Výroční zpráva za účetní období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

(dle ustanovení § 21 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

Základní údaje

Označení odštěpného závodu:

NOVIS Poisťovňa a.s., odštěpný závod

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 76799 (dále jen „odštěpný závod")

Sídlo:

Národní 973/41,Staré Město,110 00 Praha 1, Česká Republika

Právní forma:

Odštěpný závod zahraniční právnické osoby

Identifikační číslo:

033 87 623

DIČ:

CZ683562380

Zřizovatel – zahraniční osoba:

NOVIS Poisťovňa a.s.

Námestie Ľudovíta Štúra 2

811 02 Bratislava

E-mail: novis@novis.eu

IČO: 47 251 301

DIČ: 202 388 5314

GIIN: 5VFCQK.99999.SL.703

Zaregistrovaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 5851/B.

IBAN: SK28 1111 0000 0011 6127 7013

SWIFT: UNCRSKBX

NOVIS Poisťovňa a.s. podniká na základě licence udělené Národní bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT – 13166/2012-16 ze dne 3.10.2013.

Orgán dohledu:

Národní banka Slovenska

Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava

www.nbs.sk

Profil Zřizovatele

NOVIS Pojišťovna vznikla s vizí přinést nový a inovativní produkt, který je odpovědí na poučení z finanční krize z roku 2009 a ukazuje směr, kterým se bude muset ubírat celé pojišťovnictví. Autorem pojistně-finančního produktu nabízeného již v osmi zemích Evropy je Siegfried Fatzi, který založil pojišťovnu spolu s dalšími 14 akcionáři ze 6 zemí v roce 2012. Sídlo NOVIS Pojišťovny je na Slovensku. Centrála je v Bratislavě v Dessewffyho paláci.

Díky NOVISu klienti získají přehledný a srozumitelný produkt, přizpůsobený jejich životním prioritám a finančním možnostem. Díky jedné pojistné smlouvě umožňuje NOVIS mít celoživotní pojistné krytí pro celou rodinu a navíc s investičními možnostmi, které běžně nejsou k dispozici.

NOVIS Pojišťovna a.s. působí v Německu, Rakousku, České republice, Slovensku, Itálii, Polsku, Finsku a v Maďarsku. V těchto zemích působí přes registrované pobočky nebo přes práva na volný přeshraniční prodej. Další strategické projekty NOVISu směřují na trhy mimo Evropskou unii, - k celosvětovému pojištění pro členy exekutivy nadnárodních firem pracujících dlouhodobě mimo své země (tzv. Expatriots).

Předmět podnikání organizační složky:

Vykonávaní pojišťovací činnosti dle přílohy č. 1 zákona Slovenské republiky č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve v znění pozdějších právních předpisů.

Klasifikace pojistných odvětví dle pojistných druhů Část B – pojistná odvětví životního pojištění 1. Pojištění a) pro případ dožití, pro případ smrti, pro případ smrti nebo dožití, pro případ dožití s možností vrácení pojistného, pojištění spojené s kapitalizačními smlouvami, b) důchodové pojištění, c) doplňkové pojištění uzavřené vedle životního pojištění, hlavně pro případ ublížení na zdraví včetně práceneschopnosti, pro případ smrti následkem úrazu a pro případ invalidity následkem úrazu nebo choroby. 3. Pojištění uvedené v prvním bodě písm. a) a b) spojené s investičními fondy.

Organizační složka byla zapsaná 16. září 2014 do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze.

Organizační složka začala s prodejem smluv v roce 2015.

Poslání, vize a záměry dalšího rozvoje

Posláním Pojišťovny NOVIS je poskytnout svým klientům nové dlouhodobé finanční řešení, které je spolu s rodinami zajistí na celý život. Pojišťovna se za krátkou dobu působení na trhu stala výjimečnou svým inovativním produktem.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

V roce 2017 organizační složka nevydávala žádné finanční prostředky na výzkum a vývoj a nevyvíjela aktivity v této oblasti.

Nabytí vlastních podílů

Organizační složka nenabyla vlastní podíly.

Ochrana životního prostředí

Veškeré aktivity organizační složky jsou prováděny v souladu s právními předpisy na ochranu životního prostředí.

Pracovněprávní vztahy

NOVIS poisťovňa a.s. se společně s organizační složkou snaží vytvářet pracovní podmínky, které dávají možnost zaměstnancům plně využívat jejich schopnosti, umožňují jim profesní a osobní rozvoj, a zároveň dodržuje veškeré předpisy týkající se pracovněprávních vztahů.

Výnosné investice

V rámci svého produktu NOVIS nabízí nové formy investování, které jinak na trhu nejsou k dispozici. Klienti mohou investovat ve formě 8 pojistných fondů, které se dají libovolně kombinovat. Každá forma investování má něco, co ji dělá mimořádně atraktivní pro klienty a v podobné formě na trhu není přístupná. Koncept pro jednotlivé pojistné fondy tvoří NOVIS, ale samotná investiční činnost je vždy realizována v kooperaci s externími společnostmi, které mají dlouhodobé zkušenosti v příslušné oblasti.

NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond

Při tomto pojistném fondu pojišťovna garantuje zhodnocení prostředků o předem stanovenou úrokovou sazbu, která může být změněna pouze jednou ročně. Zhodnocení je měsíčně připisováno na pojistný účet pojistné smlouvy.

NOVIS ETF Akciový Pojistný Fond

Pojišťovna investuje do moderních ETF fondů s nízkými náklady na jejich správu, které mají díky podstatně nižším poplatkům vyšší výnosy než klasické akciové fondy.

NOVIS World Gold - Standard Pojistný Fond

Pojišťovna investuje do zlata a jiných finančních instrumentů navázaných na hodnotu zlata. Pojistníci mohou své naspořené prostředky umístit do zlata bez obvyklých ztrát při nákupu a prodeji.

NOVIS Podnikatelský Pojistný Fond

Pojišťovna investuje do perspektivních firem z regionu a do vysoce výnosných podnikových cenných papírů. Cílem tohoto pojistného fondu je umožnit běžnému pojistníkovi mít podobné výnosy, kterých dosahují velcí investoři.

NOVIS Hypoteční Pojistný Fond

Pojišťovna investuje prostředky tohoto pojistného fondu zejména do hypotečně zabezpečených úvěrů a hypotekárních záložních listů. Výnosy pojistníků v tomto pojistném fondu tvoří celkové úroky z poskytnutých úvěrů a další výnosy.

NOVIS Family Office Pojistný Fond

Pojišťovna investuje prostředky do jednoho nebo více Family Office fondů. V případě Family Office fondů jde o podkladová aktiva určená pro kvalifikované investory.

NOVIS World Brands Pojistný Fond

Pojistitel investuje prostředky do sub-fondů v rámci fondu fondů "Wealth Fund". Primárně jde o investice do společností, které mají vysokou hodnotu své značky.

NOVIS Digital Assets Pojistný Fond

Je to jediný pojistný fond, který umožňuje běžnému klientovi investovat do nově vznikajícího světa virtuálních měn. Strategií fondu je investovat do všech dostupných segmentů současných a budoucích kryptoměn, zejména prostřednictvím obchodních technik (pomocí arbitráže) a mining.

Řízení rizik

Rizika organizační složky jsou řízena v souladu s předpisy řízení rizik zřizovatele.

Ostatní informace

Ke dni 31.12.2017 se organizační složka neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na hospodaření a neměla žádné dlouhodobé závazky. Organizační složka neposkytla v období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 žádný úvěr a ani žádný úvěr nečerpala.

Údaje o důležitých skutečnostech, které nastaly po datumu schválení účetní závěrky

Mezi rozvahovým dnem a datem vypracování této výroční zprávy nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku sestavenou k 31. prosinci 2017.

V Bratislavě dne 20. března 2019.

Podpisy členů statutárního orgánu zřizovatele:

.....
Siegfried Fatzi
Předseda představenstva zřizovatele

.....
Slavomír Habánik
Místopředseda představenstva zřizovatele

P ř í l o h y :

Příloha 1: **Účetní závěrka sestavená k 31. prosinci 2017 za účetní období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 (včetně přílohy k účetní závěrce)**

Příloha 2: **Zpráva nezávislého auditora**

pwc

Zpráva nezávislého auditora

zřizovateli NOVIS Poisťovňa a.s., odštěpný závod

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky NOVIS Poisťovňa a.s., odštěpný závod, se sídlem Národní 973/41 Praha 1 („Účetní jednotka") sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2017 a výkazu zisku a ztrát a ostatních souhrnných zisků nebo ztrát, změn čistého zůstatku příslušejícího zřizovateli a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Účetní jednotky k 31. prosinci 2017, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2017 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Účetní jednotce nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedoucí Účetní jednotky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Účetní jednotce získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Účetní jednotce, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost vedoucího Účetní jednotky za účetní závěrku

Vedoucí Účetní jednotky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je vedoucí Účetní jednotky povinen posoudit, zda je Účetní jednotka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy vedoucí Účetní jednotky plánuje zrušení Účetní jednotky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Zřizovatel NOVIS Poisťovna a.s., odštěpný závod
Zpráva nezávislého auditora

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Účetní jednotky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti vedoucí Účetní jednotky uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedoucím Účetní jednotky, a to zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Účetní jednotky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Účetní jednotky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Účetní jednotka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat vedoucího Účetní jednotky mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

20. března 2019

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

zastoupená

Mgr. Juraj Tučný
partner

Ing. Jakub Kolář
statutární auditor, ev. č. 2280

NOVIS Poisťovňa a. s., odštěpný závod

Účetní závěrka sestavená podle IFRS ve znění přijatém EU

31. prosince 2017

OBSAH

Účetní závěrka k 31. prosinci 2017

Výkaz o finanční situaci 1
Výkaz zisků a ztrát a ostatních souhrnných zisků nebo ztrát 2
Výkaz změn čistého zůstatku příslušejícího zřizovateli 3
Výkaz peněžních toků 4

Příloha účetní závěrky

1 Všeobecné informace 5
2 Shrnutí základních účetních zásad a metod 6
3 Uplatnění nových účetních standardů a interpretací 11
4 Nové účetní standardy, které odštěpný závod předčasně neaplikuje 11
5 Pohledávky z pojištění a zajištění 14
6 Ostatní pohledávky 14
7 Technická rezerva a rezervy na pojistné události 14
8 Závazky z pojištění a zajištění 16
9 Závazky z obchodního styku a ostatní závazky 16
10 Administrativní a jiné provozní náklady 16
11 Předepsané pojistné 17
12 Provize zprostředkovatelům a ostatní pořizovací náklady 17
13 Daň z příjmů 17
14 Řízení pojistného rizika 18
15 Řízení finančního rizika 21
16 Řízení kapitálu 23
17 Finanční nástroje podle kategorie ocenění a reálna hodnota 24
18 Zisky a ztráty z finančního umístění 24
19 Transakce se spřízněnými stranami 25
20 Úpravy hospodářského výsledku o nepeněžní položky 25
21 Ostatní finanční povinnosti 25
22 Události po skončení účetního období 26

Výkaz o finanční situaci

V tisících CZK	Pozn.	31. prosince 2017	31. prosince 2016
AKTIVA			
Finanční umístnění jménem pojištěných	17,18	51 705	46 533
Pohledávky z pojištění a zajištění	5	33 374	19 903
Ostatní pohledávky	6	237	79
Peníze a peněžní ekvivalenty	17	5 311	2 404
AKTIVA CELKEM		**90 627**	**68 919**
ZÁVAZKY			
Technická rezerva	7	51 705	46 533
Závazky z pojištění a zajištění	8	32 318	17 986
Závazky z obchodního styku a ostatní závazky	9	2 242	4 816
ZÁVAZKY CELKEM PŘED ČISTÝM ZŮSTATKEM PŘÍSLUŠEJÍCÍM ZŘIZOVATELI		**86 265**	**69 335**
ČISTÝ ZŮSTATEK PŘÍSLUŠEJÍCÍ ZŘIZOVATELI			
Dotace od zřizovatele		75 379	41 430
Hospodářský výsledek minulých období a běžného účetního období		(71 018)	(41 846)
ČISTÝ ZŮSTATEK PŘÍSLUŠEJÍCÍ ZŘIZOVATELI CELKEM		**4 361**	**(416)**

Výkaz zisků a ztrát a ostatních souhrnných zisků nebo ztrát

V tisících CZK	Pozn.	2017	2016
Předepsané pojistné	11	60 776	50 777
Podíl zajišťovatele na pojistném	11	(45 578)	(35 704)
Předepsané pojistné po zajištění		**15 198**	**15 073**
Zisky a ztráty z finančního umístění	18	1 023	2 730
Změna technické rezervy	7	2 621	7 618
Náklady na pojistné plnění	7	(41 460)	(21 625)
Podíl zajišťovatele na nákladech na pojistné plnění	7	1 345	4 513
Změna pohledávek ze zajištění	5	18 181	12 241
Provize zprostředkovatelům a ostatní pořizovací náklady	12	(24 222)	(45 121)
Podíl zajišťovatele na pořizovacích nákladech	12	18 820	42 782
Administrativní a jiné provozní náklady	10	(21 289)	(18 657)
Hospodářský výsledek před zdaněním		**(29 783)**	**(446)**
Daň z příjmů	13	-	-
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ		**(29 783)**	**(446)**
Ostatní souhrnné zisky / (ztráty) (z přepočtu z funkční měny na měnu vykazování, které nebudou překlasifikovány v příštích obdobích do výsledku hospodaření)		611	(290)
CELKOVÉ SOUHRNNÉ ZISKY/(ZTRÁTY) ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ		**(29 172)**	**(736)**

Výkaz změn čistého zůstatku příslušejícího zřizovateli

V tisících CZK	Příspěvky zřizovatele	Neuhrazená ztráta	Čistý zůstatek příslušející zřizovateli celkem
K 31. prosinci 2015	**35 880**	**(41 110)**	**(5 230)**
Hospodářský výsledek	-	(446)	(446)
Ostatní souhrnné zisky	-	(290)	(290)
Celkové souhrnné ztráty za účetní období	-	(736)	(736)
Příspěvky zřizovatele	5 550	-	5 550
K 31. prosinci 2016	**41 430**	**(41 846)**	**(416)**
Hospodářský výsledek	-	(29 783)	(29 783)
Ostatní souhrnné zisky	-	611	611
Celkové souhrnné ztráty za účetní období	-	(29 172)	(29 172)
Příspěvky zřizovatele	33 949		33 949
K 31. prosinci 2017	**75 379**	**(71 018)**	**4 361**

Výkaz peněžních toků

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	**(29 783)**	**(446)**
Úpravy hospodářského výsledku o nepeněžní položky	(1 024)	(2 730)
Provozní peněžní toky před změnami stavu pracovního kapitálu	(30 807)	(3 176)
Změny v položkách majetku a závazků z provozní činnosti:		
Nárůst pohledávek a ostatního majetku	(159)	(475)
Nárůst v technických rezervách vyplývajících z pojistných smluv	5 172	1 463
Nárůst ostatních závazků	(1 712)	(1 920)
Peněžní toky z pořízení/prodeje finančního majetku	2 581	18
Peněžní toky zo zhodnocení finančního majetku	672	2 378
Peněžní toky z provozní činnosti před úročením a zdaněním	**(24 253)**	**(1 712)**
Přijaté úroky	352	352
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	**(23 901)**	**(1 360)**
Peněžní toky z finanční činnosti		
Dotace od zřizovatele	26 197	(27 368)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	**26 197**	**(27 368)**
(Pokles)/nárůst peněžních prostředků a jejich ekvivalentů za rok	**2 296**	**(28 728)**
Peněžní prostředky a jejich ekvivalenty na začátku účetního období	2 404	**31 422**
Kurzové zisky / (ztráty) z penežních prostredku a penežních ekvivalentu	611	(290)
Peněžní prostředky a jejich ekvivalenty na konci účetního období	**5 311**	**2 404**

* Dotace od zřizovatele dle Výkazu změn čistého zůstatku příslušejícího zřizovateli zahrnují nepeněžní alokace finančního umístnění jménem pojištěných ve výši 7 752 tis. CZK (2016: 32 918 tis. CZK).

** S ohledem na charakter své činnosti klasifikuje odštěpný závod peněžní toky z nákupů a prodejů finančních aktiv jako provozní peněžní toky.

1 Všeobecné informace

Tato účetní závěrka byla sestavena jako řádná účetní závěrka společnosti NOVIS Pojišťovna a.s. odštěpný závod za období od 1. ledna do 31. prosince 2017 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví („IFRS“) ve znění platném v Evropské unii.

NOVIS Pojišťovna a.s. odštěpný závod (dále jako „Odštěpný závod“) vznikla 16. září 2014 zápisem do Obchodního rejstříku u Městského soudu v Praze. Identifikační číslo je 033 87 623, sídlo Národní 973/41, Staré Město, 110 00 Praha 1. DIČ Odštěpného závodu je CZ683562380.

Předmětem podnikání je vykonávaní pojišťovací činnosti dle přílohy č. 1 zákona Slovenské republiky č. 39/2015 Z. z. o pojišťovnictví v znění pozdějších právních předpisů - klasifikace pojistných odvětví dle pojistných druhů Část B – pojistná odvětví životního pojištění:

- 1. Pojištění a) pro případ dožití, pro případ smrti, pro případ smrti nebo dožití, pro případ dožití s možností vrácení pojistného, pojištění spojené s kapitalizačními smlouvami, b) důchodové pojištění, c) doplňkové pojištění uzavřené vedle životního pojištění, hlavně pro případ ublížení na zdraví včetně práceneschopnosti, pro případ smrti následkem úrazu a pro případ invalidity následkem úrazu nebo choroby.
- 3. Pojištění uvedené v prvním bodě písm. a) a b) spojené s investičními fondy.

Statutárním orgánem je vedoucí organizační složky k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016: Ing. Matúš Langerman, Fedinova 24, Bratislava, Slovenská republika.

Měna účetní závěrky (funkční měna). Prezentační měna je CZK. Tato účetní závěrka je sestavena v tisících CZK, není-li uvedeno jinak. Údaje v závorkách představují zápornou hodnotu. Funkční měna Odštěpného závodu je EUR, protože Odštěpný závod nemá autonomii a jeho obchodní činností je distribuovat produkty NOVIS Pojišťovna a.s., která má EUR jako svou funkční měnu.

Informace o Zřizovateli. NOVIS Poisťovňa a.s. (dále také jako „Společnost“) vznikla 11. října 2013. Je zapsána v Obchodním rejstříku (OR) Okresního soudu Bratislava I., oddíl Sa, vložka číslo 5851/B. IČO Společnosti je 47251301 a DIČ Společnosti je 2023885314. Společnost není neomezeně ručícím společníkem v jiných účetních jednotkách.

Žádný z akcionářů nemá ve zřizovateli kontrolní podíl. Základní kapitál Společnosti je k 31. prosinci 2017 a 31. prosinci 2016 ve výši 6 378 tisíc EUR.

Základní činnost zřizovatele. Společnost poskytuje investiční pojištění s pojistným krytím pro případ smrti, pro případ dožití, úrazové pojištění, pojištění onemocnění a operací, pojištění invalidity a důchodové pojištění. Koncem roku 2017 Společnost provozovala své registrované pobočky v České republice, Německu a Rakousku a poskytovala služby na základě práva volného pohybu služeb bez zřízení pobočky v Maďarsku, Itálii, Polsku a Finsku.

Sídlo zřizovatele. Adresa sídla Společnosti je Námestie Ľudovíta Štúra 2, Bratislava 811 02, Slovenská republika.

Statutární orgán zřizovatele. Představenstvo Společnosti má 5 členů Siegfried Fatzi, předseda představenstva; Slavomír Habánik, místopředseda; Rainer Norbert Alt; David Hlubocký a Pavol Vladovič. Ve složení představenstva v roce 2017 nedošlo k žádným změnám.

Dozorčí rada má 9 členů Vlastimil Vicen, předseda; Deborah Sturman; Slobodan Ristic; Stanislav Kamenár; Freimut Dobretsberger; Eva Gallová; Oto Lanc; Kristína Kupková a Karel Zvolský, přičemž poslední tři jmenovaní členové byli zvoleni v roce 2017 za zástupce zaměstnanců v souladu s požadavky obchodního zákoníku a stanov Společnosti.

K 31. prosinci 2017 měl odštěpný závod 4 zaměstnance (31. prosince 2016: 3 zaměstnance).

2 Shrnutí základních účetních zásad a metod

Východisko pro sestavení účetní závěrky. Tato účetní závěrka byla sestavena jako řádná roční účetní závěrka v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění platném v Evropské unii. Účetní závěrka byla sestavená na základě principu historických cen.

Následující text uvádí základní účetní zásady a metody. Ty byly aplikovány konzistentně a po celou dobu běžného a předcházejícího účetního období, pokud není v textu uvedeno jinak.

Transakce v cizí měně. Transakce v cizí měně představují transakce vykonané v měně jiné, než je funkční měna. Transakce v cizí měně se přepočítávají na funkční měnu podle platného kurzu České národní banky (dále jen „ČNB“) vyhlášeného k datu transakce. Monetární majetek a závazky v cizích měnách se ke dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, přepočítají na funkční měnu podle kurzu ČNB platného k datu účetní závěrky. Realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty se vykazují s vlivem na hospodářský výsledek.

Finanční nástroje – základní pojmy oceňování. V závislosti na jejich klasifikaci jsou finanční nástroje vykázané v reálné hodnotě nebo v umořované hodnotě zjištěné metodou efektivní úrokové míry tak, jak je to popsáno níže.

Reálná hodnota je cena, kterou by vlastník obdržel z prodeje majetku nebo dlužník zaplatil za převod závazku v rámci obvyklé transakce mezi účastníky trhu v den ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, na kterém se transakce s daným majetkem nebo závazkem uskutečňují s dostatečnou frekvencí a o dostatečném objemu tak, že kontinuálně poskytuje informaci o ceně. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu se zjišťuje jako součin jejich kótované ceny a jejich množství vlastněného účetní jednotkou. Tento postup se použije i v případě, že denní objem obchodovaný na trhu není dostatečný k tomu, aby dokázal absorbovat množství vlastněné účetní jednotkou a pokyn k prodeji pozice v rámci jedné transakce by mohl ovlivnit kótovanou cenu. Kótovaná cena použitá na ocenění majetku je kótovaná nabídková (bid) cena a kótovaná cena na ocenění závazků je kótovaná poptávková (ask) cena.

Reálná hodnota je analyzována podle její úrovně v hierarchii reálných hodnot následovně: (i) úroveň jedna představuje ocenění tržní cenou (bez úpravy) z aktivního trhu s identickým majetkem nebo závazkem, (ii) úroveň dva představují ocenění pomocí technik nebo modelů, jejichž všechny podstatné vstupní parametry jsou pozorovatelné pro daný majetek nebo závazek buď přímo (tj. jako ceny), nebo nepřímo (tj. odvoditelné z cen), a (iii) úroveň tři představuje ocenění, jejichž vstupní parametry nejsou odvoditelné z tržních údajů (tj. existují subjektivně stanovené vstupní parametry). Pro účely účetního výkazu se předpokládá, že veškeré přesuny mezi úrovněmi v hierarchii reálných hodnot nastaly vždy jen ke konci účetního období.

Management uplatňuje svůj úsudek při kategorizaci finančních nástrojů do hierarchie reálné hodnoty. Příslušné úrovně jsou uvedeny v příslušných poznámkách.

Transakční náklady jsou náklady přímo spojené s nákupem, vydáním nebo prodejem finančního nástroje. Jsou to náklady, které by nebyly vynaloženy v případě, že by nedošlo k transakci. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize zaplacené zprostředkovatelům, poradcům, makléřům a obchodníkům, poplatky regulačním orgánům a burzám cenných papírů a daně a poplatky za převod. Transakční náklady nezahrnují slevy nebo přirážky, náklady na financování nebo interní správní náklady.

Umořovaná hodnota zjištěná metodou efektivní úrokové míry je hodnota představující částku, ve které byl finanční nástroj zaúčtován v době jeho pořízení minus splátky jistiny, plus časově rozlišené úroky a minus případné opravné položky na snížení hodnoty finančního majetku.

Časově rozlišené úroky zahrnují časové rozlišení transakčních nákladů a rozdílu mezi cenou pořízení a nominální hodnotou metodou efektivní úrokové míry. Takto časově rozlišený úrok je součástí ocenění finančních nástrojů v rozvaze.

2 Shrnutí základních účetních zásad a metod (pokračování)

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu umořované hodnoty a stanovení úrokových výnosů a nákladů za dané období s cílem dosáhnout konstantní úrokové míry (efektivní úrokové míry). Efektivní úroková míra je taková, jaká přesně diskontuje odhadované budoucí platby nebo příjmy (s výjimkou budoucích úvěrových ztrát) po dobu trvání finančního nástroje, případně po dobu kratší na čistou účetní hodnotu finančního nástroje. Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivou úrokovou mírou do doby další změny úroku s výjimkou prémie nebo diskontu, který odráží úvěrové riziko nad proměnlivou úrokovou mírou specifikovanou pro finanční nástroj, a s výjimkou ostatních proměnných, které se nemění spolu s tržní úrokovou mírou. Tyto prémie nebo diskonty se časově rozlišují po celou očekávanou dobu trvání finančního nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky mezi smluvními stranami zaplacené nebo přijaté, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Počáteční ocenění finančních nástrojů. Finanční nástroje v reálné hodnotě přeceňované přes hospodářský výsledek jsou v době jejich pořízení nebo vzniku zaúčtovány v reálné hodnotě. Ostatní finanční nástroje jsou v době jejich pořízení nebo vzniku oceněny reálnou hodnotou plus transakční náklady. Nejlepším důkazem reálné hodnoty v době pořízení je transakční cena. Zisk nebo ztráta v době pořízení se účtuje, pouze pokud rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou může být doložený cenou z jiných současně uskutečněných transakcí na trhu se stejným finančním nástrojem nebo oceňovacím modelem, jehož vstupní parametry představují pouze pozorovatelná tržní data.

Běžné nákupy a prodeje finančního majetku se vykazují k datu finančního vypořádání obchodu, který představuje datum, kdy účetní jednotka dané aktivum obdrží nebo dodá. Tato metoda je důsledně používána pro všechny nákupy a prodeje finančního majetku.

Účetní jednotka jako zdroj ocenění na reálnou hodnotu používá tržní ceny uvedené ve stavových výpisech z evidence cenných papírů společností Tatra banka a.s a NHB Bank.

Odúčtování finančního majetku. Účetní jednotka odúčtuje finanční majetek v následujících případech: (a) majetek nebo pohledávka byly splaceny nebo právo na příjem z tohoto majetku vypršelo jiným způsobem, nebo (b) účetní jednotka převedla práva na peněžní toky z finančního majetku nebo uzavřela dohodu o převodu příjmů z daného majetku ihned po obdržení příjmu, která splňuje stanovené podmínky, přičemž: (i) převedla v podstatě všechna rizika a výhody vlastnictví majetku nebo (ii) nepřevedla ani si neponechala v podstatě všechna rizika a výhody vlastnictví, ale neponechala si kontrolu. Kontrola zůstane na straně účetní jednotky v případě, že protistrana není prakticky schopna prodat daný majetek jako celek nezávislé straně, aniž by prodej podléhal dalším omezením.

Dluhopisy a podílové cenné papíry v reálné hodnotě přeceňované přes hospodářský výsledek. Dluhopisy a podílové cenné papíry jsou v době jejich pořízení oceněny jejich reálnou hodnotou, přičemž veškeré změny reálné hodnoty v příslušném období včetně realizovaných zisků a ztrát při prodeji jsou vykazovány jako součást zisku nebo ztráty z finančního umístění.

Pohledávky z pojištění a zajištění. Pohledávky se při prvotním vykázání oceňují v nominální hodnotě a následně se jejich hodnota snižuje o hodnotu opravných položek. Opravné položky k pohledávkám z pojištění se tvoří v závislosti na délce doby po splatnosti pohledávek na základě výsledků analýzy vývoje splatnosti. Při zániku pojištění z důvodu neplacení se vytvoří opravná položka ve výši 100 % pohledávky. Účetní jednotka vyzývá klienty k úhradě dlužného pojistného a v případě pohledávek, u kterých by náklady na vymáhání převýšily dluh, účetní jednotka upouští od dalšího vymáhání.

Peníze a peněžní ekvivalenty. Peníze a peněžní ekvivalenty představují vklady v bankách se splatností tři měsíce a méně v době jejich pořízení. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty se oceňují v nominální hodnotě zvýšené o časově rozlišené úroky.

2 Shrnutí základních účetních zásad a metod (pokračování)

Technická rezerva (TR). Smlouvy, jejichž uzavřením odštěpný závod přijímá významné pojistné riziko od jiné strany (pojištěný) s dohodou, že odškodní pojištěného nebo pojistníkem určené oprávněné osoby v případě, že smluvně určená nejistá budoucí událost (pojistná událost) negativně ovlivní život nebo kvalitu života pojištěného, jsou klasifikovány jako pojistné smlouvy. Pojistné riziko je riziko jiné než finanční riziko. Finanční riziko je riziko možné budoucí změny úrovně zhodnocení cenného papíru, komodity nebo změny indexu ETF fondů nebo jiné proměnné, která není specifická pro smluvní stranu. Pojistné smlouvy uzavřené účetní jednotkou obsahují i finanční riziko. Pojistné riziko je významné tehdy, pokud by při vzniku pojistné události byla účetní jednotka povinna vyplatit významnou částku dodatečných plnění (dodatečných k platbám uhrazeným pojistníkem účetní jednotky). Pokud se smlouva jednou klasifikuje jako pojistná smlouva, zůstává jí, dokud nezaniknou všechna práva a povinnosti z ní vyplývající.

Pojistné riziko je definováno zvolenými pojištěními: (i) pojištění pro případ úmrtí, (ii) úrazové pojištění – plnohodnotné pojištění v důsledku úrazu, (iii) pojištění nemocí a operací, (iv) pojištění invalidity – soukromá invalidní renta, (v) pojištění invalidity – osvobození od povinnosti placení pojistného a (vi) důchodové pojištění – důchod v jedné ze tří možných forem.

Finanční riziko je definováno volitelnými pojistnými fondy. V České republice jsou to: (i) NOVIS Garantovaně rostoucí fond, (ii) NOVIS ETF Akciový fond, (iii) NOVIS World Gold Standard fond, (iv) NOVIS Podnikatelský fond, (v) NOVIS Hypoteční fond, (vi) NOVIS Family Office Pojistný Fond, (vii) NOVIS World Brands Pojistný Fond a (viii) NOVIS Digital Assets Pojistný Fond.

Účetní jednotka testovala hladinu významnosti přenosu rizika jako rozdíl mezi zaplaceným pojistným (platba uhrazená pojištěným) a nároky na plnění v případě pojistné události. Smlouvy jsou klasifikovány na úrovni portfolia smluv za daný produkt. Pokud celé dané portfolio sestává ze smluv, které přenášejí pojistné riziko, účetní jednotka nezkoumá jednotlivé smlouvy, aby identifikovala nevýznamnou skupinu, která přenáší nevýznamné pojistné riziko. Pokud i malé množství smluv nesplňuje požadavek klasifikace pojistné smlouvy, je stanoveno celé portfolio jako pojistné smlouvy. Pojistné smlouvy mají minimální kumulativní pojistnou částku ve výši 500 tisíc CZK.

Technická rezerva je stanovena zápornou hodnotou PVECF (Současná hodnota očekávaných peněžních toků) a odkupní hodnotou každé pojistné smlouvy.

- Je-li PVECF negativní, pak technická rezerva = větší hodnota z [absolutní hodnota negativního PVECF nebo odkupní hodnota pojistných smluv];
- Pokud je PVECF kladní, pak technická rezerva = odkupní hodnota pojistných smluv.

Pro každou smlouvu musí existovat Technická rezerva, která je přinejmenším stejně vysoká jako současná odkupní hodnota, takže TR jsou pro část pojistných smluv vyšší než vypočtený závazek (reprezentovaný negativními PVECF). Výpočet PVECF se provádí pomocí pojistně-matematické softwaru s názvem "Sophas". Vzorec použitý pro každou jednotlivou smlouvu:

PVECF = SUM (diskontované peněžní toky za každý měsíc)

- Kladné pozice peněžních toků (Cash Flow "CF") jsou: pojistné, investiční výnos;
- Záporné pozice CF jsou: pojistná plnění, odbytné, provize, provozní náklady.

Součet všech těchto pozic CF vynásobený jejich příslušnými pravděpodobnostmi poskytuje prognózu peněžních toků za každý měsíc.

Rezerva RBNS. Účetní jednotka tvoří tuto rezervu v závislosti na typu pojistné události ve výši předpokládaného pojistného plnění zvýšeného o náklady, které budou pravděpodobně vynaloženy na likvidaci pojistné události. Při ukončení pojistné smlouvy pojistnou událostí se současně rozpouští technická rezerva. Rezerva RBNS se rozpustí k datu rozhodnutí o výši pojistného plnění klientovi.

Rezerva IBNR. Účetní jednotka tvoří tuto rezervu na základě odborného úsudku tam, kde nemáme statisticky významní vzorku škod – riziko smrti a invalidity. Statistickou metodu používáme pro kritické nemoci a úraz, kde máme v kmeni dostatek údajů.

2 Shrnutí základních účetních zásad a metod (pokračování)

Test přiměřenosti rezerv. Účetní jednotka provádí test přiměřenosti rezerv k rozvahovému dni. Cílem testu je ověřit, zda výše technických rezerv je dostatečná ve srovnání s výpočtem, který zohledňuje předpokládané peněžní toky při použití aktuálních aktuárských předpokladů a vliv rizikových faktorů. Do výpočtu je započítána i diskontovaná hodnota budoucích nákladů na správu pojištění během očekávané doby trvání pojištění. Použitý test přiměřenosti vychází z předpokladů stanovených účetní jednotkou buď na základě vlastních zkušeností, nebo na základě odhadů očekávaného vývoje. Pokud test prokáže, že výše rezerv není dostatečná, rozdíl se zaúčtuje přes hospodářský výsledek.

Závazky z pojištění a zajištění. Na základě zajistných smluv se zajišťovnami jsou všechna aktiva zajišťoven (depozit) účtována přes Závazky z pojištění a zajištění.

Závazky z obchodního styku a ostatní závazky. Závazky z obchodního styku se zaúčtují v době splnění dodávky smluvní protistranou a jsou oceňovány umořovanou hodnotou.

Čistý zůstatek aktiv a pasiv příslušející zřizovateli. Organizační složka není samostatnou společností, ale jde o pobočku NOVIS Pojišťovna, a. s. Čistý zůstatek příslušející zřizovateli představuje kumulované ztráty a kapitálové vklady od založení organizační složky. Kladný zůstatek představuje závazek účetní jednotky.

Předepsané pojistné. Pojistné je definováno parametry každé individuální pojistné smlouvy. Nárok na pojistné vzniká účetní jednotce v pojistné smlouvě definovaným dnem počátku pojištění a zaniká dnem ukončení pojištění. Hrubým předepsaným pojistným je součet veškerého jednotlivě předepsaného pojistného, které vzniklo v daném účetním období. Pojistným je i platba (navíc vklad), kterou zaplatí pojistník účetní jednotce v souladu s uzavřenou pojistnou smlouvou a je připsána na pojistný účet.

Podíl zajišťovatele na pojistném. Vzhledem k rozšiřování trhů, kde se prodávají produkty NOVIS, Společnost potřebovala diverzifikovat zajištění a zvýšit kapacitu v rámci zajistného schématu s financováním. S pomocí AON Benfield, významného světového zprostředkovatele zajištění a na základě 10-letého obchodního plánu společnosti NOVIS, se od roku 2017 podařilo vytvořit partnerství s pěti předními zajišťovnami. Členy konsorcia jsou: (a) SCOR Global Life (existující partner od roku 2014), (b) VIG Re, (c) Mapfre RE, (d) PartnerRe a (e) Arch Re.

Úrokové výnosy. Výnosy z úroků finančního majetku jsou účtovány metodou efektivní úrokové míry. Hodnota finančních investic přinášejících úrokový výnos je měsíčně zvyšována o alikvotní úrokový výnos k poslednímu dni v měsíci.

Provize zprostředkovatelům a ostatní pořizovací náklady. Mezi náklady na pořízení pojistných smluv patří získatelské provize, následné provize, náklady na podporu prodeje a ostatní náklady, které souvisejí s pořizováním a administrací nových pojistných smluv, například náklady na marketing, lékařské honoráře, poštovné, tiskopisy, školení poradců. Tyto náklady se účtují do období, se kterým časově a věcně souvisí.

Vložené deriváty. Všechny produkty odštěpného závodu obsahují vložené deriváty. Vloženými deriváty jsou nárok na výkupní hodnotu, nárok na zvýšení, snížení pojistného nebo pojistné částky nebo nárok na prodloužení pojistné doby. Do testu přiměřenosti rezerv je zahrnut nárok na výkupní hodnotu, nárok na zrušení smlouvy, nárok na výplatu pojistných plnění. Ostatní vložené deriváty jsou nevýznamné, a proto v současnosti do testu přiměřenosti rezerv nevstupují.

Rezerva na bonusy. Bonusy jsou věrnostní program pro dlouhodobé pojištěnce a tvoří podmíněný závazek účetní jednotky, kde při splnění smluvně dohodnutých podmínek je výkupní hodnota, pojistné plnění pro smrt nebo pojistné plnění při dožití zvýšené o část aktuální výše bonusu. Výkupní hodnota bonusu je v prvních třech letech nula. Rezerva na bonusy je zahrnuta v technické rezervě na pojistnou smlouvu jako součást závazků pojišťovny ze smlouvy.

Opravné položky k finančnímu majetku účtovanému v umořované hodnotě. Opravné položky jsou vykázány v hospodářském výsledku v okamžiku vzniku jedné nebo více událostí („ztrátové události“), které nastaly po prvotním zaúčtování finančního majetku a které mají vliv na částku nebo čas přijetí odhadovaných peněžních toků z finančního majetku nebo skupiny finančního majetku, které se dají spolehlivě odhadnout.

2 Shrnutí základních účetních zásad a metod (pokračování)

Primární faktory, které účetní jednotka považuje za určující při stanovení, zda existují objektivní důkazy o znehodnocení majetku, který vede k tvorbě opravné položky, jsou:

- dlužník je v prodlení nebo jinak porušil smlouvu;
- dlužník je ve významné finanční tísni, což účetní jednotka určí na základě finančních informací o dlužníkovi;
- dlužník zvažuje konkurz nebo finanční restrukturalizaci;
- nastane negativní změna v úvěrové kvalitě dlužníka v důsledku změn v podnikatelském prostředí, které mají vliv na dlužníka;

Snížení hodnoty majetku je vždy účtováno přes účet opravných položek, který snižuje částku majetku na současnou hodnotu očekávaných budoucích peněžních toků (které nezahrnují budoucí úvěrové ztráty, které ještě nenastaly). Pokud v následujícím období dojde k nárůstu hodnoty majetku a tento objektivně souvisí s událostí, která nastala poté, co byla opravná položka vytvořena (jako například zlepšení úvěrového ratingu dlužníka), je opravná položka snížena s vlivem na hospodářský výsledek.

Daň z příjmu. Daň z příjmu je zaúčtována na základě zákonů, které byly schváleny nebo téměř schváleny do konce účetního období. Náklad na daň z příjmů představuje splatnou daň a odloženou daň a je zaúčtován do hospodářského výsledku s výjimkou případů, kdy se daň vztahuje na transakce v ostatním souhrnném zisku nebo zaúčtované přímo ve vlastním kapitálu, přičemž s transakcí související daně se také zaúčtují přímo do ostatního souhrnného zisku nebo přímo do vlastního kapitálu.

Splatná daň je částka, kterou účetní jednotka očekává, že zaplatí nebo dostane jako vratku daně od příslušného daňového úřadu v souvislosti s daňovým základem za běžné nebo minulé období. Daně jiné než daň z příjmu jsou účtovány do provozních nákladů.

Pobočka neúčtuje o odložené daňové pohledávce, protože nemá dostatečné objektivní důkazy o dosažení budoucí ziskovosti předtím, než daňové ztráty vyprší.

Vzájemné započítávání majetku a závazků. Finanční aktiva a závazky se započítávají a jsou vykázány v čisté hodnotě v rozvaze pouze v případě, že existuje právně vymahatelný nárok na vzájemný zápočet a existuje úmysl položky vzájemně započíst nebo současně realizovat majetek a vyrovnat závazek.

Mzdy a související sociální odvody. Platy, mzdy, příspěvky státu a soukromým penzijním a sociálním fondům, placená dovolená a nemocenská, odměny a nefinanční výhody jsou zaúčtovány jako závazky v období, ve kterém na ně zaměstnancům účetní jednotky vznikl nárok za jejich pracovní činnost. Účetní jednotka nemá smluvní ani příslibem vzniklou povinnost platit další příspěvky Sociální pojišťovně, státním nebo soukromým penzijním fondům nad rámec legislativou stanovených plateb za odpracovanou dobu zaměstnanců.

Vykazování majetku a závazků v pořadí jejich likvidity. Účetní jednotka nemá jednoznačně identifikovatelný provozní cyklus, a proto v účetní závěrce nevykazuje majetek a závazky v členění na oběžné a dlouhodobé. Majetek a závazky jsou proto v rozvaze uvedeny v pořadí podle jejich likvidity. Analýza finančních nástrojů a pojistných smluv dle smluvních období do splatnosti za předpokladu nejhoršího možného scénáře je uvedena v bodě 15 poznámek. Ostatní aktiva mají dlouhodobý charakter. Ostatní závazky mají krátkodobý charakter.

3 Uplatnění nových účetních standardů a interpretací

Následující nové standardy a interpretace odštěpný závod používá od 1. ledna 2017:

Novela IAS 12: Vykazování odložené daňové pohledávky z titulu nerealizovaných ztrát (vydaná 19. ledna 2016 a účinná v EU pro roční účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo později). Tato novela objasnila požadavky na účtování odložené daňové pohledávky z nerealizovaných ztrát z dluhových finančních nástrojů. Účetní jednotka bude muset zaúčtovat odloženou daňovou pohledávku z nerealizovaných ztrát, které vznikly v důsledku diskontování peněžních toků dluhového finančního nástroje tržními úrokovým mírami, a to i v případě, že očekává, že bude držet tento nástroj do splatnosti a nebude muset zaplatit žádnou daň ze splacené jistiny. Ekonomický užitek, který je vyjádřen odloženou daňovou pohledávkou, představuje schopnost majitele dluhopisu dosáhnout budoucí zisky (ve formě snížení vlivu oddiskontování), aniž byl povinen zaplatit daň z těchto zisků. Novela neměla významný dopad na účetní závěrku.

Iniciativa o zveřejňování - Novela IAS 7 (vydána 29. ledna 2016 a účinná v EU pro roční účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo později). Tato novela požaduje zveřejnění pohybů v závazcích, které se týkají finančních aktivit. Novela neměla významný dopad na účetní závěrku.

Vylepšení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví na období 2014-2016 - Novelizace IFRS 12 (novela vydána 8. prosince 2016 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo později). Novelizace objasňuje rozsah požadavků na zveřejňování v IFRS 12, když specifikuje, že požadavky na zveřejňování uvedené v IFRS 12 (s výjimkou těch, které se vztahují na sumarizované finanční informace za dceřiné společnosti, společné podniky a přidružené společnosti) se týkají majetkových podílů účetní jednotky v jiných subjektech, které jsou klasifikovány jako držené k prodeji nebo jako ukončované činnosti v souladu s IFRS 5. Novelizace neměla významný dopad na účetní závěrku.

4 Nové účetní standardy, které odštěpný závod předčasně neaplikuje

Následující nové standardy a interpretace, které byly vydány a jsou povinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později, odštěpný závod předčasně neaplikoval.

IFRS 9, Finanční nástroje: klasifikace oceňování (vydaný v červenci 2014 a účinný v EU pro roční účetní období začínající dne 1. ledna 2018 nebo později kromě pojišťoven, pro které je účinný od roku 2021). Odštěpný závod očekává, že dojde ke zvýšení opravných položek k pohledávkám z úvěrů a dluhových cenných papírů v době aplikace IFRS 9, protože tento standard zavádí nový model pro účtování opravných položek na snížení hodnoty tzv. model očekávaných ztrát (ECL). Podle nových pravidel odštěpný závod bude muset okamžitě zaúčtovat opravnou položku na základě nového modelu očekávaných ztrát, a to již v době vzniku pohledávky, která není po splatnosti a ani nevykazuje jiné známky snížení její hodnoty. Rozumný odhad tohoto nárůstu opravných položek nelze provést, protože není možné spolehlivě předpokládat, jaké informace o budoucích okolnostech včetně makroekonomických předpokladech a pravděpodobnostech přiřazených alternativním makroekonomickým předpovědím, budou relevantní v roce 2021, kdy vliv aplikace standardu bude zaúčtován vůči počátečnímu stavu nerozděleného zisku. Odštěpný závod aktuálně vyhodnocuje ostatní aspekty nového standardu a jejich vliv její na účetní závěrku.

IFRS 15, Výnosy ze smluv ze zákazníky (vydaný dne 28. května 2014 a účinný v EU pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Tento nový standard zavádí princip, že výnosy se budou účtovat v transakční ceně v době, kdy zboží nebo služby jsou převedeny na zákazníka. Jakékoliv vázané výrobky nebo služby, které jsou odlišitelné, se musí účtovat samostatně a slevy nebo vratky z prodejní ceny musí být alokovány na jednotlivé položky. V případě, že cena je z jakéhokoli důvodu variabilní, musí se zaúčtovat minimální hodnota, u které je vysoce pravděpodobné, že nebude odepsána. Náklady na pořízení smlouvy ze zákazníky se musí kapitalizovat a odepisují se během doby, po kterou odštěpného závodu plynou ekonomické benefity smlouvy se zákazníkem. Standard nebude mít významný vliv na účetní závěrku.

IFRS 16 "Leasingy" (vydaný 13. ledna 2016 a účinný v EU pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). Tento nový standard zavádí nové principy pro vykazování, oceňování, prezentaci a zveřejňování leasingu. IFRS 16 eliminuje klasifikaci operativního a finančního leasingu tak jak to definuje IAS 17 a místo toho zavádí jednotný model účtování pro nájemce. Nájemci budou povinni vykázat: (a)

4 Nové účetní standardy, které odštěpný závod předčasně neaplikuje (pokračování)

aktiva a závazky pro všechny leasingy déle než 12 měsíců pokud nepůjde o aktiva malé hodnoty a (b) odpisy pronajatých aktiv odděleně od úroku ze závazků z leasingu ve výsledovce. Z hlediska pronajímatele přebírá IFRS 16 většinu účetních zásad ze současného standardu IAS 17. Pronajímatel pokračuje v klasifikací operativního a finančního leasingu a v rozdílném účtování těchto dvou typů leasingu. Odštěpný závod momentálně posuzuje dopad tohoto standardu na svou účetní závěrku.

Novela IFRS 15, Výnosy ze smluv se zákazníky (vydaná 12. dubna 2016 a účinná v EU pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Novela nemění základní principy standardu ale upřesňuje jak se tyto principy mají aplikovat. Novela objasňuje jak v rámci smlouvy identifikovat povinnost plnění zákazníkovi (povinnost dodat zboží nebo služby); jak stanovit, zda odštěpný závod je primárně odpovědný za dodání (jako dodavatel zboží nebo služby) nebo jen zprostředkovatel (zodpovědný za zprostředkování zboží nebo služby) jakož i jako stanovit, zda výnos z licence účtovat ve stanoveném čase nebo během určitého období. Kromě těchto upřesnění, novela obsahuje také dvě dodatečné osvobození s cílem snížit náklady a komplexnost v době první implementace standardu. Novela nebude mít významný vliv na účetní závěrku.

Aplikování standardu IFRS 9, Finanční nástroje, se standardem IFRS 4, Pojistné smlouvy - novela IFRS 4 (vydaná 12. září 2016 a účinná v EU, v závislosti na přístupu, pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později pro účetní jednotky, které se rozhodnou uplatňovat možnost dočasné výjimky, nebo když účetní jednotka poprvé použije IFRS 9, pro účetní jednotky, které se rozhodnou aplikovat přístup překrytím). Novela se zabývá obavami, které vznikají v důsledku aplikace IFRS 9, nového standardu o finančních nástrojích, ještě před aplikací IFRS 17. Mezi tyto obavy patří i dočasná volatilita vykazovaných výsledků. Novela zavádí dva přístupy - přístup překrytím a přístup na bázi odkladu. Novelizovaný standard poskytne všem společnostem, které vystavují pojistné smlouvy, možnost vykázat volatilitu, která by mohla vzniknout tehdy, když se IFRS 9 aplikuje dříve, než bude vydán nový standard o pojistných smlouvách, v ostatním souhrnném zisku, a ne do zisku nebo ztráty. Kromě toho, novelizován standard poskytne společnostem, jejichž činnost je převážně spojována s pojištěním, dobrovolnou dočasnou výjimku z aplikování IFRS 9 až do roku 2021. Účetní jednotky, které odsunou aplikaci IFRS 9 na později, budou nadále používat současný standard, který se věnuje finančním nástrojům, t. j. IAS 39. Novela IFRS 4 doplňuje stávající alternativy ve standardu, které lze již nyní použít na řešení dočasné volatility. Odštěpný závod se rozhodl uplatnit dočasnou výjimku z aplikování IFRS 9 až do roku 2021.

Vylepšení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví na období 2014-2016 (vydané 8. prosince 2016 a účinné v EU pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Novelizovaný byl standard IFRS 1, kdy byly zrušeny některé krátkodobé výjimky z IFRS, které se týkaly zveřejňování informací o finančních nástrojích, zaměstnaneckých požitcích a investičních subjektech, protože už naplnili plánovaný účel, kvůli kterému byly zavedeny. Novelizace IAS 28 objasňuje, že účetní jednotka má při každé jednotlivé investici na výběr, zda bude oceňovat příjemce investice v reálné hodnotě v souladu s IAS 28, pokud jde o organizaci spravující rizikový kapitál, investiční fond, otevřený podílový fond nebo podobný subjekt, včetně fondů investičního pojištění. Kromě toho účetní jednotka, která není investičním subjektem, může mít přidruženou společnost nebo společný podnik, které jím jsou. IAS 28 povoluje, aby si taková účetní jednotka při aplikování metody podílu na vlastním kapitálu ponechala oceňování v reálné hodnotě, které používá její přidružená společnost nebo společný podnik, které jsou investičním subjektem. Novelizace objasňuje, že tuto volbu lze uplatňovat jednotlivě při každé investici. EU schválila tato vylepšení 7. února 2018 zpětně s účinností od 1. ledna 2017. Novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 17, Pojistné smlouvy (standard vydaný 18. května 2017 a účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později). IFRS 17 nahrazuje standard IFRS 4, který povoloval společnostem účtovat o pojistných smlouvách s využitím stávající účetní praxe. V důsledku toho bylo pro investory obtížné porovnávat a posuzovat rozdíly ve finančním řízení jinak podobných pojišťoven. IFRS 17 je samostatný, na jednotném principu založený standard pro účtování o všech typech pojistných smluv, včetně smluv o zajištění, které má pojišťovna. Vyžaduje, aby se skupiny pojistných smluv vykazovali a oceňovali: (i) v současné hodnotě budoucích peněžních toků (peněžních toků z plnění) upravené o existující rizika, která zohledňuje všechny dostupné informace o peněžních tocích z plnění způsobem konzistentním s pozorovatelnýma tržními informacemi; zvýšené (pokud tato hodnota představuje závazek) nebo snížené (pokud tato hodnota představuje aktivum) (ii) o částku reprezentující nezasloužený zisk ve skupině pojistných smluv (smluvní marže za poskytovanou službu). Pojišťovny budou vykazovat zisk ze

4 Nové účetní standardy, které odštěpný závod předčasně neaplikuje (pokračování)

skupiny pojistných smluv během celého období poskytování pojistného krytí postupně tak, jak bude existující riziko exspirovat. Pokud je skupina pojistných smluv ztrátová nebo se takovou stane, vykáže účetní
jednotka ztrátu okamžitě. EU dosud tento standard neschválila. Odštěpný závod momentálně posuzuje dopad nového standardu na svou účetní závěrku.

Vylepšení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví na období 2015-2017 - Novelizace IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. prosince 2017 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). Revize a úpravy malého rozsahu mají dopad na čtyři standardy. IFRS 3 byl novelizován s cílem objasnit, že nabyvatel musí přecenit svůj bývalý podíl ve společných činnostech, kdy daný podnik ovládne. Naopak, IFRS 11 nyní explicitně vysvětluje, že investor nesmí přecenit svůj bývalý podíl, když získá společnou kontrolu nad společnými činnostmi, což je podobné požadavkům, kdy se přidružená společnost stane společným podnikem a naopak. Novelizovaný standard IAS 12 vysvětluje, že účetní jednotka vykazuje do zisku nebo ztráty všechny dopady dividend na daň z příjmu v případě, že tam vykázala transakce nebo události, které generovaly příslušné rozdělitelné zisky. Nyní je již zřejmé, že tento požadavek platí pokaždé, když platby z finančních nástrojů klasifikovaných jako vlastní kapitál představují rozdělování zisků, a nejen v případech, kdy jsou daňové dopady výsledkem odlišných daňových sazeb pro rozdělené a nerozdělené zisky. Novelizovaný standard IAS 23 nyní obsahuje explicitní pokyny ohledně toho, že úvěry a půjčky získané specificky na financování konkrétního majetku jsou vyloučeny z obecných nákladů na úvěry a půjčky, které lze aktivovat, jen dokud nebude daný konkrétní majetek v podstatě zhotovený. EU dosud tato vylepšení neschválila. V současnosti odštěpný závod posuzuje dopad této novely na svou účetní závěrku.

Odštěpný závod neočekává, že by následující nové standardy a novelizace měly jakýkoliv vliv na účetní závěrku. Zatím nebyly schváleny Evropskou unií, pokud není uvedeno jinak.

- IFRS 14, Účty časového rozlišení při regulaci (standard vydaný v 30. ledna 2014 a účinný mimo EU pro roční období začínající 1. ledna 2016 nebo později).
- Novela IFRS 2, Platby na bázi podílů (vydaná 20. června 2016 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Novela byla schválena EU 28. února 2018.
- IFRIC 22 - Transakce v cizí měně a zálohy (interpretace vydaná 8. prosince 2016 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Interpretace byla schválena EU 28. března 2018.
- Přesuny investic do nemovitostí - novela IAS 40 (vydána 8. prosince 2016 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později). Novela byla schválena EU 14. března 2018.
- Prodej nebo vklad majetku uskutečněný mezi investorem a jeho přidruženou společností nebo společným podnikem - Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. září 2014 a účinná pro roční období začínající datem, který bude stanoven IASB).
- Předčasné splacení s negativní kompenzací - Novela IFRS 9 (novela vydána 12. října 2017 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). Novela byla schválena EU 6. listopadu 2017.
- Dlouhodobé majetkové podíly v přidružených a společných podnicích - Novelizace IAS 28 (novela vydána 12. října 2017 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). EU dosud tuto novelizaci standardu neschválila.
- IFRIC 23, Účtování nejistot v oblasti daně z příjmů (interpretace vydaná 7. června 2017 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). Novela byla schválena EU 23. října 2018.
- Plánované změny, krácení nebo vypořádání - změny IAS 19 (vydané 7. února 2018 a účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později). EU dosud tuto novelizaci standardu neschválila.
- Změny koncepčního rámce pro účetní výkaznictví (vydaný dne 29. března 2018 a účinný pro roční účetní období počínající 1. ledna 2020 nebo později). EU dosud tuto novelizaci neschválila.
- Definice závažnosti – Změny IAS 1 a IAS 8 (vydaných dne 31. října 2018 a účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později). EU dosud tuto novelizaci standardu neschválila.
- Definice podniku – Změny IFRS 3 (vydaných dne 22. října 2018 a účinné pro akvizice od začátku účetního období, které začíná 1. ledna 2020 nebo později). EU dosud tuto novelizaci standardu neschválila.

5 Pohledávky z pojištění a zajištění

Pohledávky z pojištění a zajištění tvoří:

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Pohledávky vůči zajišťovateli - Depozit	31 132	17 893
Pohledávky vůči zajišťovateli - Technická rezerva	2 242	2 010
Pohledávky z pojištění	2 134	2 257
Opravná položka k pohledávkám z pojištění	(2 134)	(2 257)
- Před splatností a neznehodnocené	-	-
- Po splatností a individuálně znehodnocené (nad 1 rok)	*2 134*	*2 257*
Pohledávky z pojištění a zajištění celkem	**33 374**	**19 903**

Ke dnu sestavení účetní závěrky nebyly pohledávky z pojištění zaplacené.

Tvorba opravné položky se účtovala vůči řádku výkazů Administrativní a jiné provozní náklady.

6 Ostatní pohledávky

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Provozní zálohy	71	71
Ostatní aktiva	166	8
Ostatní pohledávky celkem	**237**	**79**

Provozní zálohy byli ke dni sestavení účetní závěrky v plný výšce použité.

7 Technická rezerva a rezervy na pojistné události

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Technická rezerva	34 171	36 792
Rezerva RBNS	6 857	7 526
Rezerva IBNR	10 677	2 216
Technická rezerva celkem	**51 705**	**46 533**

7 Technická rezerva a rezervy na pojistné události (pokračování)

Pohyby v rezervách byli následující:

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Stav k 1. lednu	**46 533**	**45 070**
Změna technické rezervy		
- Tvorba rezerv na nové pojistné smlouvy	50 094	34 044
- Použití rezerv na rizikové pojistné a poplatky	(52 715)	(41 662)
Celkem změna technické rezervy	**(2 621)**	**(7 618)**
Změna rezerv na pojistné události		
- Tvorba rezerv na pojistné události ohlášené v běžném období	33 048	19 408
- Tvorba rezerv na pojistné události neohlášené v běžném období	8 412	2 217
- Použití rezerv na vyplacené pojistné plnění	(33 667)	(12 544)
Celkem změna rezerv na pojistné události	**7 793**	**9 081**
Celkem změna stavu rezervy za rok	**5 172**	**1 464**
Stav k 31. prosinci	**51 705**	**46 533**

Rezervy byly testovány na nedostatečnost budoucího pojistného pomocí testu přiměřenosti rezerv. Viz bod poznámek č. 14.

Pojistné plnění a podíl zajišťovatele na pojistných plněních byli následující:

V tisících CZK	**2016**	**2016**
Náklady na pojistné plnění		
- Změna rezerv na pojistné události	7 792	9 081
- Použití rezerv na vyplacené pojistné plnění	33 668	12 544
Celkem náklady na pojistné plnění	**41 460**	**21 625**
Podíl zajišťovatele na nákladech na pojistné plnění	(1 345)	(4 513)
Celkem	**40 115**	**17 112**

8 Závazky z pojištění a zajištění

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Závazek vůči zajišťovateli – depozit	31 132	17 893
Závazky vůči pojištěným	1 186	93
Závazky z pojištění a zajištění celkem	**32 318**	**17 986**

9 Závazky z obchodního styku a ostatní závazky

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Závazky vůči zprostředkovatelům	1 238	3 998
Závazky z obchodního styku	628	538
Závazky vůči daňovému úřadu	60	60
Závazky vůči zaměstnancům a institucím sociálního zabezpečení	316	220
Závazky z obchodního styku a ostatní závazky celkem	**2 242**	**4 816**

10 Administrativní a jiné provozní náklady

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Ostatní služby – přefakturace nákladů od zřizovatele	15 254	16 071
Mzdy a odměny	3 266	712
Odvody do Sociální pojišťovny	778	165
Nájemné	656	601
Odborné poradenství	323	498
Ostatní daně a poplatky	313	239
Marketingové služby	219	202
Telekomunikační a internetové služby	118	132
Cestovné, reprezentační náklady	358	34
Ostatní náklady	4	3
Administrativní a jiné provozní náklady celkem	**21 289**	**18 657**

11 Předepsané pojistné

	Rok 2017			Rok 2016		
V tisících CZK	**Brutto**	**Podíl zajišťovatele**	**V čisté výši**	**Brutto**	**Podíl zajišťovatele**	**V čisté výši**
Portfolio smluv uzavřených:						
- v Česku	60 776	45 578	15 198	50 777	35 704	15 073
Předepsané pojistné celkem	**60 776**	**45 578**	**15 198**	**50 777**	**35 704**	**15 073**

12 Provize zprostředkovatelům a ostatní pořizovací náklady

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Provize, odměny makléřům a zprostředkovatelům	23 092	41 766
Ostatní pořizovací náklady	1 130	3 355
Provize zprostředkovatelům a ostatní pořizovací náklady brutto	24 222	45 121
Podíl zajišťovatele na pořizovacích nákladech	(18 820)	(42 782)
Výsledek – po zajištění	**5 402**	**2 339**

13 Daň z příjmů

V roce 2017 byla platná daňová sazba daně z příjmu 19 % (2016: 19 %). Odsouhlasení mezi nákladem na daň z příjmu a zvláštním odvodem ze zisku a sazbou daně aplikovanou na účetní ztrátu:

V tisících CZK	**2016**	**2016**
Hospodářský výsledek před zdaněním	**(29 783)**	**(446)**
Hospodářský výsledek vynásobený sazbou daně z příjmu 19 %	(5 659)	(85)
Nezaúčtovaná odložená daňová pohledávka z umořitelné daňové ztráty	5 659	85
Náklad na daň z příjmů	**-**	**-**

Odštěpný závod má nezaúčtované umořitelné daňové ztráty, které je možno použít vůči zdanitelnému zisku v následujících pěti letech po vykázání dané ztráty. Daňovou ztrátu z roku 2014 ve výši 424 tis. CZK je možné umořit do konce roku 2019, 2015 ve výši 40 686 tis. CZK do konce roku 2020, 2016 ve výši 446 tis. CZK do konce roku 2021 a 2017 ve výši 29 783 tis. CZK do konce roku 2022.

14 Řízení pojistného rizika

Odštěpný závod vydává pojistné smlouvy, které kryjí následující pojistná rizika: smrt, dožití, trvalé následky úrazu, pojištění nemoci a operace, invaliditu. Odštěpný závod při ocenění rizika úmrtnosti včetně plné a trvalé invalidity v pojistném i v rezervách vychází z modifikovaných tabulek úmrtnosti publikovaných Českým statistickým úřadem pro rok 2016. Tabulky jsou upraveny tak, aby nezohledňovaly faktor pohlaví.

Tzv. unisex úmrtnostní tabulky jsou vypočítány (a následně modifikovány z důvodu odstranění výkyvů) pro takový poměr mužů a žen, který odpovídá očekávanému poměru pojištěných a produktů, pro které se používají. Odštěpný závod při ocenění rizika úrazovosti v pojistném používá odhad založený na poznatcích získaných z fungování pojistného trhu Slovenské a České republiky.

Mezi rizika, kterým je odštěpný závod vystaven, patří i riziko závažných onemocnění. Při ocenění rizika odštěpný závod vychází z dostupných tržních údajů a osvědčených postupů pojistného trhu pro pojištění onemocnění na slovenském a českém trhu a zásady oceňování příslušného rizika od zajišťovny SCOR.

Riziko vyplývající z prodlužující se střední délky života je pro odštěpný závod významné, dokud odštěpný závod uzavírá pojistné smlouvy na dobu neurčitou.

Odštěpný závod na řízení pojistného rizika používá následující strategie a programy:

Upisování rizik. Upisování rizik je nástrojem řízení rizik spojených se životem a zdravím pojištěného, která na sebe odštěpný závod při následném dojednání pojištění přebírá. Odštěpný závod používá při hodnocení přijímaného rizika souvisejícího se zdravím, povoláním nebo zálibami pojištěného tyto úrovně upisování: (i) bez zkoumání rizik, (ii) vyhlášení o zdravotním stavu, (iii) zdravotní dotazník, (iv) zdravotní dotazník a vyšetření u smluvního lékaře odštěpného závodu, a (v) zdravotní dotazník, vyšetření u smluvního lékaře a finanční dotazník. Použitá úroveň upisování závisí na věku pojištěného, výše pojistné částky pro případ smrti a typu pojištění.

Rizikem spojeným s pojišťovací činností je pro odštěpný závod míra stornovanosti z titulu předčasného ukončení pojistné smlouvy ze strany klienta nebo z důvodu neplacení pojistného. Stornovanost se pravidelně sleduje a vyhodnocuje. Odštěpný závod stanovil míru stornovanosti na základě zkušenosti ze slovenského pojistného trhu. Odštěpný závod sleduje vývoj míry stornovanosti a pro její snižování dělá různá opatření, např. prostřednictvím upomínkovacího procesu, komunikace se zprostředkovateli pojištění, změny způsobu placení pojistného apod.

Mezi další rizika odštěpného závodu patří i odhad výše a budoucího vývoje nákladů spojených s pořízením a správou pojištění a nákladů na likvidaci pojistných plnění. Hodnotu těchto nákladů stanovuje odštěpný závod vždy ke konci běžného kalendářního roku. K 31. prosinci 2017 stanovil odštěpný závod hodnotu nákladů na základě vlastních údajů, zejména údajů o pojistném kmeni, výši předepsaného pojistného, výši nákladů na pořízení a na provoz a očekávaném počtu pojistných plnění. Odštěpný závod sleduje výši nákladů, a pokud by vývoj naznačoval významné překročení očekávané hodnoty, přikročí k opatřením k jejich snížení.

Odštěpný závod uvedené rizikové faktory pravidelně sleduje a vyhodnocuje jejich skutečný vývoj oproti předpokladům. V případě výskytu významné odchylky mezi předpoklady a skutečností, která by poukazovala na možný budoucí nepříznivý vývoj, přijme odštěpný závod opatření k její eliminaci.

Odštěpný závod veškeré tyto rizikové faktory zohlední v testu přiměřenosti, stejně tak jako v testu citlivosti na změny předpokladů.

Koncentrace rizika. Odštěpný závod ke konci roku 2017 evidoval celkem 3 908 pojistných smluv v České republice (ke konci roku 2016: 3 496).

Odštěpný závod eviduje na pojistných smlouvách pojistné krytí pro jednotlivá rizika v následující sumě:

V tisících CZK	***2017***	***2016***
Pojistná suma pro případ smrti	1 319 988	1 201 967
Pojistná suma pro úraz	6 234 432	5 362 264
Pojistná suma pro případ kritických onemocnění	4 670 329	2 074 039
Pojistná suma pro invaliditu	1 590 993	1 219 762

14 Řízení pojistného rizika (pokračování)

Test přiměřenosti rezerv.

Vývoj aktuárských předpokladů během trvání pojištění může způsobit, že technické rezervy mohou být nedostatečné k pokrytí všech budoucích závazků vyplývajících z uzavřených pojistných smluv. Proto se technické rezervy k 31. prosinci 2017 podrobily testu přiměřenosti, jehož cílem je prověřit dostatečnost těchto rezerv. Metodou testování technické rezervy na životní pojištění je model diskontovaných peněžních toků.

Základní předpoklady stanovované pro výpočet hodnoty závazků z pojistných smluv

Při kalkulaci byly použity nejlepší předpoklady o úmrtnosti, nemocnosti a jejím vlivu na oceňování rizika, o nákladech na administraci pojistné smlouvy, o diskontní úrokové míře, stornovanosti, garantovaných a negarantovaných výnosech. Při odhadu budoucích nákladů, úmrtnosti (včetně analýz celé populace) a stornovanosti vycházíme z dosavadních zkušeností a dostupných statistik a analýz včetně statistik pojištěné populace.

a) úmrtnost

Při stanovení předpokladu úmrtnosti portfolia smluv CZ odštěpný závod sebral za základ úmrtnosti míru úmrtnosti pojištěných za rok 2016 českého statistického úřadu.

b) nemocnost

Odštěpný závod při kalkulaci nároků z pojištění onemocnění a operací vychází z dostupných tržních údajů a osvědčených postupů pojistného trhu pro pojištění onemocnění na českém trhu. Odštěpný závod bude každý rok vyhodnocovat škodovost pojištění pro případné potřebné úpravy sazeb i pravděpodobnosti nároků.

c) Invalidita

Pojištění invalidity Společnost nabízí pouze ve dvou zemích – v České a Slovenské republice. Vzhledem k blízkosti legislativy upravující invaliditu a nároky z ní Společnost používá pro oba trhy identické tabulky incidencí. Tyto vycházejí z osvědčených postupů pojistného trhu v obou zemích.

d) Diskontní sazba a investiční výnos

Měsíční peněžní toky jsou diskontovány diskontní křivkou odvozenou z "křivky bezrizikového kurzu EIOPA".

e) Míra stornovanosti

Míra stornovanosti je modelovaná v závislosti na pojistném roce. Odhad stornovanosti použitý v testu dostatečnosti byl k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 následující:

Rok trvání smlouvy	Míra stornovanosti 2017 (%)	Míra stornovanosti 2016 (%)
1	16	16
2	13	12
3	12	10
4	12	10
5	11	10
6	10	10
7 a víc	10	10

14 Řízení pojistného rizika (pokračování)

f) Opce a garance

V testu dostatečnosti byly zahrnuty následující opce a garance: výkupní hodnota, předpokládané zhodnocení prostředků připisované ve prospěch klientů, předpokládané zhodnocení prostředků ve prospěch odštěpného závodu jakož i všechny bonusy a garance ve prospěch klientů.

g) Správní náklady pro smlouvy na jednu pojistnou smlouvu pro jednotlivé země

Náklady vycházejí ze simulace vývoje nákladů a plánovaného počtu pojistných smluv na základě finančního plánu Společnosti. Správní náklady na jednu pojistnou smlouvu v portfoliu odštěpného závodu, použité v testu přiměřenosti rezerv, byly k 31. prosinci 2016 na úrovni 140 EUR (3 780 CZK).

Při modelovaní k 31.12.2017 používáme následovní předpoklady pro správní náklady na jednu pojistnou smlouvu: počas roka 2018 jsou náklady ve výšce 190 EUR (4 853 CZK), v dalších letech 120 EUR (3 065 CZK).

h) Škodovost připojištění – úraz, osvobození od placení

Při pojištěních s pevnou sazbou rizikových srážek (úrazové připojištění a osvobození od placení pojistného) odštěpný závod použil odhadovanou škodovost vzhledem k rizikovému pojistnému na úrovni 60% (20% pro smrt úrazem a dle verze produktu 70%, 100% resp. 125% pro trvalé následky v důsledku úrazu a pro osvobození od placení pojistného 20%).

i) Zhodnocení prostředků

Odštěpný závod pro garantované fondy kalkuloval s garantovaným zhodnocením vyhlášeným pro klienty na rok 2018 bez ohledu na to, zda dokáže zhodnotit finanční prostředky na dané úrovni. V dalších letech se počítá se zhodnocením na úrovni bezrizikové úrokové míry. Pro negarantované fondy odštěpný závod počítá s průměrným výnosem na úrovni bezrizikové úrokové míry.

Výsledek testu přiměřenosti rezerv. Účetní politikou odštěpného závodu je zvážit nejen očekávané ale i přiměřeně přijatelné alternativní předpoklady při modelování budoucích peněžních toků a zaúčtovat výsledek těchto výpočtů jako dopad testu přiměřenosti závazků (výsledek LAT).

Technická rezerva byla stanovena ve výši 34 171 tis. CZK (ke konci roka 2016: 36 792 tis. CZK) (Pozn. 7)

Analýza citlivosti vykonaného testu dostatečnosti. Odštěpný závod k 31. prosinci 2017 vykonal analýzu citlivosti technických rezerv na změny v předpokladech pro celé portfolio smluv. Analýza citlivosti byla vykonána na nejlepším odhadu současné hodnoty technických rezerv.

Citlivost pojistných smluv na změny v odhadech k 31. prosinci 2017 je následující:

V tisících CZK	**Změna vůči nejlepšímu odhadu v roce 2017**	**Změna vůči nejlepšímu odhadu v roce 2016**
Diskontní úroková míra - 1% posun	3 984	7 303
Diskontní úroková míra + 1% posun	(2 777)	(5 134)
Jednotkové správní náklady na pojistnou smlouvu - 10% přirážka	(3 541)	(5 128)
Jednotkové správní náklady na pojistnou smlouvu + 10% přirážka	4 271	5 754
Stornovanost - 10% přirážka	2 588	3 466
Stornovanost + 10% přirážka	(2 031)	(2 852)
Úmrtnost - 10% přirážka	(374)	(489)
Úmrtnost + 10% přirážka	413	534
Kritická onemocnění - 10% přirážka	(2 752)	(3 025)
Kritická onemocnění +10% přirážka	3 438	3 613
Inflace + 10% přirážka	2 956	4 516

15 Řízení finančního rizika

Odštěpný závod je vystaven finančnímu riziku prostřednictvím svého finančního majetku, finančních závazků a závazků vyplývajících z pojistných smluv. Nejdůležitějšími složkami finančního rizika jsou tržní riziko, riziko likvidity a kreditní riziko. Dále řídí své operační a cenové riziko. Řízení rizik se provádí pro společnost Novis Poisťovňa, a.s. jako celek, a nikoliv na úrovni odštěpných závodů, a proto odštěpný závod nemá své vlastní cíle, zásady a postupy pro řízení rizik.

Měnové riziko. Měnové riziko je riziko spojené s pohyby kurzů cizích měn, vzniká důsledkem vlivu změn kurzů cizích měn na hodnotu finančních aktiv a závazků vykázaných v jiné než funkční měně odštěpného závodu. Dluhopisy podle jednotlivých měn byly následující:

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Úvěry a pohledávky:		
Dluhopisy denominované v CZK	6 792	-
Dluhopisy denominované v EUR	3 296	-
V reálné hodnotě přes hospodářský výsledek		
Dluhopisy denominované v CZK	3 536	4 320
Dluhopisy denominované v EUR	189	5 892
Celkem	**13 813**	**10 212**

Podílové cenné papíry jsou nemonetárním aktivem podle IAS 21, *Vliv změn směnných kurzů cizích měn*, a podle účetního standardu IFRS 7, paragrafu B23, nepodléhají měnovému riziku pro účely vykazování v účetní závěrce.

Měnové riziko z dluhopisů v CZK, což je cizí měna protože funkční měna pobočky je EUR, snášejí pojištění v rámci produktů investičního životního pojištění. Pokud by k 31. prosinci 2017 česká koruna vůči funkční měně EUR oslabila/posílila o 10 % a všechny ostatní proměnné by zůstaly nezměněny, výsledek hospodaření by se zvýšil/snížil přibližně o 940 tisíc CZK (2016: o 4 191 tisíc CZK), z důvodu změny pojistných rezerv a ostatních monetárních aktiv a závazků denominovaných v měně jiné jako funkční měna odštěpného závodu EUR.

Úrokové riziko. Investice podléhající riziku změny reálné hodnoty v důsledku změny úrokové sazby představují dluhopisy. K 31. prosinci 2017 dluhopisy oceňované v reálné hodnotě představují 9% z finančního majetku oceněného reálnou hodnotou přes hospodářský výsledek (31. prosince 2016: 22%). 9% z finančního majetku oceněného reálnou hodnotou přes hospodářský výsledek odštěpného závodu je investováno do dluhopisů, které podléhají úrokovému riziku. Změna úrokových sazeb o 100 bp (1%) by měla v kombinaci s citlivostí technických rezerv na diskontní úrokovou míru přibližně následující vliv na výsledek hospodaření: +1% (2 777) tisíc CZK, -1% 3 984 tisíc CZK (2016: +1% (4 777) tisíc CZK, -1% 6 946 tisíc CZK). Dluhopisy oceňované v umořované hodnotě 10 088 tisíc CZK (2016: nula) mají fixní úrokovou míru a proto změna úrokových sazeb by neměla vliv na výsledek hospodaření.

Cenové riziko. Cenové riziko je riziko, v jehož důsledku se může měnit reálná hodnota finančního majetku z jiného důvodu, než je změna úrokové sazby nebo cizí měny. Odštěpný závod je vystaven cenovému riziku v důsledku investice do podílových cenných papírů, přičemž riziko je ovlivněno zejména vývojem na akciových trzích. Společnost riziko řídí sledováním citlivosti zisku na toto riziko. Vliv cenového rizika na zisk je nevýznamný pro podílové cenné papíry oceněné v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek kryjící investiční životní pojištění, jelikož související závazky vyplývající z těchto smluv jsou ovlivněny ve stejném rozsahu v rámci změny rezervy na investiční pojištění.

Úvěrové (kreditní) riziko. Odštěpný závod je vystaven kreditnímu riziku, které spočívá ve skutečnosti, že protistrana nebude schopna plnit své závazky v datu splatnosti. Maximální vystavení se kreditnímu riziku se rovná účetní hodnotě finančního majetku a aktiv z pojistných a zajistných smluv. Odštěpný závod neposkytl finanční záruky ani úvěrové přísliby.

Hlavní oblasti, ve kterých je Odštěpný závod vystaven úvěrovému riziku, jsou: (i) pohledávky z pojištění vůči pojištěným, (ii) pohledávky vůči zprostředkovatelům, (iii) pohledávky ze zajištění a podíl zajišťovatele na technických rezervách, (iv) vklady v bankách, (v) dluhopisy, (vi) ostatní pohledávky.

15 Řízení finančního rizika (pokračování)

Zajištění se používá při řízení pojistného rizika, v konečném důsledku však nesnižuje ručení odštěpného závodu jako primárního pojistitele. Pokud zajišťovatel nebude schopen plnit své závazky z jakýchkoli důvodů, odštěpný závod zůstává odpovědný za závazky z pojištění.

Na řízení pohledávek z pojištění používá odštěpný závod několik nástrojů, např. upomínkovací proces pohledávek po splatnosti. Všechny investice jsou realizovány v souladu s investičními směrnicemi, kde se zohledňuje rating emitenta.

Kreditní riziko je omezeno interními limity. Finanční investice a vklady v bankách jsou sledovány podle ratingu, který představuje druhé nejlepší ratingové hodnocení emitenta od jedné ze tří největších ratingových agentur (Standard & Poors, Moody's, Fitch). V případě, že žádná z agentur neuvádí rating daného emitenta, je použit ekvivalent, resp. rating majoritního akcionáře emitenta.

Peníze a peněžní ekvivalenty nejsou zabezpečeny, nejsou po splatnosti ani k nim nebylo nutné tvořit opravnou položku na snížení hodnoty. Jde o běžné účty se splatností na požádání a termínované krátkodobé vklady v bankách.

K 31. prosinci 2017 má odštěpný závod zůstatky v jedné bance koncentrované ve dvou zemích: v České a Slovenské republice.

Analýza jednotlivých druhů aktiv podle úvěrového ratingu je k 31. prosinci 2017 následující:

2017

V tisících CZK	**AA- nebo lepší**	**A+**	**BBB**	**BB**	**bez ratingu**	**Celkem**
Aktiva						
Úvěry a pohledávky:						
- dluhopisy	6 792	3 296	-	-	-	**10 088**
Finanční majetek v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek:						
- dluhopisy	3 536	190	-	-	-	**3 726**
Pohledávky	33 374	-	-	-	237	**33 611**
Peníze a peněžní ekvivalenty:						
- běžné účty v bankách		-	5 311	-	-	**5 311**
Celkem	**43 702**	**3 486**	**5 311**	**-**	**237**	**52 736**

Analýza jednotlivých druhů aktiv podle úvěrového ratingu je k 31. prosinci 2016 následující:

2016

V tisících CZK	**AA- nebo lepší**	**A+**	**BBB**	**BB**	**bez ratingu**	**Celkem**
Aktiva						
Finanční majetek v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek:						
- dluhopisy	4 320	5 892	-	-	-	**10 212**
Pohledávky	19 903	-	-	-	79	**19 982**
Peníze a peněžní ekvivalenty:						
- běžné účty v bankách	-	2 404	-	-	-	**2 404**
Celkem	**24 223**	**8 296**	**-**	**-**	**79**	**32 598**

15 Řízení finančního rizika (pokračování)

Riziko likvidity. Odštěpný závod je vystaven požadavkům na likviditu, které vyplývají z možných pojistných plnění a ze závazků vůči jiným společnostem. Riziko likvidity je riziko, že hotovost nemusí být k dispozici na zaplacení závazků v době splatnosti za přiměřené náklady. Potřeba likvidity je nepřetržitě monitorována a její zvýšená neočekávaná potřeba je předem hlášena za účelem zajištění potřebných zdrojů. V období do jednoho roku očekávané příjmy a zůstatek likvidních prostředků převyšují očekávané výdaje.

Pojišťovny si mohou vybrat, jak prezentovat analýzu splatnosti finančních nástrojů a pojistných smluv a to buď a) na základě očekávané doby do splatnosti, nebo b) dle smluvních období do splatnosti za předpokladu nejhoršího možného scénáře. Účetní jednotka se rozhodla prezentovat nejhorší možný scénář, který předpokládá, že všichni její zákazníci ukončí pojistné smlouvy na konci roku v plném rozsahu. V tomto scénáři (i) odkupní hodnota je okamžitě splatná zákazníkům, (ii) závazek vůči zajistiteli (a také související pohledávka ve stejné výši) je nulový, protože je podmíněn budoucím výnosem z pojistného a (iii) existuje příjem peněžních prostředků z vrácení části dříve zaplacených pořizovacích provizí. Aktiva jsou prezentovány jako krátkodobé pokud jsou likvidní a v případě potřeby likvidity lze očekávat jejich prodej v krátkém čase. Analýza splatnosti účetní hodnoty majetku a závazků z finančních nástrojů, pojištění a zajištění je následující:

	31. prosinec 2017		31. prosinec 2016	
V tisících CZK	**Do 6 měsíců**	**Celkem**	**Do 6 měsíců**	**Celkem**
Aktiva				
Úvěry a pohledávky:				
- dluhopisy	10 088	**10 088**	-	**-**
Finanční majetek v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek:				
- podílové cenné papíry	37 891	**37 891**	36 321	**36 321**
- dluhopisy	3 726	**3 726**	10 212	**10 212**
Finanční umístnění celkem	51 705	**51 705**	46 533	**46 533**
Pohledávky	237	**237**	79	**79**
Peníze a peněžní ekvivalenty:	5 311	**5 311**	2 404	**2 404**
Aktiva celkem	**57 253**	**57 253**	**49 016**	**49 016**
Závazky				
Technická rezerva a rezervy na pojistné události				
- odkupná hodnota	15 635	**15 635**	10 211	**10 211**
- rezerva na nahlášené pojistné události (RBNS)	6 857	**6 857**	7 526	**7 526**
- rezerva IBNR	10 677	**10 677**	2 216	**2 216**
Závazky vůči zprostředkovatelům	1 238	**1 238**	3 998	**3 998**
Závazky z obchodního styku*	628	**628**	538	**538**
Závazky z pojištění a zajištění	1 186	**1 186**	93	**93**
Celkem	36 221	**36 221**	24 582	**24 582**
Rozdíl – přebytek likvidity	21 032	**21 032**	24 434	**24 434**

* Závazky vůči daňovému úřadu a zaměstnancům nejsou finanční nástroje a nevztahuje se na ně standard IFRS 7.

16 Řízení kapitálu

Odštěpný závod nemá povinnost dosahovat jakékoli minimální výše kapitálu. Kapitál je řízen pouze za Společnost Novis Poisťovňa, a. s. jako celek.

17 Finanční nástroje podle kategorie ocenění a reálna hodnota

Pro účely ocenění, IAS 39, *Finanční nástroje*: *Účtování a ocenění*, stanovuje následující kategorie finančních nástrojů: (a) úvěry a pohledávky; (b) majetek k dispozici pro prodej; (c) aktiva držená do splatnosti; (d) majetek v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek („FVTPL"). Finanční majetek v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek má dvě podkategorie: (i) majetek do této kategorie dobrovolně klasifikovaný v době pořízení a (ii) majetek držený k obchodování. Pojistné smlouvy nejsou finančními nástroji a vztahuje se na ně standard IFRS 4, *Pojistné smlouvy*.

Finanční aktiva patří do kategorie úvěrů a pohledávky (včetně dluhopisů ve výši 10 088 tisíc CZK, které nejsou obchodovány na aktivním trhu a proto nesplňují definici nástrojů držených do splatnosti), s výjimkou finančního umístění (obligací a podílových cenných papírů uvedených v poznámce 15), které patří do kategorie v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek, protože se tím snižuje účetní nesoulad mezi jeho oceněním a oceněním příslušných závazků z technických rezerv.

K 31. prosinci 2017 a 2016 byly veškeré závazky z finančních nástrojů oceněné umořovanou hodnotou zjištěnou metodou efektivní úrokové míry.

Následující tabulka poskytuje analýzu finančního majetku v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek:

	31. prosince 2017				**31. prosince 2016**			
V tisících CZK	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Celkem**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Celkem**
Aktiva v reálné hodnotě								
Finanční nástroje v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek:								
- *podílové cenné papíry*	-	37 891	-	**37 891**	-	36 321	-	**36 321**
- *dluhopisy*	-	3 726	-	**3 726**	-	10 212	-	**10 212**
Aktiva soustavně oceňovaná v reálné hodnotě celkem	**-**	**41 617**	**-**	**41 617**	**-**	**46 533**	**-**	**46 533**

Tyto investice patří do úrovně 2 v hierarchii reálných hodnot (2016: úroveň 2), protože není prokázáno, že kotované ceny použité na ocenění jsou z aktivního trhu pro danou investici.

Reálná hodnota dluhopisů, které jsou klasifikovány jako úvěry a pohledávky ve výši 10 088 tisíc CZK, byla 9 343 tisíc CZK a patří do úrovně 2. Kotované ceny použité na jejich ocenění nejsou z aktivního trhu.

Účetní hodnota ostatních finančních aktiv (pohledávky, peníze a peněžní ekvivalenty) a závazků (závazky vůči zprostředkovatelům, z obchodního styku) se přibližně rovná reálné hodnotě.

18 Zisky a ztráty z finančního umístění

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Přecenění finančního majetku v reálné hodnotě přes hospodářský výsledek	671	2 378
Úrokové výnosy z finančního umístění v reálné hodnotě přes hosp. výsledek	352	352
Celkem	**1 023**	**2 730**

19 Transakce se spřízněnými stranami

Odštěpný závod uskutečnil transakce se zřizovatelem.

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Dotace od zřizovatele	33 949	5 550
Alokace nákladů od zřizovatele (Pozn. 10)	15 254	16 071

Odštěpný závod neuskutečnil jiné transakce se zřizovatelem, akcionáři s podstatným vlivem na zřizovatele, s představenstvem a dozorčí radou zřizovatele. Mzdy a odměny statutárního orgánu odštěpného závodu za rok 2017 nebyly vypláceny (za rok 2016 nebyly vypláceny).

20 Úpravy hospodářského výsledku o nepeněžní položky

Pro účely výkazu peněžních toků, úpravy hospodářského výsledku o nepeněžní položky jsou

V tisících CZK	**2017**	**2016**
Zisky a ztráty z finančního umístění	1 024	2 730
Celkem	**1 024**	**2 730**

21 Ostatní finanční povinnosti

Daňová rizika. Vzhledem k tomu, že mnohé oblasti českého daňového práva dosud nebyly dostatečně ověřeny praxí, panuje nejistota v tom, jak je budou daňové orgány aplikovat. Míru této nejistoty nelze kvantifikovat a zanikne až poté, co budou k dispozici právní precedenty, případně oficiální interpretace příslušných orgánů.

Nájemné. K 31. prosinci 2017 je budoucí minimální nájemné za prostory odštěpného závodu splatné do 1 roku ve výši 580 tis. CZK a splatné od 2 do 5 let je 1 720 tis. CZK. K 31. prosinci 2016 bylo budoucí minimální nájemné splatné do 1 roku ve výši 580 tis. CZK a splatné od 2 do 5 let ve výši 2 300 tis. CZK.

Soulad s legislativou. Po skončení účetního období, během let 2017 a 2018 Národní banka Slovenska provedla komplexní kontrolu týkající se většiny aspektů podnikání Zřizovatele. Kontrola identifikovala nedostatky v dodržování regulačních požadavků a vedení souhlasilo s mnoha zjištěními. V současnosti není možné spolehlivě odhadnout možné sankce za nedodržení legislativy.

22 Události po skončení účetního období

Po skončení účetního období nenastaly žádné významné události, které by měly vliv na činnost odštěpného závodu.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem zřizovatele na zveřejnění 20. březen 2019.

Podpisy členů statutárního orgánu zřizovatele:

.....
Siegfried Fatzi
Předseda představenstva zřizovatele

.....
Slavomír Habánik
Místopředseda představenstva zřizovatele