2.17 Zaistné zmluvy

Spoločnosť postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát. Aktíva, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od aktív, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poistných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú Spoločnosť priamych záväzkov voči poisteným. Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika sú vykazované ako aktíva vyplývajúce zo zaistenia.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia obsahujú krátkodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako pohľadávky a úvery) ako aj dlhodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako zaistné aktíva), ktoré závisia od očakávaných poistných udalostí a plnení vznikajúcich zo zaistených poistných zmlúv. Zaistné aktíva sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné zaistené poistné zmluvy a v súlade s podmienkami jednotlivých zaistných zmlúv. Záväzky vyplývajúce zo zaistenia predstavujú predovšetkým zaistné (postúpené poistné) vyplývajúce zo zaistných zmlúv, ktoré je vykazované ako náklad na rovnakom základe ako sa vykazuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak existujú objektívne indikátory zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia, ich účtovná hodnota je znížená na úroveň ich realizovateľnej hodnoty a strata zo zníženia hodnoty je vykázaná s vplyvom na hospodársky výsledok. Spoločnosť získava informácie o objektívnych známkach zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia prostredníctvom rovnakého procesu ako v prípade finančných aktív oceňovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Strata zo zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia sa tiež počíta rovnakým spôsobom.

2.18 Obstarávacie náklady

Obstarávacie náklady sú náklady spojené s uzavretím poistných zmlúv a zahŕňajú priame náklady ako sú ziskateľská provízia a nepriame náklady (napr. marketingové náklady).

Obstarávacie náklady budúcich období predstavujú tú časť nákladov na obstaranie, ktoré časovo nesúvisia s bežným obdobím, ale časovo súvisia s budúcim obdobím. Tá časť obstarávacích nákladov budúcich období, o ktorej je manažment presvedčený, že nebude vymožitelná sa účtuje priamo do nákladov, a teda sa časovo nerozlišuje. Spoločnosť časovo rozlišuje iba kalkulovanú časť obstarávacích nákladov v poistnom, nepriame obstarávacie náklady nie sú predmetom časového rozlíšenia. Nezaslúžená časť obstarávacích nákladov je časovo rozlíšená cez časové rozlíšenie obstarávacích nákladov.

2.19 Daň z príjmov, odložená daň

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v súlade s daňovou legislatívou platnou v Slovenskej republike.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej záväzkovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov, avšak uzákonené k súvahovému dňu.

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje len do sumy, pre ktorú je pravdepodobné, že bude v budúcnosti dosiahnutý dostatočný daňový základ, voči ktorému budú dočasné daňové rozdiely zužitkované.

2.20 Zamestnanecké požitky

(i) Sociálne odvody a dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami

Spoločnosť prispieva do štátneho a súkromného dôchodkového poistenia (III. pilier).

V priebehu roka Spoločnosť odvádzala príspevky na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. V priebehu roka Spoločnosť vypláca do týchto fondov vo výške 35,2% (31. december 2020: 35,2 %) hrubých miezd do výšky mesačnej mzdy podľa príslušných právnych predpisov. Príspevok, ktorý platí zamestnanec, bol vo výške 13,4 % (31. december 2020: 13,4 %). Náklady príspevkov sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok v rovnakom období ako súvisiace personálne náklady.

(ii) Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru IAS 19

Príspevky pri ukončení zamestnania sú splatné pri skončení zamestnaneckého pomeru Spoločnosťou pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec prijme dobrovoľnú výpoveď ako výmenu za tieto príspevky. Spoločnosť účtuje príspevok pri ukončení zamestnania, ak je preukázateľne spôsobený buď v dôsledku: rozhodnutia účtovnej jednotky ukončiť pracovný pomer zamestnanca pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku; alebo rozhodnutia zamestnanca prijať ponúknuté požitky výmenou za ukončenie pracovného pomeru.

2.21 Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak existuje súčasná povinnosť ako dôsledok minulej udalosti, ak je pravdepodobné, že nastane úbytok zdrojov a možno spoľahlivo odhadnúť výšku tejto povinnosti. Rezervy sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu a používajú sa len na účel, na ktoré boli vykázané. Rezervy sa nevykazujú na budúce prevádzkové straty.

2.22 Úroky a podobné výnosy

Úroky a podobné výnosy sú vykazované s vplyvom na hospodársky výsledok a časovo rozlíšené. Úroky a podobné výnosy zahŕňajú amortizáciu dlhových cenných papierov držaných do splatnosti s použitím efektívnej úrokovej miery.

3 Významné účtovné zásady a predpoklady

Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a pasív v nasledujúcich účtovných obdobiach. Odhady a úsudky sa neustále prehodnocujú na základe historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaných budúcich okolností, ktoré sú pokladané za primerané.

ezervy na poistné plnenia

Rezerva na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti „RBNS“, je odhadnutá individuálne pre jednotlivé poistné udalosti s ohľadom na okolnosti poistnej udalosti, dostupné informácie a historickú skúsenosť s poistnými plneniami podobného rozsahu. Rezervy sa v prípade nových informácií aktualizujú.

Odhad rezerv na nenahlásené poistné udalosti „IBNR“ je vo všeobecnosti predmetom väčšej neistoty ako to je v prípade ohlásených poistných udalostí. IBNR rezerva je počítaná a hodnotená aktuármi Spoločnosti použitím štatistických metód, v ktorých je historický vývoj v poistných udalostiach extrapolovaný s cieľom odhadnúť konečné poistné náklady. Takéto metódy sú založené na predpoklade, že historický vývoj v poistných udalostiach sa zopakuje rovnakým spôsobom aj v budúcnosti. Existujú však dôvody prečo by to tak nemuselo vždy byť. Tie zahŕňajú:

- ekonomický, legislatívny, politický a demografický vývoj,
- zmeny v štruktúre novo uzatváraných poistných zmlúv, a
- náhodné fluktuácie.

Projekcia budúcich finančných tokov predpokladá odhad parametrov, ktoré môžu ovplyvniť individuálne poistné udalosti (napr. frekvencia poistného plnenia, miera uznania poistnej udalosti, čas medzi vznikom a nahlásením poistnej udalosti a dňom jej vysporiadania).

3.1 Test primeranosti poistných rezerv a dostatočnosti poistného

Predmetom testu ku koncu roka 2021 bol „run-off“ test technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR rezerv) vytvorených ku koncu roka 2020.

Hodnota RBNS rezerv z poistných udalostí nahlásených do konca 2020 na výplaty poistných plnení uskutočnených v priebehu roka 2021 bola celkovo dostatočná. Rezerva RBNS bola dostatočná v každom z poistných odvetví. Výnimku tvoria poistenie finančných strát z poistenia GAP a cestovného poistenia, čo bolo spôsobené čiastočne vyššou reálnou akceptáciou poistných udalostí vrátane vyšších výplat poistných plnení ako sa očakávalo a naďalej aj výplatou plnení z poistných udalostí, ktoré síce boli ku koncu 2020 uzatvorené, ale v priebehu roka 2021 opätovne šetrené (v dôsledku poskytnutia dodatočných dokladov od klientov, resp. odvolania voči rozhodnutiu poisťovne) s následným plnením, avšak takéto poistné udalosti sú predmetom IBNR rezerv.

Hodnota IBNR rezerv na poistné udalosti, ktoré vznikli do konca 2020 a boli nahlásené v priebehu roka 2021 bola celkovo dostatočná na krytie všetkých finančných záväzkov z poistných a zaistných zmlúv v každom z poistných odvetví. Prebytok rezervy IBNR spolu s dostatočnosťou rezervy RBNS zaisťuje, že celková výška škodových rezerv je dostatočná pre všetky poistné odvetvia.

Výsledkom testovania dostatočnosti poistného a účtovnej hodnoty záväzkov ku koncu roka 2020 bola celková dostatočnosť hodnoty budúcich príjmov z predpisu poistného a účtovnej hodnoty záväzkov na krytie budúcich očakávaných nákladov na poistné plnenia a prislúchajúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných zmlúv a správou poistného kmeňa pre všetky poistné odvetvia. Napriek tomu, v jednom produktovom segmente Poistenie úrazu a choroby, môžeme pri aktuálne použitých predpokladoch očakávať nedostatočnosť budúceho poistného (vo výške asi -7 485 EUR), avšak uvedené hodnoty nemajú významný vplyv na finančnú stabilitu Spoločnosti a nevyplýva z nej nutnosť vytvárať dodatočnú rezervu na nedostatočnosť.

Poisťovňa teda ku koncu roka 2021 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

Test dostatočnosti poistného odzrkadľuje vývoj v aktuárskych predpokladoch, ktoré môžu spôsobiť, že poistné v životnom a neživotnom poistení počítané podľa pôvodného radu aktuárskych predpokladov môžu byť nedostatočné. Metodológia testu porovnáva odhady súčasnej hodnoty budúcich zmluvných finančných tokov, počítanej na základe predpokladov popísaných nižšie, s výškou účtovnej hodnoty všetkých záväzkov z poistenia, po zohľadnení výšky časovo rozlíšených obstarávacích nákladov.

Ak test ukáže, že účtovná hodnota záväzkov z poistenia nie je dostatočná v porovnaní s odhadovanými finančnými tokmi, celá nedostatočnosť je zúčtovaná s vplyvom na hospodársky výsledok, prostredníctvom dodatočnej tvorby rezervy v životnom alebo neživotnom poistení. Ak je výsledkom testu dostatočnosť poistných rezerv, žiadna modifikácia poistných rezerv nie je potrebná.

a) Životné poistenie

Technické rezervy v životnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje voči odhadovaným budúcim finančným tokom použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úmrtnosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách, bez zaistenia.

b) Neživotné poistenie

Technické rezervy v neživotnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Test zahŕňa porovnanie očakávaných nákladov na poistné plnenia a prevádzkových nákladov prislúchajúcich k neukončeným poistným obdobiam platných poistných zmlúv ku dňu účtovnej závierky s odhadovaným budúcim predpisom poistného z týchto poistných zmlúv, po odpočítaní obstarávacích nákladov budúcich období, použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úrazovosť, škodovosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov.

Očakávané finančné toky z poistných plnení a z prevádzkových výdavkov sú odhadované na základe skúsenosti počas už ubehnutého poistného obdobia poistnej zmluvy, s úpravou o významné individuálne poistné plnenia, pri ktorých sa predpokladá, že opäť nevzniknú. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách bez zaistenia.

c) Základné predpoklady

Ekonomické predpoklady sú založené na spoľahlivých trhových indikátoroch. Poistno-technické predpoklady sú založené na historickej skúsenosti Spoločnosti a sú upravené na základe očakávaných budúcich zmien. Predpoklady, ktoré nemôžu byť spoľahlivo určené na základe minulosti, sú odvodené alebo získané z verejne dostupných zdrojov (napr. demografické informácie od Štatistického úradu SR). Vstupné predpoklady sú aktualizované ročne na základe skutočného vývoja všetkých finančných záväzkov z poistných a zaistných zmlúv v každom z poistných odvetví. Prebytok rezervy IBNR spolu s dostatočnosťou rezervy RBNS zaisťuje, že celková výška škodových rezerv je dostatočná pre všetky poistné odvetvia.

Výsledkom testovania dostatočnosti poistného a účtovnej hodnoty záväzkov ku koncu roka 2020 bola celková dostatočnosť hodnoty budúcich príjmov z predpisu poistného a účtovnej hodnoty záväzkov na krytie budúcich očakávaných nákladov na poistné plnenia a prislúchajúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných zmlúv a správou poistného kmeňa pre všetky poistné odvetvia. Napriek tomu, v jednom produktovom segmente cestovného poistenia môžeme pri aktuálne použitých predpokladoch očakávať nedostatočnosť budúceho poistného (vo výške asi 146 EUR), avšak uvedené hodnoty nemajú významný vplyv na finančnú stabilitu Spoločnosti a nevyplýva z nej nutnosť vytvárať dodatočnú rezervu na nedostatočnosť.

Poistovnía teda ku koncu roka 2021 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

Test dostatočnosti poistného odzrkadľuje vývoj v aktuárskych predpokladoch, ktoré môžu spôsobiť, že poistné v životnom a neživotnom poistení počítané podľa pôvodného radu aktuárskych predpokladov môžu byť nedostatočné. Metodológia testu porovnáva odhady súčasnej hodnoty budúcich zmluvných finančných tokov, počítanej na základe predpokladov popísaných nižšie, s výškou účtovnej hodnoty všetkých záväzkov z poistenia, po zohľadnení výšky časovo rozlíšených obstarávacích nákladov.

Ak test ukáže, že účtovná hodnota záväzkov z poistenia nie je dostatočná v porovnaní s odhadovanými finančnými tokmi, celá nedostatočnosť je zúčtovaná s vplyvom na hospodársky výsledok, prostredníctvom dodatočnej tvorby rezervy v životnom alebo neživotnom poistení. Ak je výsledkom testu dostatočnosť poistných rezerv, žiadna modifikácia poistných rezerv nie je potrebná.

d) Životné poistenie

Technické rezervy v životnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje voči odhadovaným budúcim finančným tokom použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úmrtnosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách, bez zaistenia.

e) Neživotné poistenie

Technické rezervy v neživotnom poistení (t.j. rezerva na poistné budúcich období a rezerva na poistné plnenia) sú testované ku každému dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Test zahŕňa porovnanie očakávaných nákladov na poistné plnenia a prevádzkových nákladov prislúchajúcich k neukončeným poistným obdobiam platných poistných zmlúv ku dňu účtovnej závierky s odhadovaným budúcim predpisom poistného z týchto poistných zmlúv, po odpočítaní obstarávacích nákladov budúcich období, použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného, úrazovosť, škodovosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov.

Očakávané finančné toky z poistných plnení a z prevádzkových výdavkov sú odhadované na základe skúsenosti počas už ubehnutého poistného obdobia poistnej zmluvy, s úpravou o významné individuálne poistné plnenia, pri ktorých sa predpokladá, že opäť nevzniknú. Všetky hodnoty sú počítané v brutto hodnotách bez zaistenia.

f) Základné predpoklady

Ekonomické predpoklady sú založené na spoľahlivých trhových indikátoroch. Poistno-technické predpoklady sú založené na historickej skúsenosti Spoločnosti a sú upravené na základe očakávaných budúcich zmien. Predpoklady, ktoré nemôžu byť spoľahlivo určené na základe minulosti, sú odvodené alebo získané z verejne dostupných zdrojov (napr. demografické informácie od Štatistického úradu SR). Vstupné predpoklady sú aktualizované ročne na základe skutočného vývoja.

Z dôvodu neistého budúceho vývoja na poistnom trhu a v portfóliu poistných zmlúv, Spoločnosť použila v teste primeranosti dostatočne konzervatívne rizikové prirážky.

Spoločnosť uskutočnila odhad vplyvu zmien kľúčových premenných s významným vplyvom na zisk za rok a na vlastné imanie ku koncu účtovného obdobia. Analýza predpokladala zmenu kľúčovej premennej za predpokladu, že ostatné premenné a predpoklady ostali nezmenené a neberie do úvahy zmeny hodnôt súvisiacich položiek majetku.

Hlavné predpoklady a analýza citlivosti boli nasledovné:

Segmentácia

Poistné portfólio je segmentované do niekoľkých homogénnych skupín podľa charakteru poistného portfólia (t.j. podľa partnera alebo poistného odvetvia). Každá skupina je testovaná samostatne. Nedostatočnosť jednotlivých poistných skupín nie je kompenzovaná dostatočnosťou v iných poistných skupinách pri určení potrebnej výšky dodatočnej tvorby rezerv.

Úmrtnosť

Predpokladaná úmrtnosť vychádza z dát poskytnutých štatistickým úradom SR a upravených podľa historickej úmrtnosti zaznamenatej poisťovňou (zohľadnenej v miere škodovosti). Predpoklad úmrtnosti je navýšený o 10% riziková prirážku (2020: 10% riziková prirážka).

Škodové percentá

Projekcia očakávaných nákladov na poistné plnenia zahŕňa najlepší odhad parametrov a faktorov, ktoré môžu ovplyvniť individuálne poistné plnenia (ako sú frekvencia poistných plnení, miera uznania poistného plnenia a dĺžka poistného plnenia). Predpoklad miery uznania poistnej udalosti je navýšený o 10% riziková prirážku (2020: 10%).

Perzistencia

Budúce zmluvné predpísané poistné je zahrnuté bez úprav o budúce zmeny v sadzbách poistného. Odhad stornovaných zmlúv je uskutočnený na základe historickej skúsenosti Spoločnosti. Predpoklad stornovanosti poistných zmlúv je navýšený o 15% riziková prirážku (2020: 15%).

Prevádzkové náklady

Odhad budúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných udalostí a správou existujúceho kmeňa poistných zmlúv je odvodený z nákladov Spoločnosti dosiahnutých za rok 2021, zvýšený o odhadovanú mieru inflácie 3,2% (2020: 2,5%) navýšenú o 10% rizikovou prirážku. Pre obdobia po roku 2021 sú finančné toky spojené s týmito nákladmi navýšené o predpoklad inflácie 3,5% (2020: 2,1%) v uvedenom období. Výsledná odhadovaná ročná miera inflácie sa pohybuje v rozmedzí 6, 5%-8,00 % (2020: 2,75%-2,31%).

Diskontná sadzba

Spoločnosť použila na diskontovanie budúcich finančných tokov krivku bezrizikových úrokových mier EIOPA k dátumu ocenenia redukovanú o rizikovou prirážku rovnajúcu sa 0,25 b.b. (2020: krivka bezrizikových úrokových mier EIOPA a prirážka 0,25 b.b.).

V očakávaní možnej finančnej krízy spoločnosť testovala významnejší dopad zvýšenia miery a doby nezamestnanosti na jej zisk. Dodatočným zvýšením pravdepodobností vzniku poistných udalostí z titulu straty zamestnania o 50% a predĺžením doby vyplácania anuitných poistných plnení z titulu straty zamestnania o 25% Spoločnosť neočakáva nedostatočnosť technických rezerv a predpokladaného budúceho poistného na krytie záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv.

Predĺžením doby vyplácania anuitných poistných plnení o 10% Spoločnosť neočakáva nedostatočnosť technických rezerv a predpokladaného budúceho poistného na krytie záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv. Spoločnosť priebežne monitoruje vývoj anuitného poistného plnenia a na základe zistených skutočností upravuje technické bázy využívané pre stanovenie, resp. úpravu sadzieb poistného a určenie príslušných technických rezerv na krytie záväzkov z poistných zmlúv.

Citlivosť výšky technických rezerv (z Testu primeranosti poistných rezerv)	Hodnota budúcich finančných tokov k 31.12.2021 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2021 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2021 v %
Účtovná hodnota záväzkov *			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	3 699		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 335		
Najlepší odhad budúcich finančných tokov **			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	563		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 514		
Zvýšenie úmrtnosti o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	859	+ 296	53%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 514	-	0%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	1 154	+ 591	105%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 956	+ 442	13%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU (Strata zamestnania) o +50% a zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o + 25%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	563	-	0%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 945	+ 431	12%
Zvýšenie miery akceptácie poistných udalostí o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	1 451	+ 888	158%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 956	+ 442	13%
Zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	911	+ 348	62%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 718	+ 204	6%

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

	Hodnota budúcich finančných tokov k 31.12.2020 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2020 v tis. EUR	Zmena voči najlepšiemu odhadu k 31.12.2020 v %
Citlivosť výšky technických rezerv			
<i>(z Testu primeranosti poistných rezerv)</i>			
Účtovná hodnota záväzkov *			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	3 166		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	4 270		
Najlepší odhad budúcich finančných tokov **			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	- 280		
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	2 966		
Zvýšenie úmrtnosti o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	- 140	+ 140	-50%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	2 966	-	0%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	291	+ 571	-204%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 334	+ 368	12%
Zvýšenie frekvencie vzniku PU (Strata zamestnania) o +50% a zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o + 25%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	- 280	-	0%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 212	+ 246	8%
Zvýšenie miery akceptácie poistných udalostí o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	430	+ 710	-254%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 334	+ 368	12%
Zvýšenie doby vyplácania anuitných poistných plnení o +10%			
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	69	+ 349	-125%
Neživotné poistenie (vrátane aktívneho zaistenia)	3 124	+ 158	5%

* Hodnota technických rezerv znížená o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov (DAC)

** Čísťka predstavuje očakávaný odhad finančných tokov na základe výsledku testu dostatočnosti

Test citlivosti bol vykonaný za predpokladu, že pri zmene jednej premennej ostatnú ostatné nezmenené. Takáto situácia v praxi nenastane, jednotlivé premenné môžu byť vo vzájomnej korelácii. Analýza citlivosti záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných zmlúv naznačuje možné výkyvy v niektorých segmentoch napriek tomu uvedené hodnoty nemajú významný vplyv na finančnú stabilitu Spoločnosti a nevyplýva z nej nutnosť vytvárať dodatočnú rezervu na nedostatočnosť.

4 Riadenie poistného a finančného rizika

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poistné alebo finančné riziko alebo oboje. Táto časť popisuje tieto riziká a spôsoby akými ich Spoločnosť riadi.

4.1 Riadenie poistného rizika

Poistné riziko vyplýva z neistoty ohľadom času vzniku, frekvencie a rozsahu poistnej udalosti krytej poistnou zmluvou. Hlavné riziko predstavuje, že frekvencia a veľkosť poistného plnenia bude väčšia ako sú odhadované náklady na poistné plnenie, a teda, že skutočné poistné udalosti a vyplatené poistné plnenia prekročia účtovnú hodnotu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv (rezervotvorné riziko) ako aj možnosť, že výška poistného stanoveného Spoločnosťou nemusí byť dostatočné na krytie budúcich nárokov a výdavkov (riziko výšky poistného).

Navyše sú poistné udalosti vo svojej podstate náhodné, pričom ich počet a veľkosť sa môže v rôznych obdobiach výrazne odlišovať od odhadovaných hodnôt, ktoré sú výsledkom všeobecne akceptovaných poistných štatistických metód. Skúsenosti potvrdzujú, že čím väčšie je portfólio poistených klientov v rámci podobného druhu poistných zmlúv, tým menšia bude relatívna nestálosť očakávaných výsledkov.

Poistné riziko existuje, ak sa čiastka a/alebo načasovanie výplaty poistného plnenia líši od čiastky a/alebo načasovania straty, ktorú utrpela poistená osoba. Poistné riziko zahŕňa nasledujúce riziká:

- riziko výskytu – pravdepodobnosť, že sa počet poistných udalostí bude líšiť od pôvodného očakávania;
- riziko presnosti odhadu – pravdepodobnosť, že sa výška poistného plnenia bude líšiť od pôvodného očakávania;
- riziko vývoja/načasovania – pravdepodobnosť, že dôjde ku zmenám vo výške odhadovaného záväzku poisťovateľa až ku koncu dohodnutej doby poistenia.

Spoločnosť riadi poistné riziko:

- na základe kritérií stanovenia ceny produktov, postupov stanovenia poistných rezerv, ako aj pravidiel pre prijatie do poistenia;
- prostredníctvom zdravotného a finančného upisovania ako aj prostredníctvom využitia zaistenia s cieľom zníženia rizikovej angažovanosti;
- zavedením limitácie poistného plnenia a aplikáciou dôsledných poistných podmienok;
- detailným riadením aktív a pasív pre zosúladienie očakávaného škodového priebehu so splatnosťou aktív;
- použitím manažérskych informačných systémov, ktoré poskytujú aktualizované, spoľahlivé dáta pre posúdenie aktuálnej výšky rizika, ktorému je Spoločnosť vystavená, v ľubovoľnom okamihu.

Najvýznamnejšou zložkou poistného rizika sú riziko výšky poistného a rezervotvorné riziko, t.j. riziko nedostatočnosti sadzieb poistného a neprimeranosti poistných rezerv s ohľadom na všetky záväzky z poistenia ako aj na kapitálovú primeranosť. Aktuárske riziko je analyzované a hodnotené pravidelne osobou zodpovednou za aktuársku funkciu. Detailný popis testu primeranosti poistných rezerv je obsahom poznámky 3.1

4.1.1 Odhad budúcich poistných plnení a príjmov z poistného

Neistota pri odhade budúcich plnení a príjmov z poistného vyplýva z nepredvídateľnosti dlhodobých zmien celkovej mortality a premenlivosti správania sa poistených, miery stornovanosti, frekvencie poistných plnení, miery uznania poistného plnenia a dĺžky poistného plnenia.

Súhrnné hodnotenie mortality, frekvencie poistných plnení a iných faktorov rizík, vytvorené na základe ročnej analýzy ukazuje, že použité predpoklady pre mortalitu, frekvencie poistných plnení a iných faktorov rizík použité pri stanovení výšky poistného ako aj pri odhade poistných rezerv boli dostatočné.

4.1.2 Koncentrácia poistného rizika

Spoločnosť uzatvára väčšinou poistné zmluvy, ktoré sú spojené s rizikami nepriaznivo ovplyvňujúcimi schopnosť klienta splatiť úver alebo pôžičku, ako aj s rizikami poškodenia, znefunkčnenia alebo straty majetku, prípadne zneužitie platobnej karty. Poistenie je distribuované finančnými inštitúciami, obchodníkmi s elektronikou a telekomunikačnými operátormi, resp. – partnermi a jednotliví klienti dojednávajú poistenie súčasne so zjednávaním úveru alebo pôžičky, alebo pri kúpe výrobku. Táto skutočnosť zabezpečuje Spoločnosti výhodné geografické aj odvetvové rozloženie rizík a zabraňuje tak nadmernej koncentrácii príslušného rizika. Spoločnosť je presvedčená, že riziko, ktorému je vystavená, nie je výrazne sústredené na akúkoľvek skupinu poistených klientov vymedzenú sociálnymi, profesijnými alebo vekovými kritériami.

Poistné riziko je koncentrované na území Slovenskej republiky.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza koncentráciu poistného rizika v rámci šiestich skupín poistných plnení na jednotlivé intervaly podľa výšky poistnej sumy (poistného plnenia z jednej poistnej udalosti), ako aj vplyv zaistenia na zníženie rizikovej expozície.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2021:

Celková výška poistného krytia v danej skupine pred zaistením							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	571 293	358 322	555 427	370 008	437 808	667 713	2 960 571
Poistenie úrazu a choroby	128 686	11 863	22 142	10 286	9 770	46 263	229 010
Poistenie majetku	97 965	7	-	-	-	-	97 972
Poistenie finančných strát	378 893	113 462	194 432	459	-	69	687 315
Cestovné poistenie a asistenčné služby	16 676	-	7 335	-	20 538	4 464 686	4 509 235
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	337 431	33 991	1 133	200	480	759	373 994
Spolu	1 530 944	517 645	780 469	380 953	468 596	5 179 490	8 858 097

Celková výška poistného krytia v danej skupine po zaistení							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	537 510	343 196	536 602	348 109	406 884	641 359	2 813 660
Poistenie úrazu a choroby	128 684	11 862	22 142	10 286	9 770	46 263	229 007
Poistenie majetku	97 965	7	-	-	-	-	97 972
Poistenie finančných strát	332 119	113 410	194 420	437	-	37	640 423
Cestovné poistenie a asistenčné služby	10 006	-	4 401	-	12 323	2 678 812	2 705 542
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	337 431	33 991	1 133	200	480	759	373 994
Spolu	1 443 715	502 466	758 698	359 032	429 457	3 367 230	6 860 598

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2020:

Celková výška poistného krytia v danej skupine pred zaistením							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplňkového poistenia)	499 367	370 557	644 900	366 566	430 657	528 754	2 840 801
Poistenie úrazu a choroby	144 856	13 850	22 964	10 148	9 579	44 475	245 872
Poistenie majetku	73 952	-	-	-	-	-	73 952
Poistenie finančných strát	375 893	128 603	110 350	504	-	2 732	618 082
Cestovné poistenie a asistenčné služby	42 022	10	7 785	-	21 798	4 717 451	4 789 066
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	339 539	21 836	2 417	900	980	479	366 151
Spolu	1 475 629	534 856	788 416	378 118	463 014	5 293 891	8 933 924

Celková výška poistného krytia v danej skupine po zaistení							
Poistná suma v tis. EUR	do 5	5 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 50	nad 50	Spolu
Životné poistenie (vrátane doplňkového poistenia)	457 331	348 389	619 499	341 993	391 083	496 565	2 654 860
Poistenie úrazu a choroby	144 824	13 850	22 964	10 148	9 579	44 475	245 840
Poistenie majetku	73 952	-	-	-	-	-	73 952
Poistenie finančných strát	363 037	128 523	110 344	482	-	1 625	604 011
Cestovné poistenie a asistenčné služby	11 487	-	4 671	-	13 079	2 830 471	2 859 708
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	339 044	21 836	2 417	900	980	479	365 656
Spolu	1 389 675	512 598	759 895	353 523	414 721	3 373 615	6 804 027

4.1.3 Vývoj nákladov na poistné plnenia v rokoch 2015 až 2021

Tabuľka vývoja nákladov na poistné plnenia ukazuje konečnú výšku škôd podľa obdobia vzniku a jej vývoj od roku 2015 do 2021. Konečná výška zahŕňa uhradené poistné plnenia, rezervy na nahlásené, ale nezlikvidované poistné udalosti „RBNS“ ako aj rezervy na vzniknuté, ale nenahlásené poistné udalosti „IBNR“ spolu s odhadovanými nákladmi spojenými s likvidáciou poistných udalostí, tieto všetky údaje rozčlenené podľa obdobia vzniku poistnej udalosti.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Vývoj nákladov na poistné plneniach pred zaistením v tis. EUR v rokoch 2015 až 2021

Rok vzniku	2015 a skôr	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Spolu
Na konci roku vzniku	38 795	5 343	7 466	8 845	9 426	10 102	10 140	
O rok neskôr	32 669	4 845	6 637	7 362	7 830	7 895		
O dva roky neskôr	29 118	4 820	6 470	7 120	7 680			
O tri roky neskôr	29 201	4 844	6 526	7 176				
O štyri roky neskôr	29 315	4 843	6 529					
O 5 a viac rokov neskôr	29 377	4 844						
Odhadované kumulatívne náklady na poistné plnenia:	29 377	4 844	6 529	7 176	7 680	7 895	10 140	73 641
Kumulatívne platby poistných plnení podľa roku vzniku poistnej udalosti	-29 288	-4 834	-6 497	-7 172	-7 644	-7 502	-4 351	-67 288
Nezaplatené poistné plnenia (IBNR+RBNS) podľa roku vzniku PU:	89	10	32	4	36	393	5 789	6 353

Vývoj nákladov na poistné plneniach po zaistení v tis. EUR v rokoch 2015 až 2021

Rok vzniku	2015 skôr	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Spolu
Na konci roku vzniku	34 398	4 616	6 312	8 845	8 690	9 954	9 677	
O rok neskôr	28 827	4 260	6 637	6 825	7 410	7 527		
O dva roky neskôr	27 219	4 820	5 819	6 608	7 273			
O tri roky neskôr	28 160	4 235	5 874	6 662				
O štyri roky neskôr	27 949	4 235	5 877					
O 5 a viac rokov neskôr	27 385	4 236						
Odhadované kumulatívne náklady na poistné plnenia (po zaistení):	27 385	4 236	5 877	6 662	7 273	7 527	9 677	68 637
Kumulatívne platby poistných plnení podľa roku vzniku poistnej udalosti (po zaistení)	-27 301	-4 227	-5 847	-6 658	-7 238	-7 154	-4 171	-62 596
Nezaplatené poistné plnenia (IBNR+RBNS) podľa roku vzniku PU (po zaistení):	84	9	30	4	35	373	5 506	6 041

Vývoj konečnej výšky poistných plnení v jednotlivých obdobiach vzniku ukazuje dostatočnú úroveň obozretnosti používanú Spoločnosťou v interných postupoch stanovenia poistných rezerv.

4.2 Riadenie finančného rizika

V dôsledku svojich činností je Spoločnosť vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív, záväzkov z poistenia a pohľadávok a záväzkov zo zaistenia. Kľúčovým finančným rizikom je riziko, že výnosy z finančných aktív Spoločnosti nebudú dostačujúce na krytie finančných záväzkov Spoločnosti vyplývajúcich z poistných a investičných zmlúv. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko.

4.2.1 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená najmä každodennému čerpaniu svojich dostupných peňažných zdrojov z titulu výplaty poistného plnenia. Riziko likvidity je také riziko, keď úhradu záväzkov nie je možné uskutočniť bežným spôsobom pri vynaložení primeraných nákladov.

Riziko likvidity súvisí so štruktúrou financovania Spoločnosti a s riadením jeho pozícií. Toto riziko zahŕňa riziko nemožnosti financovania majetku vhodnými finančnými nástrojmi s vhodnou dobou splatnosti a vhodnými úrokovými sadzbami, alebo riziko neschopnosti predať a speňažiť majetok dostatočne rýchlo a v dostatočnej hodnote tak, aby Spoločnosť bola schopná uhradiť svoje záväzky v dobe ich splatnosti. Spoločnosť udržiava úroveň svojej likvidity v súlade s požiadavkami NBS. Skutočná miera solventnosti Spoločnosti výrazne presahuje minimálne povolené hranice predpísané NBS. Spoločnosť navyše drží v majetku vysoko likvidné položky (napr. krátkodobé termínované úložky), ako súčasť stratégie riadenia likvidity. Predstavenstvo spoločnosti pravidelne monitoruje výšku disponibilných prostriedkov na uspokojenie záväzkov z titulu poistnej činnosti.

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená analýza finančných a poistných aktív a záväzkov podľa splatnosti. Tabuľka zohľadňuje očakávané diskontované peňažné toky.

2021 Predpokladané peňažné toky (diskontované)	Spolu	Do 1 roka	1 až 8 rokov
Finančný majetok k dispozícii na predaj	6 898	-	6 898
Termínované vklady	2 500	2 500	-
Pohľadávky z poistenia	4 141	4 141	-
Aktíva vyplývajúce zo zaistenia	1 771	1 771	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 502	12 502	-
Ostatné aktíva (Pozn. 10)	121	121	-
Spolu	27 933	21 035	6 898

2020 Predpokladané peňažné toky (diskontované)	Spolu	Do 1 roka	1 až 5 rokov
Finančný majetok k dispozícii na predaj	2 902	-	2 902
Termínované vklady	9 506	-	9 506
Pohľadávky z poistenia	6 080	6 080	-
Aktíva vyplývajúce zo zaistenia	2 209	2 209	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 396	7 396	-
Ostatné aktíva (Pozn. 10)	333	333	-
Spolu	28 426	16 018	12 408

Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu diskontovaných záväzkov (poistno-technické rezervy a záväzky z poistenia) podľa predpokladaného termínu splatnosti.

2021	Do 1 roka	1 až 5 rokov	Spolu
Poistno-technické rezervy vrátane záväzkov z poistných zmlúv	5 566	6 352	11 918
Záväzky voči zaisťovateľovi a ostatné záväzky	4 337	-	4 337
Spolu	9 903	6 352	16 255

2020	Do 1 roka	1 až 5 rokov	Spolu
Poistno-technické rezervy vrátane záväzkov z poistných zmlúv	8 379	5 997	14 376
Záväzky voči zaisťovateľovi a ostatné záväzky	4 744	-	4 744
Spolu	13 123	5 997	19 120

4.2.2 Trhové riziko

(i) Úrokové riziko

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb, a tiež aj v tom, že dátumy splatnosti úročených aktív sa líšia od dátumov splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie týchto aktív.

Úrokové riziko je riadené konzervatívnou skladbou finančných nástrojov, ktoré tvoria predovšetkým termínované vklady a dlhopisy splatné v strednodobom horizonte.

K 31. decembru 2021 sa priemerné efektívne úrokové miery finančného majetku rovnali 0,00% (2020: 0,05%) pre cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok a 0,0% (2020: 0,0%) pre termínované vklady.

Výsledky analýzy citlivosti reálnej hodnoty cenných papierov na zmenu úrokových sadzieb vykazujú dopad na hospodársky výsledok po zdanení a vlastné imanie Spoločnosti pri zmene úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov (b.b.).

31. december 2021	Zmena (+ / -) 100 b.b. (v tis. EUR)	
	Dopad na hospodársky výsledok	Dopad na vlastné imanie
Finančné aktíva		
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(+/-) -0	(+/-) +32

31. december 2020	Zmena (+ / -) 100 b.b. (v tis. EUR)	
	Dopad na hospodársky výsledok	Dopad na vlastné imanie
Finančné aktíva		
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(+/-) -0	(+/-) -35

(ii) Menové riziko

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančných aktív a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Vystavením sa Spoločnosti takýmto transakciám dochádza ku kurzovým ziskom alebo stratám, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia. Všetky pohľadávky a záväzky v cudzej mene zahŕňajú výlučne bežné krátkodobé pohľadávky alebo záväzky prevádzkového charakteru.

K 31. decembru 2021 dosiahol stav pasív v cudzej mene hodnotu 62 tis. EUR (2020: 82 tis. EUR) a stav aktív 0 EUR (2020: 0 EUR). Tieto pasíva v cudzej mene predstavovala krátkodobé záväzky so splatnosťou do 30 dní, ktoré boli v splatnosti uhradené do dňa zostavenia účtovnej závierky. Celkový vplyv na hospodársky výsledok po zdanení a vlastné imanie Spoločnosti bol nevýznamný.

(iii) Cenové riziko

Cenové riziko je riziko, v dôsledku ktorého sa môže meniť reálna hodnota finančného majetku z iného dôvodu ako je zmena úrokovej sadzby alebo kurzu cudzej meny. Spoločnosť je vystavená cenovému riziku v dôsledku investície do dlhových cenných papierov.

Spoločnosť investuje ajlen do slovenských štátnych dlhových cenných papierov, preto nie je vystavená cenovému riziku, ktoré by malo významný dopad na vlastné imanie z iného dôvodu než je zmena úrokových sadzieb.

4.2.3 Poistné riziko

K riadeniu poistného rizika Spoločnosť využíva zaistenie. Tým sa však Spoločnosť nezabavuje zodpovednosti prvotného poisťovateľa, a pokiaľ by zaistovateľ nevyplatil poistné plnenie z akéhokoľvek dôvodu, musí tak urobiť sama Spoločnosť. Spoločnosť na ročnej báze zisťuje úverové hodnotenie zaistovateľov rovnako ako ich finančnú silu pred podpisom zaistných zmlúv (poznámka 4.1).

4.2.4 Úverové riziko

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku prostredníctvom obchodných ako aj investičných aktivít. Riziko, že partner alebo emitent nebude solventný a schopný uhradiť svoj záväzok je monitorované na každodennej báze. Z titulu riadenia a kontroly miery úverového rizika Spoločnosť pristupuje k spolupráci iba s partnermi, ktorí majú jednoznačne dobré úverové hodnotenia. Partneri sú hodnotení z hľadiska úverového rizika pred začiatkom spolupráce ako aj pravidelne počas následnej spolupráce.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku, ktoré predstavuje riziko, že protistrana nebude schopná uhradiť svoje záväzky v plnej výške, keď budú splatné. Hlavné oblasti, v ktorých je Spoločnosť vystavená úverovému riziku sú:

- pohľadávky z poistenia voči poisteným,
- pohľadávky zo zaistenia voči zaistovateľom,
- emitenti cenných papierov,
- hotovosť
- ostatné pohľadávky
- termínované vklady

Riadenie úverového rizika z pohľadávok – Spoločnosť pravidelne posudzuje rating a solventnosť partnerov, s ktorými spolupracuje.

Riadenie úverového rizika z cenných papierov – Spoločnosť investuje do cenných papierov emitovaných slovenským štátom; týmto sa vystavuje minimálnemu riziku nesplatenia záväzkov protistrany.

Tabuľka nižšie sumarizuje vystavenie úverovému riziku podľa ratingu agentúry Standard & Poor's.

2021

Úverové Riziko	Finančný majetok k dispozícií na predaj	Pohľadávky z poistenia a aktíva vyplývajúce zo zaistenia		Termínované vklady	Peniaze a peňažné ekvivalenty
		Ostatné pohľadávky			
A+	1 039	-	-	-	3 078
A	1 043	-	-	2 500	6 426
A-	550	-	-	-	-
AA-	986	-	-	-	-
BBB	2 706	-	-	-	-
BBB+	574	-	-	-	-
Bez ratingu	-	4 141*	121	-	2 998
Spolu	6 898	4 141	121	2 500	12 502

* Položka predstavuje pohľadávky z Poistenia so spoločnosťami, ktoré nedisponujú ratingom. Z tejto hodnoty 2 212 tis. Eur predstavujú dohadné účty aktívneho predpisu poistného a 1 508 tis. Eur predstavujú pohľadávky z aktívneho zaistenia za subjekty, ktoré nemajú rating agentúry Standard & Poors. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky bolo zaplatených viac ako 80%.

V prípade, že žiadna z agentúr neuvádza rating daného emitenta, je použitý rating majoritného akcionára emitenta, resp. zakladateľa.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

2020

Úverové Riziko	Cenné papiere v reálnej hodnote	Pohľadávky z poistenia a aktíva vyplývajúce zo zaistenia		Termínované vklady	Peniaze a peňažné ekvivalenty
		Ostatné pohľadávky			
A+	-	-	-	-	2 294
A	2 902	-	-	9 506	2 270
A-	-	-	-	-	2 116
Bez ratingu	-	6 080*	333	-	716
Spolu	2 902	6 080	333	9 506	7 396

* Položka predstavuje pohľadávky z Poistenia so spoločnosťami, ktoré nedisponujú ratingom. Z tejto hodnoty 2 902 tis. Eur predstavujú dohadné účty aktívneho predpisu poistného a 2 149 tis. Eur predstavujú pohľadávky z aktívneho zaistenia za subjekty, ktoré nemajú rating agentúry Standard & Poors.

4.3 Riadenie kapitálu

Cieľom riadenia kapitálu je dodržiavať dostatočnú mieru kapitálu v súlade s legislatívnymi ustanoveniami.

Regulátor stanovil v záujme poistníkov minimálnu mieru solventnosti, aby sa zaručila schopnosť Spoločnosti uhradiť budúce poistné plnenia. V dlhodobom poistení existujú rovnako opatrenia k vyhodnoteniu schopnosti Spoločnosti splniť očakávania klientov.

Miera solventnosti meria prebytok hodnoty aktív poistiteľa nad jeho záväzkami, pričom každá položka kalkulácie sa stanoví v súlade s platnými pravidlami. Mieru solventnosti je treba dodržiavať počas celého roka.

Na základe informácií poskytovaných interne vedeniu Spoločnosti Spoločnosť spĺňala všetky externe stanovené požiadavky na kapitál a hodnota vlastných zdrojov bola nasledovná:

Rok končiaci 31. decembra	2021	2020
Životné poistenie		
Vlastné zdroje	8 174	8 252
Neživotné poistenie *		
Vlastné zdroje	8 623	8 726
Vlastné zdroje - spolu	16 797	16 978

*Neživotné poistenie obsahuje aj aktívne zaistenie

5 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

5.1 Prehľad pohybov v nehmotnom majetku - software:

	Softvér
Rok končiaci 31. decembra 2020	
Stav na začiatku roka	99
Prírastky	50
Úbytky v obstarávacej cene	-48
Amortizácia	14
Obstaranie DNM	-
Zostatková hodnota na konci obdobia	115
Stav k 31. decembru 2020	
Obstarávacia cena	372
Obstaranie DNM	14
Oprávky a opravné položky	-271
Zostatková hodnota	115
Stav k 1. januáru 2021	
Obstarávacia cena	386
Oprávky a opravné položky	-271
Zostatková hodnota	115
Rok končiaci 31. decembra 2021	
Stav na začiatku roka	115
Prírastky	-
Úbytky v obstarávacej cene	-
Amortizácia	-54
Zostatková hodnota na konci obdobia	61
Stav k 31. decembru 2021	
Obstarávacia cena	372
Obstaranie DNM	14
Oprávky a opravné položky	-325
Zostatková hodnota	61

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

5.2 Prehľad pohybov v hmotnom majetku

	Zariadenia	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Rok končiaci 31. decembra 2020			
Stav na začiatku roka	94	139	233
Prírastky	78	5	83
Odpisy	-26	-39	-65
Úbytky	-	-	-
Zostatková hodnota na konci obdobia	146	105	251
K 31. decembru 2020			
Obstarávacia cena	334	228	562
Oprávky a opravné položky	-188	-123	-311
Zostatková hodnota	146	105	251
K 1. januáru 2021			
Obstarávacia cena	334	228	562
Oprávky a opravné položky	-188	-123	-311
Zostatková hodnota	146	105	251
Rok končiaci 31. decembra 2021			
Stav na začiatku roka	146	105	251
Prírastky	153	102	255
Úbytky	-25	-78	-103
Odpisy	-19	-38	-57
Zostatková hodnota na konci obdobia	255	91	346
K 31. decembru 2021			
Obstarávacia cena	462	252	714
Oprávky a opravné položky	-207	-161	-368
Zostatková hodnota	255	91	346

5.3 Právo na užívanie aktíva

(tis. EUR)	Kancelárske priestory
Obstarávacia cena k 1.1.2021	196
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2021	40
Rok 2021	
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2021	40
Prírastky	690
Úbytky	-40
Odpisy	-68
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2021	622
Obstarávacia cena k 31.12.2021	690
Oprávky k 31.12.2021	-68
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2021	622

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

(tis. EUR)	Kancelárske priestory
Obstarávacia cena k 1.1.2020	196
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2020	196
Rok 2020	
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2020	196
Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	-156
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2020	40
Obstarávacia cena k 31.12.2020	196
Oprávky k 31.12.2020	-156
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2020	40

K 31. decembru 2021 Spoločnosť nevykázala úrokové náklady z lízingového záväzku. Spoločnosť vykázala náklady súvisiace s variabilnými lízingovými splátkami vo 67 tis. EUR v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

6 Finančné investície a termínované vklady

Odsúhlasenie skupín finančných investícií sledovaných manažmentom Spoločnosti na kategórie finančných nástrojov:

Finančné investície Spoločnosti obsahovali:

	31.12.2021	31.12.2020
Finančný majetok k dispozícií na predaj	6 898	2 902
Termínované vklady v bankách	2 500	9 506
Spolu	9 398	12 408

Pohyby vo finančnom majetku k dispozícií na predaj sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

K 1. januáru 2020	2 900
Prírastky	-
Časové rozlíšenie kupónu	2
K 31. decembru 2020	2 902
Prírastky	3 996
Časové rozlíšenie kupónu	-
K 31. decembru 2021	6 898

Finančné investície patria v rámci IFRS 7 do kategórie 2 – finančné nástroje ocenené technikami vychádzajúcimi z trhových údajov. Peniaze a peňažné ekvivalenty a termínované vklady sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšené o časovo rozlíšené úroky a sú tiež súčasťou kategórie 2. Cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh, sú oceňované na základe spreadu výnosu do splatnosti voči trhovým transakciám.

7 Pohľadávky z poistenia

	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky z poistenia:		
do splatnosti a neznehodnotene	4 158	6 112
po splatnosti do 1 roka	34	62
po splatnosti viac ako 1 rok	412	325
opravné položky	-463	-419
Spolu	4 141	6 080

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam boli nasledovné:

K 1. januáru 2020	271
Zmena stavu opravných položiek zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku	148
Odpis pohľadávok	-
K 31. decembru 2020	419
Zmena stavu opravných položiek zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku	87
Odpis pohľadávok	-43
K 31. decembru 2021	463

8 Aktíva zo zaistenia a spolupoistenia

	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky zo zaistenia a spolupoistenia	1 357	1 771
Podiel zaistovateľa na technických rezervách (Pozn. 13)	414	438
Spolu	1 771	2 209

9 Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2021	31.12.2020
Bežné účty v bankách	12 501	7 392
Hotovosť v pokladni a peňažné ekvivalenty	1	4
Spolu	12 502	7 396

10 Ostatné aktíva

	31.12.2021	31.12.2020
Ostatné pohľadávky:		
• so splatnosťou do 1 roka	75	88
Preddavky za služby a iné aktíva	46	245
Spolu	121	333

Ostatné aktíva obsahujú pohľadávky iné ako z poistenia a rôzne prevádzkové preddavky a predplatné. Všetky ostatné pohľadávky Spoločnosti k 31. decembru 2021 a 2020 boli do splatnosti.

11 Obstarávacie náklady budúcich období

Pohyb v časovom rozlíšení obstarávacích nákladov je nasledovný:

	31.12.2021	31.12.2020
Stav na začiatku roka	2 291	2 142
Tvorba a zúčtovanie časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka (Poznámka 19)	523	149
Stav ku koncu roka	2 814	2 291

12 Vlastné imanie

12.1 Základné imanie

	31.12.2021	31.12.2020
Základné imanie schválené, vydané a splatené, 2 800 kmeňových akcií na meno, verejne neobchodovateľné v nominálnej hodnote 3 320 EUR/akciu	9 296	9 296
	9 296	9 296

	Počet kmeňových akcií (ks)	Kmeňové akcie (v tis. EUR)
Stav k 31. decembru 2020	2 800	9 296
Stav k 31. decembru 2021	2 800	9 296

Spoločnosť nedisponuje žiadnymi vlastnými akciami.

12.2 Rozdelenie zisku za rok 2020

Spoločnosť v rámci procesu rozhodovania o rozdelení zisku previedla zisk vo výške 862 tis. EUR do nerozdeleného zisku minulých období.

V zmysle Obchodného zákonníka je Spoločnosť povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške 10% z čistého zisku bežného účtovného obdobia, minimálne do dosiahnutia výšky 20% zo základného imania. Spoločnosť túto povinnosť splnila, a má vytvorený rezervný fond vo výške minimálne 20% zo základného imania. Zákonný rezervný fond sa môže použiť len na krytie strát a nie je určený na distribúciu.

12.3 Rozdelenie zisku za rok 2021

Spoločnosť predpokladá, že zisk vo výške 416 tis. EUR za rok 2021 bude v rámci procesu rozhodovania o rozdelení zisku nasledovne:

	2021
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Dividendy	416
Spolu	416

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

13 Poistno-technické rezervy

za rok 2021

	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Spolu 31.12.2021
Rezerva na poistné budúcich období	10	4 487	4 497
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	861	811	1 672
- IBNR	2 715	1 964	4 679
Rezerva na poistné prémie a zľavy	317	753	1 070
Celkom rezervy brutto	3 903	8 015	11 918
Podiel zaistovateľa na UPR	-	-3	-3
Podiel zaistovateľa na RBNS	-63	-8	-71
Podiel zaistovateľa na IBNR	-229	-10	-239
Podiel zaistovateľa na rezerve na poistné prémie a zľavy	-66	-34	-100
Celkom podiel zaistovateľa na rezervách (pozn. 8)	-358	-55	-413
Rezerva na poistné budúcich období	10	4 484	4 494
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	798	803	1 601
- IBNR	2 486	1 954	4 440
Rezerva na poistné prémie a zľavy	251	719	970
Celkom rezervy netto (po zaistení)	3 545	7 960	11 505

za rok 2020

	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Spolu 31.12.2020
Rezerva na poistné budúcich období	8	3 722	3 730
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	657	1 024	1 681
- IBNR	2 352	1 964	4 316
Rezerva na poistné prémie a zľavy	339	1 131	1 471
Celkom rezervy brutto	3 356	7 842	11 198
Podiel zaistovateľa na UPR	-	-1	-1
Podiel zaistovateľa na RBNS	-80	-3	-83
Podiel zaistovateľa na IBNR	-253	-12	-265
Podiel zaistovateľa na rezerve na poistné prémie a zľavy	-35	-56	-91
Celkom podiel zaistovateľa na rezervách (pozn. 8)	-368	-72	-440
Rezerva na poistné budúcich období	8	3 721	3 729
Rezerva na poistné plnenia na:			
- RBNS	577	1 021	1 598
- IBNR	2 099	1 953	4 051
Rezerva na poistné prémie a zľavy	304	1 076	1 380
Celkom rezervy netto (po zaistení)	2 988	7 770	10 758
		31.12.2021	31.12.2020
Krátkodobá časť		5 566	5 201
- podiel zaistovateľa		-103	-92
Dlhodobá časť		6 352	5 997
- podiel zaistovateľa		-311	-348
Spolu		11 504	10 758

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

	1.1.2021	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Poistné plnenia vyplatené počas roka			Nárast (+)/pokles (-) rezervy		31.12.2021
				z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	Celkom	z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	
Rezerva na poistné budúcich období	3 730	767	-	-	-	-	-	-	4 497
- podiel zaistovateľa	-1	-3	1	-	-	-	-	-	-3
Rezerva na poistné budúcich období vrátane podielu zaistovateľa	3 729	764	1	-	-	-	-	-	4 494
Rezerva na poistné plnenia:									
RBNS	1 681	-	-	-1 401	-4 352	-5 753	63	1 329	1 672
- podiel zaistovateľa	-83	-	-	67	186	253	-2	-53	-71
IBNR	4 316	-	-	-1 760	-	-1 760	-2 346	4 470	4 680
- podiel zaistovateľa	-265	-	-	57	-	57	148	-180	-240
Rezerva na poistné plnenia vrátane podielu zaistovateľa	5 649	-	-	-3 037	-4 166	-7 203	-2 137	5 566	6 041
Rezerva na poistné prémie a zľavy	1 471	1 085	-1 486	-	-	-	-	-	1 070
- podiel zaistovateľa	-91	-100	91	-	-	-	-	-	-100
Rezerva na poistné prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa	1 380	985	-1 395	-	-	-	-	-	970
Celkom rezervy	10 758	1 749	-1 394	-3 037	-4 166	-7 203	-2 137	5 566	11 505

	1.1.2020	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Poistné plnenia vyplatené počas roka			Nárast (+)/pokles (-) rezervy		31.12.2020
				z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	Celkom	z PU z minulých období	z PU v aktuálnom období	
Rezerva na poistné budúcich období	3 602	294	-166	-	-	-	-	-	3 730
- podiel zaistovateľa	-4	4	-2	-	-	-	-	-	-1
Rezerva na poistné budúcich období vrátane podielu zaistovateľa	3 599	298	-168	-	-	-	-	-	3 729
Rezerva na poistné plnenia:									
RBNS	2 110	-	-	-1 520	-4 573	-6 093	-264	1 354	1 681
- podiel zaistovateľa	-97	-	-	108	272	380	-94	-	-83
IBNR	3 240	-	-	-1 573	-	-1 573	-1 515	4 165	4 316
- podiel zaistovateľa	-242	-	-	-	-	-	-23	-	-265
Rezerva na poistné plnenia vrátane podielu zaistovateľa	5 011	-	-	-2 985	-4 301	-7 286	-1 895	5 519	5 649
Rezerva na poistné prémie a zľavy	2 177	1 504	-2 211	-	-	-	-	-	1 471
- podiel zaistovateľa	-154	-91	154	-	-	-	-	-	-91
Rezerva na poistné prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa	2 023	1 413	-2 056	-	-	-	-	-	1 380
Celkom rezervy	10 633	1 712	-2 224	-2 985	-4 301	-7 286	-1 895	5 519	10 758

Analýza citlivosti – rok 2021

Pri výpočte RBNS a IBNR rezerv Spoločnosť používa rôzne predpoklady o pravdepodobnosti akceptácie poistných udalostí, výške predpokladanej výplaty, pravdepodobnosti zotrvania poškodeného v stave práceneschopnosti alebo nezamestnania. Spoločnosť vykonala test citlivosti záväzkov ku koncu roku 2021 na zmenu týchto parametrov použitých pri výpočte RBNS a IBNR rezerv v roku 2021.

Výsledky sú v nasledovnej tabuľke:

Zmena predpokladu	Zmena výšky technických rezerv k 31.12.2021 v tis. EUR
zvýšenie akceptácie poistných udalostí o 10%	101
zvýšenie priemernej výplaty o 10% RBNS	155
zvýšenie priemernej výplaty o 10% IBNR	33
zvýšenie predpokladaného škodového percenta o 10% IBNR	181

Výsledky analýzy citlivosti v roku 2021 ukazujú, že najväčší vplyv na výšku RBNS rezervy má zvýšenie priemernej výplaty poistných udalostí a na výšku IBNR zvýšenie predpokladaného škodového percenta.

Analýza citlivosti – rok 2020

Pri výpočte RBNS a IBNR rezerv Spoločnosť používa rôzne predpoklady o pravdepodobnosti akceptácie poistných udalostí, výške predpokladanej výplaty, pravdepodobnosti zotrvania poškodeného v stave práceneschopnosti alebo nezamestnania. Spoločnosť vykonala test citlivosti záväzkov ku koncu roku 2020 na zmenu týchto parametrov použitých pri výpočte RBNS a IBNR rezerv v roku 2020. Výsledky sú v nasledovnej tabuľke:

Zmena predpokladu	Zmena výšky technických rezerv k 31.12.2020 v tis. EUR
zvýšenie akceptácie poistných udalostí o 10%	92
zvýšenie priemernej výplaty o 10% RBNS	157
zvýšenie priemernej výplaty o 10% IBNR	25
zvýšenie predpokladaného škodového percenta o 10% IBNR	162

Výsledky analýzy citlivosti v roku 2020 ukazujú, že najväčší vplyv na výšku RBNS rezervy má zvýšenie priemernej výplaty poistných udalostí a na výšku IBNR zvýšenie predpokladaného škodového percenta.

Informácia o preverení dostatočnosti technických rezerv za rok 2021

Poisťovňa uskutočnila test primeranosti poistných rezerv ku koncu roka 2021 použitím zásad a predpokladov uvedených v časti 3.2 Účtovnej závierky k 31. decembru 2021.

Predmetom testu ku koncu roka 2021 bol „run-off“ test technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR rezerv) ku koncu roka 2020 a ďalej test zahŕňal porovnanie očakávaných nákladov na poistné plnenia a prevádzkových nákladov prislúchajúcich k neukončeným poistným obdobiam platných poistných a zaistných zmlúv ku dňu účtovnej závierky s odhadovaným budúcim predpisom poistného a zaistného z týchto poistných a zaistných zmlúv, po odpočítaní obstarávacích nákladov budúcich období, použitím explicitných a konzistentných predpokladov všetkých relevantných faktorov, ako sú budúce príjmy z predpisu poistného a zaistného, úrazovosť, škodovosť, miera stornovania zmlúv a miera nárastu prevádzkových nákladov.

Všetky hodnoty boli počítané v brutto hodnotách bez vplyvu zaistenia.

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Kumulované výsledky „run-off“ testu technických rezerv na poistné plnenia uskutočneného ku koncu roka 2020 a k 31. decembru 2021 boli nasledovné:

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) rezerv na poistné plnenia k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) rezerv na poistné plnenia k 31. decembru 2020 vytvorených ku koncu 2019
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	353	430
Poistenie choroby a úrazu	826	331
Poistenie majetku	492	283
Poistenie rôznych finančných strát	156	87
Cestovné poistenie	-	8
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	588	136
Spolu za odvetvia	2 415	1 275

Z uvedenej tabuľky vyplýva, že poisťovňa tvorila ku koncu 2020 a ku koncu 2019 dostatočné rezervy na krytie záväzkov z poistných a zaistných zmlúv.

Hodnota IBNR rezerv na poistné udalosti, ktoré vznikli do konca 2019 a boli nahlásené v priebehu roka 2020 bola celkovo dostatočná na krytie všetkých finančných záväzkov z poistných a zaistných zmlúv v každom z poistných odvetví.

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) IBNR rezerv k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020	Dostatočnosť (+)/ Nedostatočnosť (-) IBNR rezerv k 31. decembru 2020 vytvorených ku koncu 2019
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	335	347
Poistenie choroby a úrazu	672	261
Poistenie majetku	369	250
Poistenie rôznych finančných strát	189	94
Cestovné poistenie	5	5
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	353	65
Spolu za odvetvia	1 923	1 022

Hodnota RBNS rezerv z poistných udalostí nahlásených do konca 2019 na výplaty poistných plnení uskutočnených v priebehu roka 2020 bola celkovo dostatočná v každom z poistných odvetví.

Poistné odvetvie	Dostatočnosť (+) / Nedostatočnosť (-) RBNS rezerv k 31. decembru 2021 vytvorených ku koncu 2020	Dostatočnosť (+) / Nedostatočnosť (-) RBNS rezerv k 31. decembru 2020 vytvorených ku koncu 2019
Životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	18	83
Poistenie choroby a úrazu	155	71
Poistenie majetku	123	34
Poistenie rôznych finančných strát	-33	-7
Cestovné poistenie	-5	3
Aktívne zaistenie (poistenie choroby a úrazu, poistenie majetku, poistenie rôznych finančných strát)	235	71
Spolu za odvetvia	493	255

Výsledkom testovania budúcich finančných tokov z poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti (aktívne zaistenie) ku koncu roka 2021 bola celková dostatočnosť hodnoty budúcich príjmov z predpisu poistného a zaistného na krytie budúcich očakávaných nákladov na poistné plnenia a prislúchajúcich prevádzkových nákladov spojených s likvidáciou poistných a zaistných zmlúv a správou poistného kmeňa pre všetky poistné odvetvia. Poisťovňa teda ku koncu roka 2021 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

Poisťovňa uskutočnila ku koncu roka 2021 aj odhad vplyvu zmien kľúčových premenných s významným vplyvom na zisk a na vlastné imanie ku koncu roka 2021. Analýza citlivosti predpokladala zmenu kľúčovej premennej (úmrtnosť, pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti, miera uznania poistného plnenia, doba anuitného poistného plnenia) za predpokladu, že ostatné premenné a predpoklady ostali nezmenené a neberie do úvahy zmeny hodnôt súvisiacich položiek majetku.

Analýza citlivosti záväzkov vyplývajúcich z uzatvorených poistných a zaistných zmlúv ku koncu roka 2021 naznačila možné výkyvy v niektorých segmentoch (predovšetkým v odvetví doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení pri produktoch poistenia schopnosti splátky úverových produktov), napriek tomu uvedené hodnoty nemajú významný materiálny vplyv na finančnú stabilitu poisťovne ku koncu roka 2021.

Poisťovňa v priebehu roka 2021 neaplikovala žiadne významné zmeny v metódach alebo parametroch tvorby technických rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR) oproti roku 2020 a tak celková hodnota rezerv na poistné plnenia (RBNS a IBNR) k 31. decembru 2021 by mala byť dostatočná a poisťovňa k 31. decembru 2021 netvorila žiadne dodatočné rezervy.

14 Záväzky z poistenia

	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z poistenia:		
• so splatnosťou do 1 roka	3 560	3 178
• so splatnosťou nad 1 rok	-	-
Spolu	3 560	3 178

15 Záväzky voči zaistovateľovi a ostatné záväzky

	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z pasívneho zaistenia	1 324	2 513
Záväzky z aktívneho zaistenia	-	105
Záväzky z poistných udalostí	167	743
Krátkodobé rezervy	1 003	244
Rezervy za zamestnancov	174	131
Záväzky voči dodávateľom služieb	46	151
Ostatné záväzky za zamestnancov	162	202
Ostatné záväzky	528	304
Záväzky z lízingu		
- z toho dlhodobé záväzky z lízingu	690	-
- krátkodobé záväzky z lízingu	48	25
Záväzok voči štátu	195	326
Spolu	4 337	4 744

Prelinkovat na pravo uzivania

16 Predpis poistného

16.1 Čisté zaslúžené poistné

	2021	2020
Hrubé predpísané poistné pre životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia)	14 240	13 493
Hrubé predpísané poistné z poistenia úrazu a choroby	6 340	6 127
Hrubé predpísané poistné z poistenia finančných strát*	4 979	5 292
Hrubé predpísané poistné z poistenia majetku	4 524	7 011
Hrubé predpísané poistné z cestovného poistenia a asistenčných služieb	1 296	967
Hrubé predpísané poistné z aktívneho zaistenia	3 030	1 366
Hrubé predpísané poistné spolu	34 409	34 256
(Tvorba)/ použitie rezervy na poistné budúcich období (pozn. 13)	-766	-128
Hrubé zaslúžené poistné spolu	33 643	34 128
Poistné pre životné poistenie (vrátane doplnkového poistenia) postúpené zaisťovateľom	-1 150	-1 404
Poistné z poistenia úrazu a choroby postúpené zaisťovateľom	-	-
Poistné z poistenia finančných strát* postúpené zaisťovateľom	-77	-94
Poistné z cestovného poistenia a asistenčných služieb postúpené zaisťovateľom	-349	-303
(Tvorba)/ použitie rezervy na poistné budúcich období (pozn. 13) postúpená zaisťovateľom	1	-2
Zaslúžené poistné postúpené zaisťovateľom spolu	-1 575	-1 804
Čisté zaslúžené poistné spolu	32 068	32 325

* finančné straty zo zneužitia platobnej karty, straty zdroja pravidelného príjmu a straty a poškodenia vecí.

Spoločnosť poskytuje poistenie prostredníctvom individuálnych poistných zmlúv. Poistné produkty poskytované prostredníctvom týchto zmlúv sú kombinovaného charakteru, t.j. krytie rizík neživotného poistenia je doplnené o životné poistenie pre prípad smrti, bez sporivej zložky.

Všetky poistné zmluvy boli uzatvorené na území Slovenskej republiky.

Počas roku 2021 pokračovala Spoločnosť v rozvíjaní spolupráce s významnými partnermi Spoločnosti. Rast predpísaného poistného v roku 2021 je spôsobený vo veľkej miere nárastom v oblasti poistenia schopnosti splácať úver, a to najmä so zameraním na úvery osobné a spotrebiteľské. Nárast predpísaného poistného bol taktiež podporený úspešnou spoluprácou s partnermi Spoločnosti v oblasti poistenia osobných vecí a zneužitia karty.

17 Úrokové výnosy a zisk/strata z precenenia finančného majetku

	2021	2020
Úrokové výnosy z termínovaných a bežných účtov	5	5
Úrokové výnosy dlhopisov určených na predaj	19	8
Celkové úrokové výnosy	24	13
Zisk/strata z precenenia finančného majetku	-	-
Spolu	24	13

18 Náklady na poistné plnenia a benefity

	2021	2020
Náklady na poistné plnenia a náklady na likvidáciu vrátane podielu zaistovateľa	7 203	7 286
Podiely na zisku vrátane podielu zaistovateľa	1 396	2 056
Zmena rezerv na poistné plnenia (pozn. 13)	392	638
Zmena rezervy na prémie a zľavy vrátane podielu zaistovateľa (pozn. 13)	-411	-643
Spolu	8 580	9 337

19 Obstarávacie náklady

	2021	2020
Provízie sprostredkovateľom	18 237	17 090
Provízie sprostredkovateľom – časové rozlíšenie (pozn. 11)	-523	-149
8% daň z poistenia	795	925
Marketingové a iné obstarávacie náklady	126	203
Spolu	18 635	18 069

Provízie sprostredkovateľom postúpené zaistovateľovi v roku 2021 boli vo výške 1029 tis. EUR (2020: 1 071 tis. EUR)

20 Mzdy

	2021	2020
Mzdy	1 108	1 090
Sociálne a zdravotné poistenie	479	503
z toho: náklady na dôchodkové zabezpečenie	287	276
Odmeny členov predstavenstva	14	14
Spolu	1 601	1 607

Priemerný počet zamestnancov v období od 1. januára do 31. decembra 2021 bol 40 (2020: 41) z toho 9 vedúcich pracovníkov (2020: 9)

21 Ostatné výnosy

	2021	2020
Provízia od spolupoistiteľa	160	145
Zisk z predaja majetku	-	-
Ostatné výnosy	1 039	941
Kurzové zisky	2	-
Výnosy z odpisu provízie	27	-
Spolu	1 228	1 086

22 Ostatné prevádzkové náklady

	2021	2020
IT služby	905	683
Služby a materiál	146	166
Audit	27	35
Daňové, právne a iné poradenstvo	2 086	1 607
Energie, pošta a telekomunikácie	130	133
Nájomné	110	80
Odpisy	144	132
8% odvod časti poistného z odvetví neživotného poistenia	1	1
Ostatné prevádzkové náklady	338	478
Spolu	3 887	3 315

23 Daň z príjmu

	2021	2020
Daň z príjmu splatná	580	514
Zrážková daň	-	-
Odložená daň	-379	-282
	201	232

	2021	2020
Zisk pred zdanením	617	1 093
Daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 21%	130	230
Vplyv trvalých pripočítateľných položiek	-	6
Vplyv trvalých odpočítateľných položiek	-5	-4
Daňový náklad spolu	201	232

Vzhľadom k tomu, že spoločnosť nenapĺňa limit stanovený v zákone 235, §4, (2), nie je platcom osobitného odvodu.

Odložená daň bola vypočítaná z dočasných daňových rozdielov z nasledujúcich položiek:

rok 2021

	1.1.2021	s vplyvom na hospodársky výsledok	31.12.2021
Odložený daňový záväzok z odpisov	9	-1	8
Odložená daňová pohľadávka z provízií	211	168	379
Odložená daňová pohľadávka z IBNR	791	77	868
Odložená daňová pohľadávka z rezerv	384	163	547
Odložená daňová pohľadávka z nezaplatených položiek	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka z opravnej položky	67	-28	39
Odložená daňová pohľadávka	1 462	379	1 841

rok 2020

	1.1.2020	s vplyvom na hospodársky výsledok	31.12.2020
Odložený daňový záväzok z odpisov	-	9	9
Odložená daňová pohľadávka z provízií	100	111	211
Odložená daňová pohľadávka z IBNR	635	156	791
Odložená daňová pohľadávka z rezerv	411	-27	384
Odložená daňová pohľadávka z nezaplatených položiek	-2	2	-
Odložená daňová pohľadávka z opravnej položky	36	31	67
Odložená daňová pohľadávka	1 180	282	1 462

24 Peňažné toky z prevádzkovej činnosti

	2021	2020
Zisk pred zdanením	617	1 093
Úpravy:		
Zmeny poistných rezerv	720	68
Amortizácia obstarávacích nákladov	-523	-149
Precenenie cenných papierov	68	22
Odpisy	211	213
Úrokové výnosy	-24	-13
Opravná položka k pohľadávkam z poistenia	-44	-148
Zisk pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	1 025	1 086
Zmena prevádzkových aktív a pasív		
Čistý (nárast) / pokles termínovaných vkladov	7 006	-2 505
Čistý (nárast) / pokles cenných papierov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	-3 996	-2
Čistý (nárast) / pokles pohľadávok z poistenia a aktív zo zaistenia	2 377	-1 775
Čistý (nárast) / pokles ostatných aktív	212	-229
Čistý nárast / (pokles) ostatných pasív	-868	1 513
Vrátená / (zaplatená) daň z príjmov preddavky	-582	-267
Prijaté úroky	24	13
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	5 198	-2 166

Spoločnosť klasifikuje peňažné toky z nákupov a predajov finančných aktív ako prevádzkové peňažné toky, keďže nákupy sú financované z peňažných tokov spojených s uzatváraním poistných zmlúv očistených o peňažné toky na výplatu poistných úžitkov a poistných plnení.

25 Transakcie so spriaznenými osobami

Definíciu spriaznených strán spĺňajú najmä nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú alebo sú kontrolované, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti,
- (b) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Spoločnosti vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov.

Pri posudzovaní každej možnej spriaznenej osoby sa prihliada na ekonomickú podstatu vzťahu s ňou a nie len na jeho právnu formu.

Konečná kontrolujúca spoločnosť:

BNP PARIBAS S.A. so sídlom Boulevard Des Italiens 16, 750 09 Paríž, Francúzsko.

Ostatné spriaznené spoločnosti pod spoločnou kontrolou, so ktorými Spoločnosť realizovala transakcie v priebehu tohto a minulého účtovného obdobia:

BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s., Praha

BNP Paribas Cardif Services s.r.o., Praha

GIE BNP Paribas Cardif, Paríž

BNP Paribas Personal Finance SA, pobočka zahraničnej banky, Bratislava

Cardif Életbiztosító Magyarországi Zrt., Budapešť (tiež „Cardif Hungary“)

Cardif Life Insurance Bulgaria Branch, Sofia (tiež „Cardif Bulgaria“)

Cardif Allgemeine Versicherung Austria, Viedeň (tiež „Cardif Austria“)

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EU za rok končiaci k 31. decembru 2021.

Všetky údaje sú vykázané v tisícoch EUR ak nie je uvedené inak.

Zamestnanecké pôžitky členom predstavenstva	2021	2020
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	187	186
Sociálne a zdravotné poistenie	60	59
<i>z toho: náklady na dôchodkové zabezpečenie</i>	15	21
Ostatné sociálne náklady	14	14
Spolu	261	259

Spoločnosti pod kontrolou akcionára:	Pohľadávky 31.12.2020	Závazky 31.12.2020	Náklady 2020	Výnosy 2020
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	-	-	32	4
BNP Paribas Cardif Services s.r.o.	-	62	1 746	-
GIE BNP Paribas Cardif	17	-	221	-
Cardif Hungary	4	-	-	4
BNP Paribas Personal Finance SA, Bratislava	-	-	1 288	2 429
Cardif Austria	4	-	-	7
Cardif Bulgaria	-	-	-	-
Spolu	25	62	3 287	2 444

Spoločnosti pod kontrolou akcionára:	Pohľadávky 31.12.2020	Závazky 31.12.2020	Náklady 2020	Výnosy 2020
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	-	-	34	4
BNP Paribas Cardif Services s.r.o.	-	-	1 228	-
GIE BNP Paribas Cardif	-	12	245	-
Cardif Hungary	4	-	-	4
BNP Paribas Personal Finance SA, Bratislava	-	-	1 443	2 723
Cardif Austria	5	-	-	7
Cardif Bulgaria	1	-	-	-
Spolu	10	12	2 950	2 738

Zostatky záväzkov a pohľadávok k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 splatné od alebo voči spriaznené spoločnostiam sa vzťahujú najmä k podpore prevádzky Spoločnosti a ďalej k poradenským a manažérskym službám. Všetky zostatky sú krátkodobého charakteru a sú splatné do jedného mesiaca. Žiadna z uvedených spoločností nie je kótovaná na burze.

26 Podmienené záväzky

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 Spoločnosť neposkytla ani neprijala žiadne záruky a neevidovala žiadny podmienený majetok, podmienené záväzky, alebo iné finančné povinnosti.

Nakoľko niektoré ustanovenia daňovej legislatívy Slovenskej republiky umožňujú viac ako jeden výklad (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), daňové úrady môžu prijať rozhodnutia o zdanení podnikateľských aktivít, ktoré nemusia byť v súlade s interpretáciou týchto aktivít vedením Spoločnosti. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by v tejto súvislosti mohli viesť v budúcnosti k významným nákladom. Podľa platnej legislatívy môže byť predmetom daňovej kontroly posledných 5 zdaňovacích období a za určitých okolností až 10 zdaňovacích období.

27 Pandémia COVID-19

Rozšírenie nákazy koronavírusom, ktoré bolo zo strany Svetovej zdravotníckej organizácie (WHO) dňa 11. marca 2020 charakterizovaná ako pandémia, ako aj opatrenia zavedené vládami a regulátormi na zvládnutie šírenia nákazy ovplyvnili vývoj globálnej ekonomiky ako celku, dopyt po tovaroch a službách, a preto mali výrazný vplyv na globálny rast. Zároveň sa uvoľnili fiškálne a menové politiky na podporu a udržanie hospodárstva.

Účtovná závierka a finančné výkazy spoločnosti BNP Paribas Cardif Poistovňa, a.s. boli zostavené za predpokladu pokračovania činností spoločnosti a zohľadňujú odporúčania regulátorov vo vzťahu k COVID-19 pandémie a jej následkov. Vplyv pandémie primárne ovplyvňuje úroveň novej produkcie, úroveň vzniknutých poistných udalostí ako aj oblasť ocenenia finančných aktív spoločnosti. K ich zmierneniu prispievajú proticyklické opatrenia obsiahnuté v rámci systému riadenia rizík pre zmierňovanie finančných alebo technických rizík, ako aj vplyv opatrení prijatých orgánmi verejnej moci alebo ustanovených legislatívou v poisťovníctve za účelom ochrany a podpory hospodárstva.

28 Udalosti po súvahovom dni

Po konci roka 2021 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Rozsah dôsledkov týchto udalostí na Spoločnosť však v danom momente nie je možné úplne predvídať.

Od 31. decembra 2021 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

V Bratislave dňa: 31.3.2022



Ing. Jaroslav Řehák
člen predstavenstva



RNDr. Ivan Brozmann
člen predstavenstva