

Správa o finančnom stave a solventnosti NOVIS Poist'ovňa a.s.

Zostavená k 31. Decembru 2016

Obsah

Úvod.....	1
A. Činnosť a výkonnosť	2
1. Činnosť	2
2. Výkonnosť v oblasti upisovania	4
3. Výkonnosť v oblasti investícií	4
4. Výkonnosť v oblasti iných činností	4
B. Systém správy a riadenia	5
1. Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia	5
2. Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizík	7
3. Systém vnútornej kontroly	7
4. Funkcia vnútorného auditu	8
5. Poistno-matematická funkcia	8
6. Funkcia riadenia rizík	8
7. Zverenie výkonu činností	9
C. Rizikový profil.....	10
1. Riziko stratových poistných zmlúv.....	10
2. Upisovacie riziko	10
3. Trhové riziko	10
4. Kreditné riziko	10
5. Riziko likvidity	11
6. Operačné riziko.....	11
7. Iné významné riziká	11
D. Oceňovanie na účely solventnosti.....	13
1. Aktíva	13
2. Technické rezervy.....	13
3. Iné záväzky.....	15
4. Alternatívne metódy oceňovania	15
E. Riadenie kapitálu.....	16
1. Vlastné zdroje	16
2. Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť	16
3. Využívanie podmodulu akciového rizika založeného na durácií pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť.....	18
4. Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu.....	18
5. Nedodržovanie minimálnej kapitálovej požiadavky a nedodržovanie kapitálovej požiadavky na solventnosť.....	18

6. Ďalšie informácie	18
Príloha.....	19

Úvod

Nový režim Solventnosti II ukladá poisťovniam povinnosť predkladať Správu pre dohľad, resp. uverejňovať Správu o finančnom stave a solventnosti raz ročne, pričom štruktúra týchto správ je identická.

NOVIS Poisťovňa a.s. (ďalej len „Poisťovňa“ alebo „Spoločnosť“) zostavila danú správu na základe prílohy XX delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „delegované nariadenie“). Opis jednotlivých bodov v danej správe sa riadi podľa jednotlivých článkov v delegovanom nariadení.

Správa zahŕňa opis činností, výkonnosť v jednotlivých oblastiach, systém riadenia a správy, rizikový profil, oceňovanie na účely solventnosti a riadenie kapitálu.

V danej správe sú prezentované kvantitatívne informácie, ktoré sú v súlade s kvantitatívnymi výkazmi (ďalej len „QRTs“) s referenčným dátumom ku koncu roka 2016, ktorý je zároveň finančným rokom, resp. vykazovacím obdobím Spoločnosti pre účely tejto správy.

Stavy v rámci hlavného textu sú vykázané v tisícoch EUR, ak nie je uvedené inak. QRTs uvedené v časti Príloha sú vykázané v jednotkách EUR.

A. Činnosť a výkonnosť

1. Činnosť

Názov, právna forma, predmet činnosti, riadiaci a dozorný orgán podniku

Obchodné meno:	NOVIS Poist'ovňa a.s.
Sídlo:	Námestie Ľudovíta Štúra 2 Bratislava 811 02
IČO:	47 251 301
Deň zápisu do OR ¹ :	11.10.2013
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Predmet činnosti:	vykonávanie poisťovacej činnosti podľa prílohy č. 1 zákona o poisťovníctve – Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov: Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poisťného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, 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. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) spojené s investičnými fondami.
Krajiny činností:	Slovensko Česká republika Maďarsko Nemecko Rakúsko
Štatutárny orgán:	predstavenstvo Siegfried Fatzi – predseda predstavenstva Ing. Slavomír Habánik – podpredseda predstavenstva Ing. Pavel Vladovič – člen Ing. David Hlubocký – člen Rainer Norbert Alt – člen
	Dozorná rada JUDr. Ing. Vlastimil Vicen - predseda dozornej Ing. JUDr. Eva Gallová Mgr. Kristína Kupková Ing. Oto Lanc , MBA Ing. Karel Zvolský Deborah Sturman Mag. Slobodan Ristic Ing. Stanislav Kamenár KR Freimut Dobretsberger

¹ Obchodný register

Konanie v mene spoločnosti Za spoločnosť konajú a podpisujú predseda a podpredseda spoločne, alebo ktorýkoľvek traja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie v mene spoločnosti sa uskutočňuje tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti a k svojmu menu a priezvisku a označeniu funkcie pripojí konajúca osoba svoj vlastnoručný podpis.

Názov a kontaktné údaje orgánu dohľadu zodpovedného za finančný dohľad podniku

Názov orgánu dohľadu: Národná banka Slovenska
Sídlo: Imricha Karvaša 1
Bratislava 813 25
IČO: 30 844 789

Názov a kontaktné údaje externého audítora podniku

Obchodné meno: PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Sídlo: Karadžičova 2
Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32
IČO: 35 739 347

Opis držiteľov kvalifikovaných podielov v podniku

Poisťovňa ku koncu roka 2016 eviduje jediného akcionára s kvalifikovanou účasťou.

Významná činnosť alebo iné udalosti, ktoré sa vyskytli počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje správa, a ktoré mali na podnik významný vplyv

Z pohľadu diverzifikácie podnikateľských rizík Poisťovne boli najvýznamnejšie nasledovné skutočnosti:

- Pokračujúca expanzia na zahraničných trhoch. V roku 2016 pribudlo k Slovensku, Maďarsku, Česku a Nemecku aj Rakúsko, pričom Poisťovňa začala s prípravou súvisiacou so vstupom na fínsky, poľský a taliansky trh (reálny začiatok predaja vo Fínsku – január 2017, v Poľsku – marec 2017 a v Taliansku máj 2017).
- Začiatok spolupráce s konzorciom zaistovní. Dôsledkom začiatku a úspešného ukončenia rokovaní s konzorciom zaistovní je nahradenie doterajšej spolupráce s jednou zaistovňou (SCOR Global Life) spoluprácou s konzorciom piatich zaistovní, pričom SCOR Global Life je členom konzorcia a pokračuje v doterajšej spolupráci. Formálne spolupráca medzi Poisťovňou a konzorciom začala 1.1.2017.

2. Výkonnosť v oblasti upisovania

Spoločnosť za predpis poisťného uvedeného nižšie považuje dohodnuté a zároveň zaplatené poisťné. Z pohľadu objemu predpísaného poisťného je najvýznamnejším trhom Maďarsko.

Zaplatené poisťné v hrubej výške k 31.12.2016	SK	CZ	DE	AT	HU	Total
	1 971	1 878	970	54	7 969	12 842
Zaplatené poisťné v čistej výške k 31.12.2016	SK	CZ	DE	AT	HU	Total
	1 484	1 321	337	35	4 393	7 569

Portfólio Spoločnosti vykazuje nízky priemerný vek. Priemerný vek v Maďarsku je o niečo vyšší v porovnaní s ostatnými krajinami z keďže produkt je ponúkaný ako dôchodkový produkt.

Priemerný vek k 31.12.2016	SK	CZ	DE	AT	HU
	36	35	37	36	48

3. Výkonnosť v oblasti investícií

Poisťovňa v rámci vykonávania predmetu činnosti umožňuje klientom investovanie do interných fondov Poisťovne ("poisťných fondov"). Klienti môžu investovať peňažné prostriedky do garantovane rastúceho poisťného fondu a negarovovaných poisťných fondov, pričom alokačný pomer investovania peňažných prostriedkov je definovaný klientom.

Podkladovými aktívami garantovane rastúceho poisťného fondu sú slovenské, maďarské a české štátne dlhopisy. Ročná miera očakávaného zhodnotenia garantovane rastúceho poisťného fondu pre daný kalendárny rok je oznámená a publikovaná na konci predchádzajúceho kalendárneho roka.

Úroveň zhodnotenia v negarovovaných poisťných fondoch je ovplyvnená vývojom hodnoty ETF, zlata, finančných inštrumentov naviazaných na trh s nehnuteľnosťami, podkladovými aktívami určenými pre kvalifikovaných investorov a hodnotou spoločnosť.

Investičný príjem	31.12.2016	31.12.2015
Úroky a dividendy	118	46
Precenenie a výsledok z predaja cenných papierov	592	14
Total	710	60

4. Výkonnosť v oblasti iných činností

Spoločnosť nevykonáva žiadne iné činnosti.

B. Systém správy a riadenia

1. Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia

Správnym a riadiacim orgánom je predstavenstvo Spoločnosti. Pôsobnosť a zodpovednosť predstavenstva spočíva v riadení Spoločnosti, zabezpečovaní riadneho vedenia účtovníctva, predkladaní výročnej správy valnému zhromaždeniu a jej zverejnení, zabezpečovaní konania riadneho aj mimoriadneho valného zhromaždenia, schvaľovaní obchodného a finančného rozpočtu, schvaľovaní pravidiel tvorby a použitia fondov a rezerv, predkladaní informácií dozornej rade, navrhovanie schválenia alebo odvolania audítora pre overenie účtovnej závierky na základe odporúčania dozornej rady valnému zhromaždeniu a vykonávaní ďalších činností vyplývajúcich zo zákona alebo z uznesení valného zhromaždenia.

Dozorná rada je kontrolným orgánom Spoločnosti. Dohliada na výkon činnosti predstavenstva ako aj výkon všetkých aktivít Spoločnosti.

Významné transakcie za rok 2016 <i>v tisíc EUR</i>	
Peňažný vklad k základnému imaniu od členov predstavenstva	24
Peňažný vklad k základnému imaniu od členov dozornej rady	44
Poskytnuté služby s osobou, ktorá má významný vplyv na podnik	100
Platy a odmeny členov predstavenstva	330
Platy a odmeny členov dozornej rady	55
Príspevky na sociálne zabezpečenie pre členov predstavenstva	53
Príspevky na sociálne zabezpečenie pre členov dozornej rady	17

Požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti

Poisťovňa uplatňuje nasledujúce požiadavky na odbornú spôsobilosť u jednotlivých skupín posudzovaných osôb:

1. Členovia predstavenstva Spoločnosti, vedúci pobočiek Spoločnosti, prípadne prokurista (ak je stanovený)

1.1 Individuálna odborná spôsobilosť:

- každý člen predstavenstva, vedúci pobočky Poisťovne, prípadne prokurista (ak bude stanovený) musí mať ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročnú prax v oblasti finančného trhu alebo ukončené úplné stredoškolské vzdelanie alebo iné odborné zahraničné vzdelanie a najmenej šesťročnú prax v oblasti finančného trhu, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii,
- prokurista (ak je stanovený) nebude vykonávať činnosti, ktoré sa týkajú kľúčovej funkcie. Pokiaľ stanovený prokurista už vykonával v Poisťovni funkciu, ktorá v zmysle tohto interného predpisu vyžadovala posúdenie odbornej spôsobilosti alebo dôveryhodnosti, opakované posúdenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sa nevyžaduje, pokiaľ spĺňa podmienky stanovené v predošlom odseku.

1.2 Kolektívna odborná spôsobilosť:

- všetci členovia predstavenstva spoločne musia mať znalosť minimálne v týchto piatich oblastiach:
 - a. poisťný trh a iné finančné trhy,
 - b. obchodná stratégia a obchodný model,
 - c. systém správy a riadenia,
 - d. finančné analýzy a aktuárske analýzy
 - e. regulácia poisťovníctva a finančných služieb.

- aspoň jeden člen predstavenstva musí mať preukázanú minimálne päťročnú prax v oblasti poisťovníctva.

2. Vedúci zamestnanci, ktorí riadia jednotlivé divízie Poist'ovne

Ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne prvého stupňa) a tri roky praxe v riadiacej pozícii alebo úplné stredoškolské vzdelanie a aspoň päť rokov praxe v riadiacej pozícii.

3. Kľúčové funkcie a zamestnanci v ich priamej riadiacej pôsobnosti a ďalšie osoby vykonávajúce činnosti špecifického významu pre Poist'ovňu

Osoby zodpovedné za kľúčové funkcie:

– **interný audit** – ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne druhého stupňa) prírodovedného, humanitného, ekonomického, technického zamerania alebo v oblasti práva a minimálne 3- ročná prax v oblasti poisťovníctva, z toho minimálne 1 rok vo funkcii audítora,

– **aktuár** – ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne druhého stupňa) prírodovedného, humanitného, ekonomického, alebo technického zamerania a minimálne 3 – ročná prax v oblasti poistnej matematiky,

– **risk manažér** – ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne druhého stupňa) prírodovedného, humanitného, ekonomického, technického zamerania alebo v oblasti práva a minimálne 3-ročná prax v oblasti riadenia rizík v oblasti poisťovníctva,

– **compliance manažér** – ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne druhého stupňa) prírodovedného, humanitného, technického, ekonomického zamerania alebo v oblasti práva a minimálne 2 – ročná prax v oblasti práva vo finančnej oblasti;

Osoby vykonávajúce činnosti špecifického významu pre Spoločnosť, ak sú také stanovené rozhodnutím predstavenstva Poist'ovne, musia mať ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne druhého stupňa) prírodovedného, ekonomického, humanitného, technického zamerania alebo v oblasti práva a prax v oblasti finančného trhu v oblasti, ktorej sa funkcia/pozícia týka najmenej 3 roky.

Zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti osôb zodpovedných za kľúčovú funkciu, ktorí reálne zabezpečujú úlohy a výstupy kľúčovej funkcie musia mať ukončené vysokoškolské vzdelanie (minimálne prvého stupňa) toho istého

zamerania, aké je určené pre kľúčovú funkciu, v ktorej riadiacej pôsobnosti pracujú.

Spoločnosť pri posudzovaní osôb zabezpečuje, aby všetky osoby spĺňali počas výkonu svojej funkcie nasledujúce požiadavky:

- primeranú odbornú spôsobilosť, a to vedomosti a skúsenosti, ktoré umožňujú spoľahlivé a obozretné riadenie a výkon ich funkcie;
- dôveryhodnosť.

Špecifikáciu horeuvedených požiadaviek má Spoločnosť upravenú v internej smernici spĺňajúcu náležitosti Zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene doplnení niektorých zákonov.

Zároveň, pri posudzovaní požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť je zohľadnená povaha, zložitosť a rozsah činnosti Poisťovne, ako aj pracovná pozícia konkrétnej osoby.

2. Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizík

Spoločnosť je v procese prijímania ďalších opatrení pre efektívne riadenie rizík, ktorého cieľom je:

1. Monitorovanie a riadenie existujúcich a nových rizík, ktorým je Spoločnosť vystavená,
2. Vyhodnocovanie daných rizík a vypracovanie návrhov na ich zmierňovanie,
3. Napomáhanie k efektívnemu fungovaniu vnútornej kontroly,

Vlastné posúdenie rizík je výsledkom procesu, v ktorom Spoločnosť identifikuje, vyhodnocuje a kvantifikuje (v prípade merateľnosti) riziká a ich dopad na Spoločnosť.

3. Systém vnútornej kontroly

Základom vnútorného kontrolného systému Spoločnosti je prístup „troch línií obrany“.

Prvá línia obrany je vykonávaná priamo zamestnancami jednotlivých organizačných jednotiek Spoločnosti ako ich primárna zodpovednosť v rámci pracovnej náplne v zmysle interných predpisov Spoločnosti a pracovného zaradenia. Je vykonávaná pravidelne v závislosti od vykonávanej aktivity. Uplatňujú sa tu tri princípy, a to kontrola tzv. „štyroch očí“ – významné úkony sú vykonávané minimálne dvoma zamestnancami, kontrola nadriadeným – činnosť jednotlivých zamestnancov je monitorovaná a kontrolovaná vedúcim príslušnej organizačnej jednotky a zastupiteľnosť – v prípade dlhšej neprítomnosti je zabezpečená zastupiteľnosť jednotlivých zamestnancov.

Druhú líniu obrany v Spoločnosti predstavuje kľúčová funkcia riadenia rizík a kľúčová funkcia zabezpečujúca dodržiavanie súladu s predpismi.

Tretiu líniu obrany zabezpečuje v Spoločnosti externý audit a kľúčová funkcia interného audítora, ktorá predstavuje nezávislé posúdenie a uistenie pre predstavenstvo Spoločnosti. Činnosti jednotlivých organizačných jednotiek sú v Spoločnosti upravené internými predpismi, s ktorými sú zamestnanci oboznamovaní a sú pre nich záväzné.

Vedúci oddelenia compliance Spoločnosti zároveň zastáva kľúčovú funkciu dodržiavania súladu s predpismi. Predstavuje druhú líniu obrany v rámci systému vnútornej kontroly. Činnosť oddelenia compliance je upravená interným

predpisom, ktorý upravuje všetky oblasti, ktorými sa funkcia dodržiavania súladu s predpismi zaoberá, a to: poskytovanie poradenstva všetkým organizačným jednotkám Spoločnosti, oznamovanie legislatívnych zmien, ktoré majú dopad na činnosť Spoločnosti, kontrola dodržiavania súladu činnosti Spoločnosti so všeobecne záväznými predpismi, internými predpismi v zmysle schváleného compliance plánu a následného predkladania ročnej správy predstavenstvu Spoločnosti, ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, koordinácia vzťahu s regulátormi, komunikácia s rôznymi úradmi, komunikácia s externými poskytovateľmi právnych služieb, vybavovanie a šetrenie sťažností, ochrana osobných údajov, kontrola stanovených štandardov v oblasti hospodárskej súťaže, kontrola protikorupčných opatrení Spoločnosti, či podieľanie sa na príprave interných predpisov Spoločnosti. Kľúčová funkcia dodržiavania súladu s predpismi je priamo zodpovedná predstavenstvu Spoločnosti.

4. Funkcia vnútorného auditu

Vnútorný audit je nezávislé oddelenie, nie je podriadené žiadnemu útvaru alebo oddeleniu Spoločnosti a je organizačne zaradené pod Predstavenstvo. Nie je súčasťou bežných kontrol, ale svojim postavením je „kontrolou“ nad inými kontrolami.

V rámci činnosti oddelenia vnútorného auditu Spoločnosti sa nevykonávajú činnosti, ktoré nesúvisia s vnútorným auditom Poistovne, a ktoré by mohli ovplyvniť nezávislosť oddelenia vnútorného auditu.

Interný audítor sa nezúčastňuje žiadnych aktivít alebo vzťahov, ktoré môžu narušovať alebo môžu byť chápané ako narušenie jeho objektívneho úsudku. Takáto spoluúčasť sa týka činností a vzťahov, ktoré môžu byť v konflikte so záujmami Spoločnosti. Interný audítor nevydá stanovisko, ktoré by mohlo narušiť alebo by mohlo byť chápané ako narušenie jeho profesionálneho úsudku. Uvedie vždy všetky významné skutočnosti a možné riziká, ktoré sú pre neho známe a ktoré, pokiaľ by neboli uvedené, by mohli skresliť správu o činnostiach, ktoré boli predmetom auditu a mali by tak negatívny dopad na vývoj Spoločnosti.

5. Poistno-matematická funkcia

Poistno-matematická funkcia je v Spoločnosti vykonávaná oddelením aktuariátu, ktoré zodpovedá priamo predstavenstvu Spoločnosti, je organizačne zaradené pod Chief Insurance Officer a (ďalej len "CIO") jeho poslaním je posúdenie primeranosti technických rezerv a súvisiacou neistotou pri použití odhadov vo výpočte technických rezerv. Poistno-matematická funkcia vykonáva výpočet dostatočnosti poistného a technických rezerv a výpočet kapitálovej požiadavky, pričom výsledky sú predkladané predstavenstvu Spoločnosti.

6. Funkcia riadenia rizík

Funkciu riadenia rizík zabezpečuje oddelenie rizikového manažmentu, (resp. rizikový manažér), ktoré zodpovedá priamo Predstavenstvu a organizačne je zaradené pod Chief Executive Officer-a (ďalej len "CEO"). Rizikový manažér je zodpovednou osobou pre implementáciu a udržiavanie systému podporujúceho kontrolu a samotné riadenie rizík, zabezpečuje zostavenie správy o vlastnom

posúdení rizík a solventnosti a slúži ako kontaktná osoba pre nahlasovanie vzniku nepriaznivých udalostí.

7. Zverenie výkonu činností

Spoločnosť nezverila výkon žiadnej činnosti.

C. Rizikový profil

1. Riziko stratových poistných zmlúv

Spoločnosť považuje za svoje najväčšie potenciálne riziko možnosť, že časť poistných zmlúv nebude zisková a preto uplatňuje pri svojom podnikaní a vstupe na nové trhy nasledujúci prístup:

Dôsledný Prieskum trhu: Spoločnosť pred vstupom na nový trh zisťuje, či podmienky na danom trhu umožnia Spoločnosti prispôbiť svoj produkt tak, aby bol atraktívny pre jeho potenciálnu klientelu, ako aj pre distribučných partnerov a pritom bol naďalej ziskový.

Ak prieskum neprinesie uspokojivý výsledok a teda produkt by pri zachovaní ziskovosti nebol dostatočne atraktívny pre klientov aj pre distribučných partnerov, tak NOVIS nevstúpi na nový trh. To znamená, že NOVIS uplatňuje čisto oportunistickú expanzívnu stratégiu a teda neexistuje žiadny trh (krajina), na ktorý NOVIS vstúpil bez presvedčenia, že poistná činnosť v tejto krajine bude zisková.

Po vstupe na daný trh Spoločnosť aj naďalej testuje ziskovosť produktu, pričom na tento účel používa výpočet súčasnej hodnoty očakávaných peňažných tokov (ďalej len „PVECF“) pre všetky nové poistné zmluvy. Ak by bol PVECF nových zmlúv negatívny, Spoločnosť by prispôbovala buď vlastnosti produktu a/alebo podmienky distribučných partnerov s cieľom opätovného dosiahnutia ziskovosti produktu a v prípade, že by to nebolo možné, volila by vystúpenie z daného trhu.

2. Upisovacie riziko

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

3. Trhové riziko

Zmeny hodnoty cenných papierov investovaných v rámci negarantovaných poistných fondov sú v plnej miere premietnuté do zmeny hodnoty príslušných poistných účtov poistníkov. Spoločnosť umiestňuje finančné prostriedky jednotlivých poistných fondov do podkladových aktív v súlade so štatútmi poistných fondov a súčasnou investičnou politikou.

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

4. Kreditné riziko

Úverové riziko, ktorému je vystavená Spoločnosť je možné rozdeliť do štyroch skupín:

- Banky - v dôsledku zvýšeného rizika vyplývajúceho z úhrady strát bánk priamo veriteľmi bánk (tzv. Bail-in), ktorú umožňuje nová legislatíva EÚ s účinnosťou od začiatku roka 2016, Spoločnosť začala proces diverzifikácie svojich bankových vkladov cez rozdeľovanie svojej peňažnej likvidity medzi stále rastúcim počtom bánk v rôznych krajinách.
- Štátne dlhopisy - v politike riadenia rizika Spoločnosti je stanovené, že spoločnosť neinvestuje do štátnych dlhopisov krajín s výrazným schodkom bežného účtu (NOVIS ku koncu roka 2016 investoval do štátnych dlhopisov Slovenska, Maďarska a Českej republiky). Riziková politika Spoločnosti je založená na poznatku, že krajiny, ktoré vykazujú aspoň vyvážené bežné účty, nevyhlásili v čase mieru bankrot.
- Korporátne dlhopisy - nepredstavujú pre Spoločnosť priame riziko, pretože tieto dlhopisy sú držané ako podkladové aktíva pre negarantované poisťné fondy a akákoľvek zmena hodnoty ovplyvní výkonnosť príslušného fondu a nie zisk alebo vlastné imanie Spoločnosti.
- Pohľadávky voči distribučným partnerom - pohľadávky po splatnosti evidované voči distribučným partnerom sú aktívne vymáhané právnymi prostriedkami, pokiaľ neexistuje možnosť, že otvorená pohľadávka bude kompenzovaná/započítaná s ďalšími províziami za nové poisťné zmluvy.

5. Riziko likvidity

Z hľadiska expanzie obchodnej činnosti je Spoločnosť vystavená riziku likvidity, ktoré je spôsobené nárastom nového obchodu a potrebou financovania obstarávacích nákladov. Spoločnosť ako nástroj pre zmiernenie daného rizika využíva zaistnú schému tzv. financing reinsurance, ktorá zabezpečuje Spoločnosti dostatočné zdroje pre financovanie novej produkcie, pričom výška zaistného, prostredníctvom ktorého je financovanie splácané, je plne v súlade s vývojom portfólia.

6. Operačné riziko

Spoločnosť je prirodzene konfrontovaná s mnohými menšími operačnými rizikami. Mnohé z nich sú zmiernené vnútornými pravidlami spoločnosti. Spoločnosť identifikovala podstatné operačné riziko spočívajúce v možnosti, že jej informačný systém nebude schopný udržať krok s medzinárodným rozvojom podnikania a súvisiacimi požiadavkami. S cieľom eliminovať toto riziko, NOVIS v priebehu roka 2016 vyvíjal interný poisťný softvér NovIns, ktorý plne zodpovedá vlastnostiam poisťného produktu Spoločnosti. Vývoj poisťného softvéru NovIns pokračuje aj v roku 2017, pričom kladie dôraz na dosiahnutie najvyššej úrovne bezpečnosti a kvality údajov.

7. Iné významné riziká

Riziko nesúladu s predpismi - Poisťovníctvo je vysoko regulované. V záujme splnenia týchto požiadaviek Spoločnosť spolupracuje v každej krajine s miestnou právnickou firmou špecializovanou na sektor poisťovníctva s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu prispôsobenia poistného produktu miestnym požiadavkám v potrebnom rozsahu a súčasne zachovať unikátnosť produktu v čo najväčšej miere.

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

D. Oceňovanie na účely solventnosti

1. Aktíva

Cenné papiere s pevným výnosom

NOVIS investuje v rámci garantovane rastúceho poistného fondu do cenných papierov denominovaných v menách trhov, na ktorých pôsobí. Konkrétne sa jedná o slovenské, české a maďarské štátne dlhopisy. Spoločnosť ku koncu kalendárneho roka oznamuje výšku plánovaného zhodnotenia garantovane rastúceho poistného fondu pre nasledujúci kalendárny rok.

Cenné papiere s variabilným výnosom

Poistníci si môžu okrem investovania do garantovane rastúceho poistného fondu zvoliť aj nasledovné negarantované poistné fondy:

- NOVIS ETF Akciový Poistný Fond investuje do kótovaných ETF (ich skladba je totožná s jednotlivými akciovými indexmi) a to pri nízkych nákladoch.
- NOVIS Gold Poistný Fond investuje do cenných papierov, ktorých hodnota závisí od ceny zlata alebo investuje priamo do fyzického zlata.
- NOVIS Podnikateľský Poistný Fond investuje do kótovaných a nekótovaných akcií a fondov s cieľom dosiahnuť vyšší výnos ako výnos vo fondoch kopírujúcich akciový index.
- NOVIS Hypotekárny Poistný Fond sa zameriava na investície do nehnuteľností prostredníctvom finančných nástrojov, ktorých hodnota alebo výnos závisí od vývoja hodnoty nehnuteľností.
- NOVIS Family Office Poistný Fond poskytuje klientom možnosť investícií do cenných papierov, ktoré sú bežne prístupné len kvalifikovaným investorom, napríklad Family Office fondy.
- NOVIS World Brands Poistný Fond investuje do fondu, ktorý sa primárne zameriava na akcie spoločností, ktoré majú vysokú hodnotu svojej značky a zároveň majú potenciál zvýšiť hodnotu svojej značky.
- NOVIS Co-Branded Poistné Fondy sú určené výlučne pre klientov konkrétnych distribučných partnerov. V súčasnosti sú takéto poistné fondy ponúkané klientom maďarskej distribučnej spoločnosti Quantis Consulting Zrt.

Cenné papiere uvedené vyššie sú oceňované výhradne trhovou hodnotou. Trhové hodnoty k poslednému pracovnému dňu oceňovania poskytuje Spoločnosti buď Tatra Banka, alebo Quantis Alpha (obchodník s cennými papiermi).

2. Technické rezervy

Technické rezervy pre účely Solvency II zodpovedajú najlepšiemu odhadu záväzkov Spoločnosti (BEL). Tento je stanovený ako suma súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pre jednotlivé poistné zmluvy, pričom budúce peňažné toky sú vážené príslušnými pravdepodobnosťami a diskontované na súčasnú hodnotu diskontnými faktormi odvodenými od bezrizikovej výnosovej krivky publikovanej EIOPA pre jednotlivé cudzie meny.

Spoločnosť stanovuje predpoklady pre výpočet technických rezerv s prihliadnutím na doterajší vývoj portfólia. Vzhľadom k tomu, že Spoločnosť nedisponuje dostatočne dlhým časovým rad dát, uplatňuje pri stanovení niektorých predpokladov tzv. expert judgement (napr. pri nákladoch na poistné plnenia a mieru odstúpenia od zmluvy pre neskoršie roky projekcie).

Riziková marža podľa Solventnosti II je stanovená tak, aby hodnota technických rezerv bola rovná sume, ktorú by v prípade prevzatia portfólia a plnenia poistných záväzkov vyžadovala iná (preberajúca) poisťovňa. Z toho dôvodu Spoločnosť stanovila parametre pre rizikovú maržu nasledovne:

Prirážky pre výpočet RM	
Investičný výnos	- 0,25% posun
Diskontný faktor	- 0,25% posun
Fixné náklady	+ 10% prirážka
Náklady na poistné plnenia	+ 10% prirážka
Inflácia	+ 10% prirážka
Miera odstúpenia od zmluvy	+ 10% prirážka
Úmrtnosť	+ 10% prirážka
Invalidita	+ 10% prirážka
Kritické choroby	+ 10% prirážka
Úraz	+ 10% prirážka
Oslobenie od platenia	+ 10% prirážka
Vymáhanie pohľadávok	- 10% prirážka

Technické rezervy pre účely účtovnej závierky zostavenej v súlade s IFRS sú determinované BEL a odkupnou hodnotou, pričom výška záväzku musí byť minimálne vo výške odkupnej hodnoty.

Pre prípad, že by vývoj predpokladov bol v realite odlišný, Spoločnosť vykonáva test adekvátnosti technických rezerv (ďalej len "LAT" – Liability Adequacy Test) prostredníctvom testu senzitivity na nasledovné premenné:

Prirážky pre výpočet LAT	
Fixné náklady	+ 75% prirážka
Invalidita	+ 20% prirážka

Spoločnosť sa počnúc 1.1.2016 rozhodla pre zobrazenie výsledku LAT vo finančných výkazoch zostavených v súlade s IFRS a to tak, že 50% výsledku LAT premietne do zníženia hodnoty nehmotných aktív (konkrétne hodnoty poistných zmlúv) a 50% výsledku LAT zaúčtuje ako dodatočné technické rezervy.

Spoločnosť neuplatňuje párovaciu korekciu, ktorá je uvedená v článku 77b smernice 2009/138/ES.

Spoločnosť neuplatňuje korekciu volatility, ktorá je uvedená v článku 77d smernice 2009/138/ES.

Spoločnosť nepoužíva prechodnú korekciu časovej štruktúry bezrizikovej úrokovej miery, ktorá je uvedená v článku 308c smernice 2009/138/ES, korekciu volatility, ktorá je uvedená v článku 308c smernice 2009/138/ES.

Spoločnosť neuplatňuje prechodné zníženia, ktoré sú uvedené v článku 308d smernice 2009/138/ES.

3. Iné záväzky

Spoločnosť má uzavretú zmluvu o financíng reinsurance s SCOR Global Life (ďalej len „financing reinsurance“). Zmluva je založená na kontinuálnom financovaní provízií distribučných partnerov prostredníctvom provízií od zaisťovateľa, ktoré zaplatil zaisťovateľ výmenou za podiel na obstarávacích nákladoch Spoločnosti a rizikových zrážkach uplatňovaných voči poistníkom v zmysle všeobecných poistných podmienok.

Suma obstarávacích nákladov je odpočítavaná z poistného účtu počas prvých piatich rokov trvania každej poistnej zmluvy. Táto suma je približne porovnateľná s províziou od zaisťovateľa, ako aj so zálohovou províziou vyplatenou distribučnému partnerovi.

Spoločnosť spolu so zaisťovateľom vedie evidenciu provízií zaisťovateľa ako aj všetkých komponentov poistného, na ktoré má zaisťovateľ nárok a všetkých podieloch zaisťovateľa na poistných plneniach, pričom toto všetko definuje saldo so zaisťovňou, ktorého výška zodpovedá podmienenému záväzku voči zaisťovateľovi, tzv. LCF (Loss Carried Forward).

LCF predstavuje podmienený záväzok, pretože k jeho splácaniu nedochádza podľa vopred definovanej schémy (napr. annuita), ale splácanie závisí výlučne od budúceho zaplateného poistného a biometrického vývoja portfólia Spoločnosti.

Spoločnosť emitovala 2. novembra 2015 dlhopisy s nominálnou hodnotou 1 tis. EUR, kupónom 5% p.a. a splatnosťou 3 roky. Ku koncu roka 2016 boli upísané dlhopisy v celkovej výške 133 tis. Eur.

Odložený daňový záväzok predstavuje daň z príjmov právnických osôb súvisiacu s príjmami budúcich období, ktoré sú ku koncu roka 2016 výlučne zmenou hodnoty poistných zmlúv Spoločnosti.

4. Alternatívne metódy oceňovania

NOVIS neuplatňuje alternatívne metódy oceňovania.

E. Riadenie kapitálu

1. Vlastné zdroje

Kvalita vlastných zdrojov Spoločnosti je zaradená do kategórie Tier 1. Výška vlastných zdrojov ku koncu roka 2016 je uvedená nižšie:

Vlastné zdroje	24 545
Rekonciliačná rezerva	17 566
Základné imanie	6 378
Emisné ážio	302
Podriadený dlh	300

Spoločnosť vydala 60.777 akcií v nominálnej hodnote 100 EUR na akciu a 300.000 akcií v nominálnej hodnote 1 EUR na akciu. Celková účtovná hodnota základného imania je vo výške 6.378 tisíc EUR. Počas roka 2016 neboli vydané žiadne nové akcie.

Všetky akcie s nominálnou hodnotou 100 EUR boli emitované za cenu 118 EUR na akciu a boli úplne splatené. Všetky akcie s nominálnou hodnotou 1 EUR boli emitované za cenu 1,18 EUR na akciu a úplne splatené v roku 2016. Rozdiel medzi nominálnou hodnotou emitovaných akcií a cenou bol vykázaný ako emisné ážio.

NOVIS eviduje dva podriadené dlhy v celkovej výške 300 tisíc EUR ku koncu vykazovacieho obdobia 2016 (rovnako aj ku koncu roka 2015).

Spoločnosť nevyplatila dividendy v minulosti a neplánuje vyplácať dividendy ani za rok 2016.

V porovnaní s predchádzajúcim obdobím 2015 nastala zmena v splatenom základnom imaní vo výške 210 tisíc EUR.

Významné rozdiely medzi vlastným kapitálom uvedeným v účtovnej závierke a prebytkom aktív nad záväzkami v ekonomickej bilancii zostavenej v zmysle Solvency II sú determinované:

- Reflektovaním hodnoty poistných zmlúv v IFRS bilancii, pričom v ekonomickej bilancii podľa Solventnosti II je hodnota poistných zmlúv reflektovaná v technických rezervách (technické rezervy v Solvency II súvahe sú evidované v zápornej hodnote na strane pasív),
- Technické rezervy v IFRS bilancii predstavujú záväzok Spoločnosti pre každú zmluvu, ktorý je tvorený minimálne vo výške odkupnej hodnoty,
- Technické rezervy bez rizikovej marže podľa Solventnosti II predstavujú sumu pozitívnych a negatívnych súčasných očakávaných tokov pre jednotlivé zmluvy.

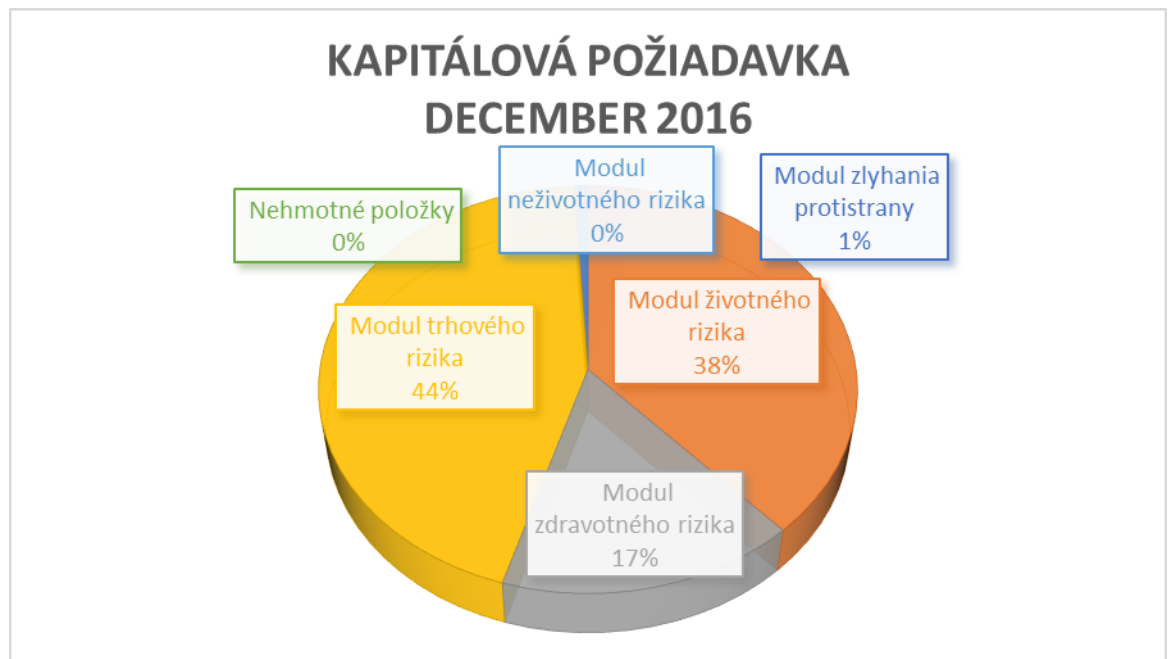
2. Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť

Kapitálová požiadavka Spoločnosti ku koncu roka 2016 je vo výške 15.976 tisíc EUR.

Spoločnosť pri výpočte kapitálovej požiadavky využíva zjednodušenie kalkulácie v module zlyhanie protistrany, pričom toto zjednodušenie je nemateriálne.

Spoločnosť neaplikuje špecifické parametre pre podniky pri stanovení kapitálovej požiadavky.

Kapitálová požiadavka podľa Solventnosti II		December 2016
Kapitálová požiadavka		15 976
Operačné		1 180
Kapacita odložených daní		-1 649
BSCR		16 445
Modul neživotného rizika		0
Modul životného rizika		8 650
Modul zdravotného rizika		3 725
Modul trhového rizika		10 053
Modul zlyhania protistrany		207
Nehmotné položky		0
Diverzifikácia		6 190



Minimálna kapitálová požiadavka je vo výške 3.994 tisíc EUR. Hodnota minimálnej kapitálovej požiadavky je určená ako dolná hranica výšky kapitálovej požiadavky podľa definície štandardného vzorca.

Minimálna kapitálová požiadavka	3 994
MCR	3 994
AMCR	3 700
MCR _{comb}	3 994
MCR _{floor}	3 994
MCR _{cap}	7 189
MCR _{linear}	922
MCR _{linear, nl}	14

Krytie kapitálovej požiadavky vlastnými zdrojmi ku koncu roka 2016 je vo výške 154%.

3. Využívanie podmodulu akciového rizika založeného na durácií pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť

NOVIS nevyužíva podmodul akciového rizika založeného na durácií pri výpočte kapitálovej požiadavky.

4. Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu

Kapitálová požiadavka Spoločnosti je stanovená na základe štandardného vzorca. Spoločnosť nedisponuje čiastočným ani vnútorným modelom.

5. Nedodržovanie minimálnej kapitálovej požiadavky a nedodržovanie kapitálovej požiadavky na solventnosť

Spoločnosť počas roka 2016 nebola vystavená situácií nedodržovania minimálnej kapitálovej požiadavky a kapitálovej požiadavky na solventnosť.

6. Ďalšie informácie

Závazok voči zaistovateľovi LCF v hodnote 14.677 tisíc EUR je reflektovaný v ekonomickej bilancii ku koncu roka 2016.

Odložený daňový záväzok vo výške 4.460 tisíc predstavuje potenciálnu daň z príjmov determinovanú rozdielom medzi celkovými aktívami a záväzkami v ekonomickej súvahe zostavenej v súlade so Solvency 2.

Odložené daňové aktívum reprezentuje daň z neuhradenej straty minulých rokov.

Príloha

S.02.01. – Súvaha

SE.02.01.17.01 Súvaha

		Hodnota podľa smernice Solventnosť II		Reklasifikačná úprava
		C0010		E0021
Aktíva				
Goodwill	R0010			
Obstarávacie náklady prevedené do ďalšieho obdobia	R0020			
Nehmotný majetok	R0030		-	
Odložené daňové pohľadávky	R0040	2 477 571		
Prebytok dôchodkových dávok	R0050			
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	R0060	85 558		
Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia)	R0070	3 150 765		
Nehnutelnosti (iné ako na vlastné použitie)	R0080			
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účasti	R0090			
Akcie	R0100			
Akcie – kótované	R0110			
Akcie – nekótované	R0120			
Dlhopisy	R0130	3 150 765		
Štátne dlhopisy	R0140	3 150 765		
Podnikové dlhopisy	R0150			
Štruktúrované cenné papiere	R0160			
Cenné papiere zabezpečené kolaterálom	R0170			
Podniky kolektívneho investovania	R0180			
Deriváty	R0190			
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	R0200	-		
Iné investície	R0210			
Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia	R0220	8 312 144		
Úvery a hypotéky	R0230			
Úvery na poistné zmluvy	R0240			
Úvery a hypotéky fyzickým osobám	R0250			
Iné úvery a hypotéky	R0260			
Pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z:	R0270	94 507		
Neživotné poistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0280	94 507		
Katastrofické riziko neživotného poistenia a zdravotného poistenia – zhrnutie	R0290			
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0300	94 507		
Životné poistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	R0310			
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	R0320			
Životné poistenie okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	R0330			
Životné index-linked a unit-linked poistenie	R0340			
Vklady pri aktívnom zaistení	R0350			
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0360	10 568		
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia	R0370	1 460 167		
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0380	103 007		
Vlastné akcie (držané priamo)	R0390	436 600		
Sumy splatné v súvislosti s položkami vlastných zdrojov alebo so začiatočným vkladom, ktoré boli vyžiadané, ale zatiaľ nesplatené	R0400	-		
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	R0410	1 573 971		
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	R0420	-		
Aktíva celkom	R0500	17 704 859		
Závazky				
Technické rezervy – neživotné poistenie	R0510	- 2 467 742		
Technické rezervy – neživotné poistenie (okrem zdravotného poistenia)	R0520			
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0530			
Najlepší odhad	R0540			
Riziková marža	R0550			
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	R0560	- 2 467 742		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0570			
Najlepší odhad	R0580	- 3 185 617		
Riziková marža	R0590	717 875		
Technické rezervy – životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	R0600	- 28 969 189		
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	R0610	- 3 917 365		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0620			
Najlepší odhad	R0630	- 5 626 697		
Riziková marža	R0640	1 709 332		
Technické rezervy – životné poistenie (okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia)	R0650	- 25 051 824		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0660			
Najlepší odhad	R0670	- 28 093 795		
Riziková marža	R0680	3 041 971		
Technické rezervy – index-linked a unit-linked poistenie	R0690	2 391 523		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0700	2 391 523		
Najlepší odhad	R0710			
Riziková marža	R0720			
Ostatné technické rezervy	R0730			
Podmienené záväzky	R0740			
Rezervy iné ako technické rezervy	R0750			
Záväzky z dôchodkových dávok	R0760			
Vklady od zaistovateľov	R0770	14 676 664		
Odložené daňové záväzky	R0780	4 126 854		
Deriváty	R0790			
Dlhy voči úverovým inštitúciám	R0800			
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v SR	ER0801			
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0802			
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidenti zvyšok sveta	ER0803			
Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám	R0810	133 554		
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových	ER0811			
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidentov v SR	ER0812			
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0813			
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidenti zvyšok sveta	ER0814			
Ostatné finančné záväzky (vydané dlhové cenné papiere)	ER0815	133 554		
Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0820	1 510 667		
Záväzky zo zaistenia	R0830			
Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0840	1 320 439		
Podriadené záväzky	R0850	300 000		
Podriadené záväzky nezahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0860			
Podriadené záväzky zahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0870	300 000		
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	R0880			
Záväzky celkom	R0900	- 6 977 230		
Prebytok aktív nad záväzkami	R1000	24 682 089		

S.05.02 – Poistné, poistné plnenia a náklady podľa krajín

S.05.02.01.01 Home Country - non-life obligations

		Domovská krajina
		C0080
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	402 053
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	236 963
Netto	R0200	165 090
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	402 053
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	236 963
Netto	R0300	165 090
Náklady na poistné plnenia (vznikuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	173 359
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	11 998
Netto	R0400	161 362
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	0
Vznikuté náklady	R0550	1 262 231
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.03 Total Top 5 and home country - non-life obligations

		Prvých 5 krajín
		C0140
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	822 625
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	
Podiel zaistovateľov	R0140	484 841
Netto	R0200	337 784
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	822 625
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	
Podiel zaistovateľov	R0240	484 841
Netto	R0300	337 784
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	448 825
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	
Podiel zaistovateľov	R0340	68 889
Netto	R0400	379 936
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	
Podiel zaistovateľov	R0440	
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	1 617 436
Ostatné náklady	R1200	0
Náklady celkom	R1300	1 617 436

S.05.02.01.04 Home Country - life obligations

		Domovská krajina
		C0220
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	1 568 969
Podiel zaistovateľov	R1420	924 724
Netto	R1500	644 245
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	1 568 969
Podiel zaistovateľov	R1520	924 724
Netto	R1600	644 245
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	256 566
Podiel zaistovateľov	R1620	17 756
Netto	R1700	238 810
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	4 925 729
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.05.02.01.06 Total Top 5 and home country - life obligations

		Prvých 5 krajín
		C0280
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	12 019 659
Podiel zaistovateľov	R1420	7 084 183
Netto	R1500	4 935 476
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	12 019 659
Podiel zaistovateľov	R1520	7 084 183
Netto	R1600	4 935 476
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	436 116
Podiel zaistovateľov	R1620	56 125
Netto	R1700	379 990
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	
Podiel zaistovateľov	R1720	
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	6 665 231
Ostatné náklady	R2500	0
Náklady celkom	R2600	6 665 231

S.05.02.01.02 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - non-life obligations

Krajina	R0010	Slovensko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - neživotné záväzky
		C0090
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	0
Netto	R0200	
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	0
Netto	R0300	
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	0
Netto	R0400	
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	0
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.02 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - non-life obligations

Krajina	R0010	Česká republika
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - neživotné záväzky
		C0090
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	399 138
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	235 245
Netto	R0200	163 893
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	399 138
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	235 245
Netto	R0300	163 893
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	274 449
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	56 569
Netto	R0400	217 880
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	334 615
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.02 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - non-life obligations

Krajina	R0010	Nemecko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - neživotné záväzky
		C0090
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	15 521
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	9 148
Netto	R0200	6 373
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	15 521
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	9 148
Netto	R0300	6 373
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	340
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	0
Netto	R0400	340
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	16 632
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.02 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - non-life obligations

Krajina	R0010	Rakúsko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - neživotné záväzky
		C0090
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	1 091
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	643
Netto	R0200	448
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	1 091
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	643
Netto	R0300	448
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	0
Netto	R0400	
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	4 404
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.02 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - non-life obligations

Krajina	R0010	Maďarsko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - neživotné záväzky
		C0090
Predpísané poistné		
Brutto – priama činnosť	R0110	4 821
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130	0
Podiel zaisťovateľov	R0140	2 842
Netto	R0200	1 980
Zaslúžené poistné		
Brutto – priama činnosť	R0210	4 821
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230	0
Podiel zaisťovateľov	R0240	2 842
Netto	R0300	1 980
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto – priama činnosť	R0310	677
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330	0
Podiel zaisťovateľov	R0340	322
Netto	R0400	354
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto – priama činnosť	R0410	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430	0
Podiel zaisťovateľov	R0440	0
Netto	R0500	
Vzniknuté náklady	R0550	-446
Ostatné náklady	R1200	
Náklady celkom	R1300	

S.05.02.01.05 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - life obligations

Krajina	R0010	Slovensko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - životné záväzky
		C0230
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	0
Podiel zaistovateľov	R1420	0
Netto	R1500	
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	0
Podiel zaistovateľov	R1520	0
Netto	R1600	
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	0
Podiel zaistovateľov	R1620	0
Netto	R1700	
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	0
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.05.02.01.05 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - life obligations

Krajina	R0010	Česká republika
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - životné záväzky
		C0230
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	1 479 179
Podiel zaistovateľov	R1420	871 803
Netto	R1500	607 376
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	1 479 179
Podiel zaistovateľov	R1520	871 803
Netto	R1600	607 376
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	174 520
Podiel zaistovateľov	R1620	35 972
Netto	R1700	138 548
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	1 240 059
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.05.02.01.05 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - life obligations

Krajina	R0010	Nemecko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - životné záväzky
		C0230
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	954 639
Podiel zaistovateľov	R1420	562 648
Netto	R1500	391 991
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	954 639
Podiel zaistovateľov	R1520	562 648
Netto	R1600	391 991
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	0
Podiel zaistovateľov	R1620	0
Netto	R1700	
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	1 022 975
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.05.02.01.05 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - life obligations

Krajina	R0010	Rakúsko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - životné záväzky
		C0230
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	52 926
Podiel zaistovateľov	R1420	31 194
Netto	R1500	21 732
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	52 926
Podiel zaistovateľov	R1520	31 194
Netto	R1600	21 732
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	0
Podiel zaistovateľov	R1620	0
Netto	R1700	
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	213 698
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.05.02.01.05 Top 5 countries (by amount of gross premiums written) - life obligations

Krajina	R0010	Maďarsko
		Krajina (podľa výšky hrubého predpísaného poistného) - životné záväzky
		C0230
Predpísané poistné		
Brutto	R1410	7 963 946
Podiel zaistovateľov	R1420	4 693 815
Netto	R1500	3 270 131
Zaslúžené poistné		
Brutto	R1510	7 963 946
Podiel zaistovateľov	R1520	4 693 815
Netto	R1600	3 270 131
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)		
Brutto	R1610	5 030
Podiel zaistovateľov	R1620	2 397
Netto	R1700	2 633
Zmena stavu ostatných technických rezerv		
Brutto	R1710	0
Podiel zaistovateľov	R1720	0
Netto	R1800	
Vzniknuté náklady	R1900	-737 230
Ostatné náklady	R2500	
Náklady celkom	R2600	

S.12.01 – Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT

S.12.01.02.01 Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT

		Poistenie s podielom na zisku				Index-linked a unit-linked poistenie			Ostatné životné poistenie			Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Prijaté zaistenie	Spolu (životné poistenie iné ako zdravotné poistenie vrátane unit-linked poistenia)	Zdravotné poistenie (priama činnosť)			Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia	Zdravotné zaistenie (prijaté zaistenie)	Celkom (zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu)			
		C0020	C0030	Zmluvy bez opcií a záruk	Zmluvy s opciami alebo	C0060	Zmluvy bez opcií a záruk	Zmluvy s opciami alebo zárukami	C0090	C0100	C0150				C0160	Zmluvy bez opcií a záruk	Zmluvy s opciami alebo zárukami				C0190	C0200	C0210
				C0040	C0050		C0070	C0080								C0170	C0180						
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0010	0	2 391 523			0					2 391 523	0						0					
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0020	0	0			0					0	0						0					
Technické rezervy vypočítané ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže																							
Najlepší odhad																							
Brutto najlepši odhad	R0030	-26 585 012		0	0		-1 508 783	0			-28 093 795		-5 626 697	0				-5 626 697					
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0080	0		0	0		0	0			0		0	0				0					
Najlepší odhad mínus pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia - spolu	R0090	-26 585 012		0	0		-1 508 783	0			-28 093 795		-5 626 697	0				-5 626 697					
Riziková marža	R0100	3 033 950	0			8 021					3 041 971	1 709 332						1 709 332					
Výška prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv																							
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0110																						
Najlepší odhad	R0120																						
Riziková marža	R0130																						
Technické rezervy – spolu	R0200	-23 551 062	2 391 523			-1 500 762					-22 660 301	-3 917 365						-3 917 365					

S.17.01 – Technické rezervy neživotného poistenia

S.17.01.02.01 Technické rezervy neživotného poistenia

		Priama činnosť a prijaté proporcionálne zaistenie		Celkový záväzok neživotného poistenia
		Poistenie liečebných nákladov	Poistenie zabezpečenia príjmu	
		C0020	C0030	C0180
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0010		0	0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0050		0	0
Technické rezervy vypočítané ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže				
Najlepší odhad				
Poistné rezervy				
Brutto	R0060		-3 829 818	-3 829 818
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0140		0	0
Netto najlepší odhad poistných rezerv	R0150		-3 829 818	-3 829 818
Rezervy na poistné plnenie				
Brutto	R0160		644 201	644 201
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0240		94 507	94 507
Netto najlepší odhad rezerv na poistné plnenie	R0250		549 694	549 694
Celkový najlepší odhad – brutto	R0260		-3 185 617	-3 185 617
Celkový najlepší odhad – netto	R0270		-3 280 125	-3 280 125
Riziková marža	R0280		717 875	717 875
Výška prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv				
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0290			
Najlepší odhad	R0300			
Riziková marža	R0310			
Technické rezervy – spolu				
Technické rezervy – spolu	R0320		-2 467 742	-2 467 742
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistnej zmluvy/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany – spolu	R0330		94 507	94 507
Technické rezervy po odpočítaní pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia – spolu	R0340		-2 562 250	-2 562 250

S.19.01.01.02 Vyplatené poistné plnenia brutto (nekumulatívne) - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		V bežnom roku	Súčet rokov (kumulatívny)
		C0170	C0180
Pred	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220	1 140	2 269
N-2	R0230	27 648	77 042
N-1	R0240	280 849	356 843
N	R0250	139 188	139 188
Spolu	R0260	448 825	575 342

S.19.01.01.04 Brutto nediskontovaný najlepší odhad rezervy na poistné plnenie - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka (diskontované údaje)
		C0360
Pred	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	
N-11	R0140	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	16 763
N	R0250	258 155
Spolu	R0260	274 918

S.19.01.01.06 Hrubé ohlásené, ale nevyrovnané poistné plnenia (RBNS) - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka
		C0560
Pred	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	
N-11	R0140	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	4 555
N-1	R0240	40 793
N	R0250	134 807
Spolu	R0260	180 155

S.19.01.01.08 Prijaté späťne získané sumy zaistenia (nekumulatívne) - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		V bežnom roku	Súčet rokov (kumulatívny)
		C0760	C0770
Pred	R0300		
N-14	R0310		
N-13	R0320		
N-12	R0330		
N-11	R0340		
N-10	R0350		
N-9	R0360		
N-8	R0370		
N-7	R0380		
N-6	R0390		
N-5	R0400		
N-4	R0410		
N-3	R0420		
N-2	R0430	0	
N-1	R0440	0	
N	R0450	103 848	103 848
Spolu	R0460	103 848	103 848

S.19.01.01.10 Nediskontovaný najlepší odhad rezerv na poistné plnenia – pohľadávka zo zaistenia - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka (diskontované údaje)
		C0960
Pred	R0300	
N-14	R0310	
N-13	R0320	
N-12	R0330	
N-11	R0340	
N-10	R0350	
N-9	R0360	
N-8	R0370	
N-7	R0380	
N-6	R0390	
N-5	R0400	
N-4	R0410	
N-3	R0420	
N-2	R0430	
N-1	R0440	0
N	R0450	111 539
Spolu	R0460	111 539

S.19.01.01.12 Poistné nároky RBNS zo zaistenia - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka
		C1160
Pred	R0300	
N-14	R0310	
N-13	R0320	
N-12	R0330	
N-11	R0340	
N-10	R0350	
N-9	R0360	
N-8	R0370	
N-7	R0380	
N-6	R0390	
N-5	R0400	
N-4	R0410	
N-3	R0420	
N-2	R0430	
N-1	R0440	0
N	R0450	34 476
Spolu	R0460	34 476

S.19.01.01.14 Čisté vyplatené poistné plnenia (nekumulatívne) - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		V bežnom roku	Súčet rokov (kumulatívny)
		C1360	C1370
Pred	R0500		
N-14	R0510		
N-13	R0520		
N-12	R0530		
N-11	R0540		
N-10	R0550		
N-9	R0560		
N-8	R0570		
N-7	R0580		
N-6	R0590		
N-5	R0600		
N-4	R0610		
N-3	R0620	1 140	2 269
N-2	R0630	27 648	77 042
N-1	R0640	280 849	356 843
N	R0650	35 340	35 340
Spolu	R0660	344 977	471 494

S.19.01.01.16 Netto nediskontovaný najlepší odhad rezerv na poistné plnenie - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka (diskontované údaje)
		C1560
Pred	R0500	
N-14	R0510	
N-13	R0520	
N-12	R0530	
N-11	R0540	
N-10	R0550	
N-9	R0560	
N-8	R0570	
N-7	R0580	
N-6	R0590	
N-5	R0600	
N-4	R0610	
N-3	R0620	
N-2	R0630	
N-1	R0640	16 763
N	R0650	258 155
Spolu	R0660	274 918

S.19.01.01.18 Čisté poistné nároky RBNS - V bežnom roku, súčet rokov (kumulatívny)

Skupina činnosti	Z0010	Poistenie zabezpečenia príjmu
Rok nastatia/rok upísania poistenia	Z0020	Rok upísania poistenia
Mena	Z0030	EUR
Menový prepočet	Z0040	Konvertované v mene vykazovania

		Koniec roka
		C1760
Pred	R0500	
N-14	R0510	
N-13	R0520	
N-12	R0530	
N-11	R0540	
N-10	R0550	
N-9	R0560	
N-8	R0570	
N-7	R0580	
N-6	R0590	
N-5	R0600	
N-4	R0610	
N-3	R0620	
N-2	R0630	4 555
N-1	R0640	40 793
N	R0650	100 331
Spolu	R0660	145 679

S.23.01. – Vlastné zdroje

S.23.01.01.01 Vlastné zdroje

		Spolu	Trieda 1 – neobmedzené	Trieda 1 – obmedzené	Trieda 2	Trieda 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Základné vlastné zdroje pred odpočítaním účasti v inom finančnom sektore, ako sa uvádza v článku 68 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35						
Kapitál v kmeňových akciách (bez odpočítania vlastných akcií)	R0010	6 377 700	6 377 700			
Emisné ážio súvisiace s kapitálom v kmeňových akciách	R0030	301 986	301 986			
Začiatocné vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti	R0040					
Podriadené účty členov vzájomného poisťovacieho spolku	R0050					
Prebytočné zdroje (Fondy akumulovaných prostriedkov, tzv. "Surplus funds")	R0070					
Prioritné akcie	R0090					
Emisné ážio súvisiace s prioritnými akciami	R0110					
Rezerva z precenenia	R0130	17 565 803	17 565 803			
Podriadené záväzky	R0140	300 000		300 000		
Suma zodpovedajúca hodnote čistých odložených daňových pohľadávok	R0160					
Iné položky vlastných zdrojov schválené orgánom dohľadu ako základné vlastné zdroje, ktoré neboli uvedené vyššie	R0180					
Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II						
Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II	R0220					
Odpočty						
Odpočty účasti vo finančných a úverových inštitúciách	R0230					
Celkové základné vlastné zdroje po odpočtoch	R0290	24 545 489	24 245 489	300 000		
Dodatkové vlastné zdroje						
Nesplatený a nevyžiadaný kapitál v kmeňových akciách splatný na požiadanie	R0300					
Nesplatené a nevyžiadané začiatocné vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti	R0310					
Nesplatené a nevyžiadané prioritné akcie splatné na požiadanie	R0320					
Právne záväzný prísľub upísať a vyplatiť podriadené záväzky na požiadanie	R0330					
Akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES	R0340					
Akreditívy a záruky iné ako akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES	R0350					
Dodatočné žiadosti členov podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES	R0360					
Dodatočné žiadosti členov – iné ako podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES	R0370					
Iné dodatkové vlastné zdroje	R0390					
Celkové dodatkové vlastné zdroje	R0400					
Dostupné a použiteľné vlastné zdroje						
Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť	R0500	24 545 489	24 245 489	300 000		
Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky	R0510	24 545 489	24 245 489	300 000		
Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť	R0540	24 545 489	24 245 489	300 000		
Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky	R0550	24 545 489	24 245 489	300 000		
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0580	15 975 266				
MCR	R0600	3 993 817				
Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a kapitálovou požiadavkou na solventnosť	R0620	154%				
Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a minimálnou kapitálovou požiadavkou	R0640	615%				

S.23.01.01.02 Rezerva z precenenia

		C0060
Rezerva z precenenia		
Prebytok aktív nad záväzkami	R0700	24 682 089
Vlastné akcie (držané priamo a nepriamo)	R0710	436 600
Predpokladané dividendy, rozdeľovanie výnosov a platby	R0720	
Iné položky základných vlastných zdrojov	R0730	6 679 686
Úprava na zohľadnenie obmedzených položiek vlastných zdrojov v súvislosti s portfóliami, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a s oddelene spravovanými fondmi	R0740	
Rezerva z precenenia	R0760	17 565 803
Očakávané zisky		
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – životné poistenie	R0770	27 180 554
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – neživotné poistenie	R0780	7 727 934
Celková suma očakávaných ziskov zahrnutých do budúceho poistného (EPIFP)	R0790	34 908 488

S.25.01. – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec

S.25.01.01.01 Základná kapitálová požiadavka na solventnosť

		Čistá kapitálová požiadavka na solventnosť	Hrubá kapitálová požiadavka na solventnosť	Pridelenie z úprav z dôvodu oddelene spravovaných fondov a portfólií, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia
		C0030	C0040	C0050
Trhové riziko	R0010	10 052 650	10 052 650	
Riziko zlyhania protistrany	R0020	207 328	207 328	
Upisovacie riziko životného poistenia	R0030	8 650 482	8 650 482	
Upisovacie riziko zdravotného poistenia	R0040	3 724 683	3 724 683	
Upisovacie riziko neživotného poistenia	R0050	0	0	
Diverzifikácia	R0060	6 190 097	6 190 097	
Riziko nehmotného majetku	R0070	0	0	
Základná kapitálová požiadavka na solventnosť	R0100	16 445 048	16 445 048	

S.25.01.01.02 Výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť

		Hodnota
		C0100
Úprava z dôvodu agregácie nSCR RFF/MAP	R0120	
Operačné riziko	R0130	1 179 501
Kapacita technických rezerv absorbovať straty	R0140	
Kapacita odložených daní absorbovať straty	R0150	-1 649 283
Kapitálová požiadavka pre podnikanie vykonávané v súlade s článkom 4 smernice 2003/41/ES	R0160	
Kapitálová požiadavka na solventnosť bez navýšenia kapitálu	R0200	15 975 266
Navýšenie kapitálu, ktoré už bolo stanovené	R0210	
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0220	15 975 266
Ďalšie informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť		
Kapitálová požiadavka pre podmodul akciového rizika založený na durácii	R0400	
Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre zvyšnú časť	R0410	
Celková suma pomyslenej kapitálovej požiadavky na solventnosť pre oddelene spravované fondy	R0420	
Celková suma pomyslenej kapitálovej požiadavky na solventnosť pre portfóliá, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia	R0430	
Účinky diverzifikácie z dôvodu agregácie nSCR RFF pre článok 304	R0440	
Metóda použitá na výpočet úpravy z dôvodu agregácie nSCR RFF/MAP	R0450	
Čisté budúce dobrovoľné plnenia	R0460	

S.28.01. – Minimálna kapitálová požiadavka – len činnosť životného alebo len neživotného poistenia alebo zaistenia

S.28.01.01.01 Zložka lineárneho vzorca pre záväzky neživotného poistenia a zaistenia

		MCR komponenty
		C0010
MCRNL výsledok	R0010	13 985

S.28.01.01.02 Doplnkové informácie

		Doplnkové informácie	
		Netto najlepší odhad (po odpočítaní zaistenia/SPV) a technické rezervy vypočítané	Čisté predpísané poistné (po odpočítaní zaistenia) v posledných 12 mesiacoch
		C0020	C0030
Poistenie liečebných nákladov a proporcionálne zaistenie	R0020	0	0
Poistenie zabezpečenia príjmu a proporcionálne zaistenie	R0030	0	164 525
Poistenie odškodnenia pracovníkov a proporcionálne zaistenie	R0040	0	0
prevádzkou motorového vozidla a proporcionálne zaistenie	R0050	0	0
Ostatné poistenie motorových vozidiel a proporcionálne zaistenie	R0060	0	0
Námorné, letecké a dopravné a prijaté proporcionálne zaistenie	R0070	0	0
Poistenie proti požiaru a iným majetkovým škodám a proporcionálne zaistenie	R0080	0	0
Poistenie všeobecnej zodpovednosti a proporcionálne zaistenie	R0090	0	0
Poistenie úveru a kaucie a proporcionálne zaistenie	R0100	0	0
Poistenie právnej ochrany a proporcionálne zaistenie	R0110	0	0
Asistenčné služby a proporcionálne zaistenie	R0120	0	0
Poistenie rôznych finančných strát a proporcionálne zaistenie	R0130	0	0
Neporcionálne zdravotné zaistenie	R0140	0	0
Prijaté neporcionálne zaistenie	R0150	0	0
Neporcionálne námorné, letecké a dopravné zaistenie	R0160	0	0
Neporcionálne majetkové zaistenie	R0170	0	0

S.28.01.01.03 Zložka lineárneho vzorca pre záväzky životného poistenia a zaistenia

		C0040
MCRL výsledok	R0200	908 305

S.28.01.01.04 Celkový rizikový kapitál pre všetky záväzky životného poistenia (zaistenia)

		Netto nejlepší odhad (po odpočítaní zaistenia/SPV) a technické rezervy vypočítané ako celok	Čistý celkový rizikový kapitál (po odpočítaní zaistenia/SPV)
		C0050	C0060
Záväzky s podielom na zisku – garantované plnenia	R0210	0	
Záväzky s podielom na zisku – budúce dobrovoľné plnenia	R0220	0	
Záväzky index-linked a unit-linked poistenia	R0230	2 391 523	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0	
Celkový rizikový kapitál pre všetky záväzky životného poistenia (zaistenia)	R0250		896 347 090

S.28.01.01.05 Výpočet celkovej minimálnej kapitálovej požiadavky

		C0070
Lineárna minimálna kapitálová požiadavka	R0300	922 289
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0310	15 975 266
Horná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0320	7 188 870
Spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0330	3 993 817
Kombinovaná minimálna kapitálová požiadavka	R0340	3 993 817
Absolútna spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0350	3 700 000
Minimálna kapitálová požiadavka	R0400	3 993 817