

NOVIS Insurance Company, NOVIS
Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di
Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ
ZÁVIERKA S VÝROČNOU SPRÁVOU ZOSTAVENÁ
PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV
FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA (IFRS) TAK, AKO BOLI
SCHVÁLENÉ EÚ**

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

Výročná správa
31. december 2023



Vážené dámy a páni, milí členovia ekosystému NOVIS,

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

1. Vývoj podnikania a vplyv regulačných opatrení v roku 2023

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

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

Z dôvodu odobratia licencie mohol NOVIS uzatvárať nové poisťné zmluvy len v prvej polovici roka 2023. Následne sa Spoločnosť sústredila výlučne na obsluhu svojho existujúceho portfólia. Po odobratí licencie Spoločnosť zaznamenala mimoriadny nárast počtu zrušených poisťných zmlúv, pričom tento trend sa do konca roka stabilizoval. V dôsledku tohto portfólia poisťných zmlúv Spoločnosti na konci roka 2023 zahŕňalo 37 000 zmlúv, čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavovalo pokles o 7 000 zmlúv. Zároveň sa objem vybraného poisťného znížil o 9 mil. eur na úroveň 49 mil. eur, zatiaľ čo výplaty poisťných plnení a odkupov medziročne vzrástli o 12 mil. eur. Táto kombinácia faktorov - znížený výber poisťného, zvýšené výplaty poisťného a rastúce administratívne náklady - viedla k vykázanej strate za rok vo výške 32,4 mil. EUR, čo podčiarkuje značnú finančnú záťaž spôsobenú regulačnými a prevádzkovými problémami. Finančné výsledky sú na po prvýkrát vykazované v súlade s novými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS17 pre poisťné zmluvy a IFRS9 pre finančné nástroje).

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

2. Navrhované rozdelenie výsledku za obdobie

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

3. Organizačná štruktúra spoločnosti

Ku dňu vydania tejto výročnej správy nedošlo k žiadnym zmenám vo vyššie uvedenej organizačnej štruktúre.

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

4. Dôležitý vývoj v roku 2024

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

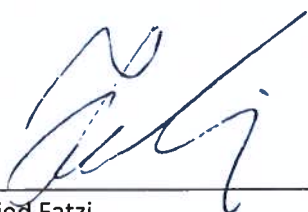
V júli 2024 boli konvertibilné dlhopisy vydané v predchádzajúcich rokoch v celkovej hodnote 20 000 tisíc EUR konvertované do základného imania. Táto transakcia zvýšila základné imanie Spoločnosti zo 7 064 tis. eur na 8 482 tis. eur a emisné ážio vzrástlo z 3 924 tis. eur na 21 428 tis. eur.

5. Riziká a neistoty

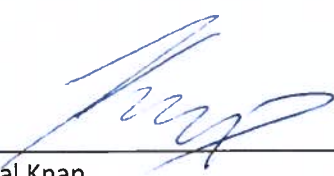
Hlavné riziká a neistoty, ktorým spoločnosť čelí, priamo súvisia s jej licenčnou situáciou, najmä s trvaním a výsledkom prebiehajúcich súdnych konaní. To vytvára značnú nepredvídateľnosť, pokiaľ ide o budúce správanie klientov, čo môže ďalej ovplyvniť výkonnosť Spoločnosti. Vyriešenie týchto právnych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

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

Ďakujeme!



Siegfried Fatzi
Predseda predstavenstva
NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poistovňa a.s.



Michal Knap
Podpredseda predstavenstva
NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poistovňa a.s.

Bratislava, 28. decembra 2024

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s.:

I. SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Podmienený názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, okrem vplyvu skutočnosti opísanej v odseku *Základ pre podmienený názor*, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre podmienený názor

Pri prepočte časti poistného a zaistného portfólia denominovaného v cudzej mene na eurá, nie všetky transakcie boli riadne zaúčtované v hlavnej účtovnej knihe. Spoločnosť tento nedostatok identifikovala až po zostavení a následnom schválení účtovnej závierky valným zhromaždením, a preto je zákonom o účtovníctve právne obmedzená v opätovnom otvorení účtovných kníh. Ak by boli kurzové rozdiely správne zaúčtované, čisté náklady na finančnú činnosť z poistenia by boli vyššie o 631 tisíc EUR a vlastné imanie by bolo vyššie o 1 218 tisíc EUR (v roku 2022: čisté náklady na finančnú činnosť z poistenia by boli nižšie o 1 849 tisíc a vlastné imanie by bolo vyššie o 1 849 tisíc EUR) a čisté aktíva z poistných zmlúv by boli vyššie o 1 878 tisíc EUR (v roku 2022: o 3 674 tisíc EUR), čisté aktíva zo zaistných zmlúv by boli nižšie o 660 tisíc EUR (v roku 2022: o 1 825 tisíc EUR).

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

Významná neistota týkajúca sa nepretržitosti pokračovania v činnosti

Upozorňujeme na bod 2.1.2. poznámok účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že Spoločnosť má odobratú licenciu na vykonávanie poistnej činnosti s účinnosťou od 5. júla 2023. Spoločnosť má od tohto dňa zakázané uzatvárať nové poistné zmluvy a môže pokračovať len v činnostiach súvisiacich s vymáhaním svojich nárokov a vysporiadaním svojich záväzkov. Ako sa uvádza v bode 2.1.2. poznámok, tieto okolnosti alebo udalosti spolu s inými záležitosťami uvedenými v bode 2.1.2. naznačujú, že existuje významná neistota, ktorá vyvoláva závažné pochybnosti o schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci k 31. decembru 2022 vykonal iný audítor, ktorý 25. augusta 2023 odmietol vyjadriť názor v dôsledku neistoty týkajúcej sa nepretržitosti pokračovania v činnosti.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Neistota pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv, ako aj neistota pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov zo zaistných zmlúv

Popis kľúčovej záležitosti	Ako náš audit zohľadnil kľúčové záležitosti
Spoločnosť vykazuje k 31. decembru 2023 hodnotu pohľadávok z poistných zmlúv vo výške 91 442 tisíc EUR a hodnotu záväzkov z poistných zmlúv vo výške 72 386 tisíc EUR, ako aj hodnotu pohľadávok zo zaistných zmlúv vo výške 100 730 tisíc EUR a záväzkov zo zaistných zmlúv vo výške 338 tisíc EUR.	Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad poistno-matematickými postupmi, vrátane riadenia procesu nastavenia predpokladov.
Tieto položky sa účtujú od 1. januára 2023 v súlade s novým poistným štandardom IFRS 17, pričom Spoločnosť uplatňuje pre ocenenie kombináciu všeobecného modelu (GMM) a prístupu variabilného poplatku (VFA).	Získali sme pochopenie prístupu, ako Spoločnosť stanovuje kľúčové predpoklady a vstupné údaje, ktoré používa pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z poistných a zaistných zmlúv.
Tieto oceňovacie modely predstavujú komplexnú poistno-matematickú metódu, založenú na významných predpokladoch, týkajúcich sa odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré sa vzťahujú na	Overili sme odhadované budúce peňažné toky podľa druhov poistných zmlúv.
	Overili sme stanovenie použitej diskontnej sadzby.
	Overili sme metodológiu a výpočet rizikovej prirážky.

skupinu poistných a zaistných zmlúv, ako aj na stanovení diskontnej sadzby použitej pri výpočte súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov.

Najvýznamnejšie predpoklady použité pri stanovení odhadovaných budúcich peňažných tokov sa týkajú miery chorobnosti, úrazovosti a úmrtnosti poistených, miery predčasného ukončenia poistných zmlúv, miery škodovosti, očakávaných administratívnych nákladov a diskontnej sadzby.

Účtovné postupy použité na ocenenie poistných a zaistných zmlúv a ďalšie vysvetľujúce informácie sú uvedené v poznámke 2.3.

Pohľadávky a záväzky z poistných zmlúv ako aj pohľadávky a záväzky zo zaistných zmlúv predstavujú významnú časť pohľadávok a záväzkov Spoločnosti a predstavujú významný účtovný odhad. Ten sa opiera o komplexné predpoklady, ktoré stanovuje vedenie Spoločnosti.

Pretože táto oblasť zahŕňa významnú časť účtovných odhadov a úsudkov ohľadne neistoty budúcich peňažných tokov a vyžaduje zapojenie poistno-matematických špecialistov, považujeme ju za kľúčovú záležitosť auditu.

Overili sme kompletnosť poistného portfólia použitého pri výpočte ocenenia pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z poistných a zaistných zmlúv ako aj presnosť parametrov poistných a zaistných zmlúv.

Odsúhlasili sme reporty výšky poistných a zaistných stavov a relevantných vstupných údajov na podporné výpočty a dokumentáciu.

S ohľadom na implementáciu nového poistného štandardu IFRS17 sa vyššie uvedené procedúry uskutočnili na dátach k 1. januáru 2022, 31. decembru 2022 a 31. decembru 2023.

S poistnými matematikmi a vedením Spoločnosti sme prediskutovali metódy použité na stanovenie kľúčových predpokladov, a ak to bolo vhodné, vyzvali sme vedenie predpoklady zdôvodniť. Overili sme presnosť výpočtov a platnosť predpokladov stanovených Spoločnosťou na základe interných údajov, údajov dostupných z trhu a historickej skúsenosti.

Posúdili sme správnosť a kompletnosť údajov zverejnených v prílohe účtovnej závierky, vrátane požadovaných informácií pri prechode na nový poistný štandard IFRS 17.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

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

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

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

II. SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

II.1 Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

II.2 Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti dňa 28. mája 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením/členskou schôdzou Spoločnosti dňa 28. júna 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych auditorov, predstavuje jeden rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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

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

V Bratislave, 13. mája 2025



Ing. Stanislav KUBALA
Zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1062

V mene audítorskej spoločnosti:
BDO Audit, spol. s r. o.
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika
Licencia UDVA č. 339



**Poist'ovňa NOVIS,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poist'ovňa a.s.**

Samostatné finančné výkazy
v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ
31. decembra 2023



Obsah

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

SAMOSTATNÉ FINANČNÉ VÝKAZY NA ROK 2023

A.	SAMOSTATNÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII	1
B.	SAMOSTATNÝ VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU	2
C.	SAMOSTATNÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV	3
D.	SAMOSTATNÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ	4
E.	POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	5
1.	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	5
1.1.	Všeobecné informácie o vykazujúcom subjekte	5
2.	Významné účtovné zásady	6
2.1.	Zásady zostavovania účtovnej závierky	6
2.1.1.	Podklady pre zostavenie účtovnej závierky	6
2.1.2.	Predpoklad nepretržitého trvania činnosti	7
2.2.	Prijatie nových alebo revidovaných štandardov a interpretácií	9
2.3.	Významné účtovné zásady	11
2.3.1.	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	11
2.3.2.	Investície do dcérskych spoločností	11
2.3.3.	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	11
2.3.4.	Nehmotný majetok	11
2.3.5.	Zníženie hodnoty nefinančných aktív	11
2.3.6.	Leasing	12
2.3.7.	Daň z príjmu právnických osôb/odložená daň/ostatné dane	12
2.3.8.	Ostatné rezervy	12
2.3.9.	Vykazovanie segmentov	13
2.3.10.	Záväzky súvisiace s poistením	13
2.3.11.	IFRS 17 Poistné zmluvy	14
2.3.11.1.	IFRS 17 Poistné zmluvy	14
2.3.11.2.	Základné rozdiely medzi IFRS 17 a štandardom IFRS4	14
2.3.11.3.	Identifikácia zmlúv podľa IFRS17	15
2.3.11.4.	Hranice zmlúv Poistné zmluvy	15
2.3.11.5.	Hranice zmlúv Zaisťné zmluvy	16
2.3.11.6.	Skupina zmlúv	16
2.3.11.7.	Prvotné vykázanie	16
2.3.11.8.	Oceňovanie	16
2.3.11.9.	Peňažné toky z plnenia	22
2.3.11.10.	Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, stratovosti	23
2.3.11.11.	Záväzky zo vzniknutých poistných udalostí	23
2.3.11.12.	Diskontné sadzby	24
2.3.11.13.	Úpravy rizika pre nefinančné riziko	24
2.3.11.14.	Zmluvná servisná marža (CSM)	25
2.3.11.15.	Investičné komponenty	25
2.3.11.16.	Prezentácia vo výkaze o finančnej situácii	25
2.3.11.17.	Výsledok poisťovacích služieb a výsledok zaistenia	26
2.3.11.18.	Finančné príjmy a výdavky z poistenia	27

2.3.11.19.	Finančné výnosy a náklady zo zaistných zmlúv	27
2.3.11.20.	Prvotná aplikácia	27
2.3.12.	IFRS 9 Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív a záväzkov	28
2.3.12.1.	Klasifikácia finančných aktív a pasív	28
2.3.12.2.	Zníženie hodnoty finančných aktív	30
2.3.12.3.	Prechod	32
2.3.12.4.	Účtovné zásady a hierarchia reálnej hodnoty	32
2.3.13.	Prepočet cudzích mien	34
3.	POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	35
3.1.	Aktíva	35
3.1.1.	Dlhodobý nehmotný majetok	35
3.1.2.	Dlhodobý hmotný majetok	36
3.1.3.	Investície do dcérskych spoločností	37
3.1.4.	Finančné nástroje podľa kategórie	38
3.1.5.	Investície - finančný majetok	39
3.1.6.	Hierarchie reálnej hodnoty	39
3.1.7.	Ostatné aktíva	47
3.1.8.	Bankové vklady	47
3.2.	Vlastné imanie a záväzky	48
3.2.1.	Equity	48
3.2.2.	Úvery	50
3.2.3.	Ostatné záväzky	51
3.2.4.	Daňová rezerva	52
3.2.5.	Insurance Linked Liabilities	54
3.3.	Poistné a zaistné zmluvy	62
3.3.1.	Odsúhlasenie poistných zmlúv podľa zložiek oceňovania	64
3.3.2.	Odsúhlasenie zaistných zmlúv podľa zložiek oceňovania	73
3.3.3.	Odsúhlasenie poistných zmlúv podľa typu záväzku	79
3.3.4.	Odsúhlasenie zaistných zmlúv podľa typu záväzkov	88
3.3.5.	Rozpúšťanie zmluvnej servisnej marže (CSM)	92
3.3.6.	Nové zmluvy	93
3.4.	Zisk/Strata z poistných služieb	96
3.4.1.	Výnosy z poistných služieb	96
3.4.2.	Náklady na poistné služby	98
3.4.3.	Čistý finančný výsledok z poistenia	101
3.4.3.1.	Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	101
3.4.3.2.	Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv	102
3.4.4.	Výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	103
3.5.	Príjmy z investícií	105
3.6.	Výdavky	106
3.6.1.	Ostatné finančné výdavky	106
3.6.2.	Prevádzkové výdavky	107
3.6.3.	Ostatné výnosy/(náklady) netto	108
3.6.4.	Bežná daň z príjmu	108
4.	INÉ ZVEREJNENIA	110
4.1.	Štruktúra obchodnej činnosti spoločnosti podľa krajín	110
4.1.1.	Prevádzkové segmenty	111

4.2.	Riadenie rizík	115
4.2.1.	Poistné zmluvy nesúce riziko straty.....	115
4.2.2.	Upisovacie riziko.....	115
4.2.3.	Riziko predčasného ukončenia poistných zmlúv (Lapse Risk)	116
4.2.4.	Riziko neplatenia poistného	116
4.2.5.	Riziko koncentrácie	116
4.2.6.	Analýza citlivosti.....	117
4.2.7.	Riziko súvisiace s alokáciou aktív.....	119
4.2.8.	Úverové riziko.....	119
4.2.8.1.	Očakávané kreditné straty	119
4.2.9.	Riziko nesúladu s predpismi.....	120
4.2.10.	Prevádzkové riziká.....	120
4.2.11.	Finančné riziká.....	120
4.3.	Informácie o transakciách so spriaznenými stranami.....	124
4.4.	Podmienené udalosti a záväzky.....	124
4.4.1.	Žaloby	124
4.4.2.	Prenájom	124
4.4.3.	Neisté daňové pozície	124
4.5.	Významné udalosti po skončení vykazovaného obdobia	124

A. SAMOSTATNÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

V tisícoch EUR	Poznámka	31-12-23	31-12-22 (prepracované)	01-01-22 (prepracované)
AKTÍVY				
Nehmotný majetok	3.1.1.	501	581	609
Hmotný majetok	3.1.2.	451	381	249
Aktíva z poistných zmlúv	3.3	91 442	132 360	118 990
Aktíva zo zaistných zmlúv	3.3	100 730	86 058	93 493
Ostatné aktíva	3.1.7	12 200	4 851	5 219
Investície do dcérskych spoločností	3.1.3	2 856	2 856	1 656
Investície - finančný majetok	3.1.5	45 186	62 032	81 150
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	3.1.8	8 288	3 625	5 079
AKTÍVA SPOLU		261 654	292 743	306 445
Equity				
Ostatné záväzky	3.2.3	118 039	107 464	105 420
Záväzky z poistných zmlúv	3.3	72 386	77 397	79 666
Záväzky zo zaistných zmlúv	3.3	338	8 486	12 435
Záväzky súvisiace s poistením (ILS)	3.2.5	42 969	46 518	40 754
Daňové záväzky	3.2.4	0	0	0
Úvery	3.2.2	23 890	16 483	11 412
CELKOVÉ ZÁVÄZKY		257 622	256 347	249 686
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		261 654	292 743	306 445

Poznámky na stranách 5 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

B. SAMOSTATNÝ VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

V tisícoch EUR	Poznámka	2023	2022 (prepracované)
Výnosy z poistných služieb	3.4.1	20 491	30 106
Náklady na poistné služby	3.4.2	-37 505	-14 898
Čisté výnosy(náklady) zo zaistných zmlúv	3.4.4	-7 894	20 973
Zisk/(strata) z poistných služieb		-24 908	36 181
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	3.4.3	-4 576	-2 800
Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv	3.4.3	5 700	-31 448
Čisté finančné výnosy/(náklady) z poistenia		1 124	-34 248
Výnosy/(náklady) z investícií	3.5	6 577	-14 150
Ostatné finančné náklady	3.6.1	-2 255	-860
Ostatné prevádzkové náklady	3.6.2	-12 382	-10 357
Ostatné výnosy/(náklady) netto	3.6.3	-571	-685
STRATA PRED ZDANENÍM		-32 415	-24 119
Daň z príjmu	3.6.4	0	0
STRATA PO ZDANENÍ		-32 415	-24 119
Ostatné súhrnné zisky/(straty)		51	759
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK/(STRATA) ZA OBDOBIE		-31 364	-23 360

Poznámky na stranách 5 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

C. SAMOSTATNÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

V tisícoch EUR	Poznámka	2023	2022 (prepracované)
Zisk pred zdanením		-32 415	-24 119
Úpravy pre:			
Odpisy a amortizácia		254	226
Výsledok z poistenia		19 198	-14 882
Výsledok zo zaistenia a ILS		2 194	10 475
Prijmy z úrokov		-7	-24
Precenenie finančného majetku		-6 570	14 174
Výdavky na úroky		2 255	860
<i>Δ finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez OCI</i>		4	8 536
<i>Δ finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez PL</i>		23 463	-2 833
Δ Poistné zmluvy		4 177	1 037
Δ Zaistné zmluvy		-8 160	-7 857
Δ ILS		-5 255	8 064
Δ ostatné aktíva		796	368
Δ ostatné záväzky		-186	-1 183
Prijaté úroky z investícií		7	24
Peňažný tok z prevádzkových činností		-245	-7 134
Nákup hmotného a nehmotného majetku		-244	-330
Nadobudnutie dcérskych spoločností		0	-1 200
Čisté peňažné toky z investičných činností		-244	-1 530
Δ Úvery a dlhopisy		6 739	4 857
Vyplatené úroky		-1 587	-646
Zvýšenie vlastného imania - emisia akcií		0	2 999
Finančné peňažné toky		5 152	7 210
Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		4 663	-1 454
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		3 625	5 079
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia*		8 288	3 625

Poznámky na stranách 5 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

D. SAMOSTATNÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

<i>v tisícoch EUR</i>	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Rezerva FVOCI	Vlastné akcie	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie spolu
K 1. januáru 2022	6 815	1 174	1 363	-904	-964	26 700	34 184
Vplyv prvotného uplatnenia IFRS 17	-	-	-	-	-	22 573	22 573
Vplyv prvotného uplatnenia IFRS 9	-	-	-	-	-	-	-
Prepočítaný zostatok k 1. januáru 2022	6 815	1 174	1 363	-904	-964	49 273	56 757
Celkové zúhrnné zisky/(straty) za rok 2022	-	-	-	759	-	(24 119)	(23 360)
<i>Kapitálové transakcie s vlastníkmi:</i>							
Zvýšenie základného imania	250	2 750	-	-	-	-	3 000
K 31. decembru 2022	7 064	3 924	1 363	-145	-964	25 154	36 396
Celkové zúhrnné zisky/(straty) za rok 2023	-	-	-	51	-	(32 415)	(32 364)
K 31. decembru 2023	7 064	3 924	1 363	-94	-964	-7 261	4 032

Poznámky na stranách 5 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

E. POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1. Všeobecné informácie o vykazujúcom subjekte

Registrované meno:	NOVIS poisťovňa, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poisťovňa a.s.
Registrované v:	Bratislava, Okresný súd I, oddiel Sa, vložka č. 5851/B (do 30. mája 2023) Mestský súd Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 5851/B (od 1. júna 2023)
Registračné číslo (IČO):	47 251 301
Daňové registračné číslo (DIČ):	2023885314

NOVIS poisťovňa, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poisťovňa a.s. (ďalej aj "spoločnosť", "poisťovňa" alebo "NOVIS") bola založená 19. septembra 2012 a zaregistrovaná 11. októbra 2013 ako akciová spoločnosť.

Sídlo spoločnosti Novis je Námestie Ľudovíta Štúra 2, 81102 Bratislava.

Spoločnosť NOVIS pôsobila na základe licencie č. ODT-13166/2012-16 udelenú Národnou bankou Slovenska (ďalej aj "NBS" dňa 3. októbra 2013 a vykonáva svoju činnosť v oblasti životného poistenia na základe slovenského zákona o poisťovníctve (č. 39/2015) - podľa prílohy č. 1 časť B bod 1. charakter a), b), c) a bod 3., ktorý je implementáciou smernice 2009/138/ES prijatej Európskou úniou 25. novembra 2009 (ďalej len "smernica Solventnosť II"), a to až do jej zrušenia s účinnosťou od 5. júna 2023.

Licencia pred jej odobratím oprávňovala NOVIS vykonávať poisťovaciu činnosť v členských štátoch Európskej únie alebo v členskom štáte Európskej dohody o voľnom obchode, ktorý podpísal Zmluvu o založení Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len "členský štát"). Keď sa NOVIS rozhodla vykonávať poisťovaciu činnosť v inom členskom štáte v rámci slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky, musela tento zámer písomne oznámiť Národnej banke Slovenska pred začatím vykonávania tejto poisťovacej činnosti. Ku koncu roka 2022 a 2023 vykonávala spoločnosť NOVIS poisťovaciu činnosť prostredníctvom registrovaných pobočiek Nemecku a Rakúsku, organizacnej zložky v Českej republike a na základe princípu cezhraničnej slobody poskytovania služieb v Maďarsku, Taliansku, Poľsku, Fínsku, Švédsku, na Islande a v Litve.

K 31.12.2023 a 31.12.2022 mala správna rada (MB) 3 členov: Siegfried Fatzi - predseda; Michal Knap - podpredseda a Rainer Norbert Alt - člen.

Dozorná rada mala k 31.12.2023 týchto členov: Freimut Dobretsberger - predseda, Karel Zvolský - podpredseda, Deborah Sturman, Slobodan Ristic, Stanislav Kamenár, Alfred Finz, Štefan Gyurik, Kristína Kupková, Trausti Ágústsson, Michael Schönberg.

Dozorná rada mala k 31.12.2022 týchto členov: Freimut Dobretsberger - predseda, Karel Zvolský - podpredseda, Deborah Sturman, Slobodan Ristic, Stanislav Kamenár, Alfred Finz, Štefan Gyurik, Kristína Kupková, Trausti Ágústsson.

K 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 žiadny z akcionárov nevlastní v spoločnosti NOVIS podiel presahujúci 10 %, preto neexistuje žiadna konečná materská spoločnosť spoločnosti NOVIS.

NOVIS má dcérsku spoločnosť Novis Tech, a. s., ktorej hlavnou činnosťou je vývoj a údržba poistného softvéru Apollon. NOVIS má tiež nekontrolný podiel v spoločnosti ASSIVNEST ITALIA s.r.l., ktorá sa zameriava na poskytovanie maklérskeho služieb.

Počet zamestnancov v roku 2023 bol 83 (2022: 108) a priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie 2023 bol 80 (2022: 104).

Regulačné záležitosti

"NOVIS ako právnická osoba, ktorej bolo odňaté povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, nemá povinnosť predkladať Národnej banke Slovenska (ďalej len "NBS") účtovné a štatistické výkazy a hlásenia. NOVIS však naďalej zostáva dohliadaným subjektom, nad ktorým NBS vykonáva dohľad, a to predovšetkým v súvislosti so správou existujúceho poistného kmeňa, dodržiavaním príslušných právnych predpisov a ochranou spotrebiteľa. Zároveň NOVIS pravidelne poskytuje NBS informácie na základe jej konkrétnych požiadaviek, pričom rozsah týchto informácií často presahuje štandardné oznamovacie povinnosti poisťovní."

2. Významné účtovné zásady

2.1. Zásady zostavovania účtovnej závierky

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka v súlade s § 17a) ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ("zákon o účtovníctve") a v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ ("IFRS").

Významné investície do dcérskych spoločností sú opísané v poznámke 3.1.3. Spôsob účtovania investícií do dcérskych spoločností je opísaný v poznámke 2.3.2.

Spoločnosť uplatnila výnimku stanovenú v § 22 ods. 12 zákona o účtovníctve a k 31. decembru 2023 nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku.

Individuálna účtovná závierka spoločnosti NOVIS za predchádzajúci rok končiaci sa 31.12.2022 bola schválená valným zhromaždením 28. júna 2023.

2.1.1. Podklady pre zostavenie účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená podľa princípu historických cien, s výnimkou poistných a zaistných zmlúv, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné komplexné zisky a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, kde sa zmeny vykazujú vo výkaze ziskov a strát

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje použitie určitých významných účtovných odhadov. Vyžaduje si tiež, aby vedenie Spoločnosti pri uplatňovaní účtovných zásad uplatnilo svoj úsudok. Oblasť, ktoré

zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, alebo v ktorých sú predpoklady a odhady významné pre účtovnú závierku, sú:

- klasifikácia finančných nástrojov
- klasifikácia poistných a zaistných zmlúv
- oceňovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov
- oceňovanie poistných a zaistných zmlúv
- znehodnotenie finančných nástrojov
- zníženie hodnoty akcií v dcérskych spoločnostiach
- životnosť dlhodobého majetku
- daň z príjmov právnických osôb a odložená daň

Všetky údaje v poznámkach sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Nižšie opísané účtovné zásady sa dôsledne uplatňovali vo všetkých obdobiach uvedených v tejto účtovnej závierke.

Podrobnosti nájdete v konkrétnych účtovných zásadách.

2.1.2. Predpoklad nepretržitého trvania činnosti

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

NBS s účinnosťou od 5. júna 2023 odňala Spoločnosti povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti. Spoločnosť NOVIS tak nesmie vykonávať poisťovaciu činnosť s výnimkou činností potrebných na uplatňovanie svojich nárokov a vysporiadanie záväzkov. Spoločnosť NOVIS nesmie vytvárať nové poistné zmluvy.

Je dôležité povedať, že odobratie licencie spoločnosti NOVIS nemá vplyv na platnosť existujúcich poistných zmlúv. Spoločnosť NOVIS naďalej nesie zodpovednosť za efektívne riadenie svojho poistného kmeňa.

Pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 nadobudli účinnosť nové účtovné štandardy IFRS 17 - Poistné zmluvy a IFRS 9 - Finančné nástroje. Napriek tomu, že Spoločnosti bola v priebehu roka 2023 odňatá licencia na vykonávanie poisťovacej činnosti, je povinná vykazovať v súlade s týmto novým štandardom, pretože bez ohľadu na licenciu Spoločnosť naďalej spravuje poistné zmluvy, ktorých vykazovanie spadá pod tento štandard.

Spoločnosť NOVIS je presvedčená, že rozhodnutie NBS je nezákonné a vychádza z nesprávneho posúdenia skutkového stavu a nesprávnej aplikácie príslušných právnych predpisov.

Spoločnosť NOVIS podala správnu žalobu proti rozhodnutiu NBS na príslušný správny súd a požiadala o odklad vykonateľnosti rozhodnutia. Dňa 15. januára 2024 bolo spoločnosti NOVIS doručené rozhodnutie súdu, ktorým súd nepriznal správnej žalobe odkladný účinok. Ako sa výslovne uvádza v odôvodnení rozhodnutia súdu, súd pri rozhodovaní o odkladnom účinku správnej žaloby neskúmal zákonnosť rozhodnutia NBS, ktoré spoločnosť NOVIS napadla.

V čase prípravy týchto poznámok súdne konanie stále prebieha a spoločnosť očakáva, že príslušný správny súd v tomto konaní nariadi pojednávanie.

Dňa 7. júna 2023 Národná banka Slovenska podala príslušnému súdu návrh na zrušenie a likvidáciu spoločnosti a na vymenovanie likvidátora. Dňa 13. februára 2024 Mestský súd Bratislava III prerušil toto konanie do právoplatného rozhodnutia o zákonnosti rozhodnutia NBS v správnom súdnom konaní. NBS podala proti rozhodnutiu prvostupňového súdu odvolanie. Dňa 21. augusta 2024 odvolací súd potvrdil rozhodnutie prvostupňového súdu a potvrdil pozastavenie likvidačného konania. Likvidačné konanie teda zostáva pozastavené až do rozhodnutia správneho súdu vo veci samej týkajúcej sa správnej žaloby, ktorou bolo napadnuté rozhodnutie NBS o odobratí licencie.

Ak je v dôsledku rozhodnutia správneho súdu právoplatne vymenovaný likvidátor, takto vymenovaný likvidátor prevezme kompletne riadenie spoločnosti. Úlohou likvidátora v takejto situácii by bolo zabezpečiť správu poistného kmeňa a splniť cieľ likvidácie, ktorým je speňaženie majetku spoločnosti a rozdelenie výnosov medzi veriteľov a akcionárov.

Ak rozhodnutie NBS o odobratí licencie nebude zrušené, NOVIS nemôže uzatvárať nové poistné zmluvy. Ponecháva si však všetky povinnosti súvisiace so správou svojho existujúceho portfólia poistných zmlúv. Spoločnosť je zároveň oprávnená vykonávať činnosti zamerané na vymáhanie svojich pohľadávok a vyrovnanie svojich záväzkov.

Vyššie uvedené dôvody predstavujú významné neistoty, ktoré bránia splneniu podmienok pre zostavenie účtovnej závierky za predpokladu nepretržitého trvania činnosti. Vzhľadom na súčasné okolnosti pretrváva neistota, pokiaľ ide o budúci vývoj posúdenia návrhu spoločnosti na zrušenie rozhodnutia NBS správnym súdom. Skutočnosť, že súd pozastavil likvidačné konanie až do rozhodnutia správneho súdu, poskytuje ďalší kontext pre posúdenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti. Okrem toho spoločnosť pokračuje vo svojej obmedzenej činnosti vrátane správy svojho existujúceho portfólia minimálne ďalších 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia uvedeného v tejto účtovnej závierke. Vzhľadom na tieto faktory vedenie spoločnosti NOVIS rozhodlo, že účtovná závierka by mala byť zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti.

Od 1. januára 2023 spoločnosť NOVIS uplatňuje IFRS 17 a IFRS 9. V dôsledku tejto aplikácie spoločnosť Novis prepracovala niektoré porovnateľné sumy a prezentuje tretí výkaz o finančnej situácii.

Charakter a kľúčové zmeny v účtovných zásadách Spoločnosti vyplývajúce z prijatia IFRS 17 a IFRS 9 sú zhrnuté v ďalšej časti poznámok.

2.2. Prijatie nových alebo revidovaných štandardov a interpretácií

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) IASB, ktoré boli schválené na používanie v Európskej únii (ďalej len "EÚ") a ktoré sú relevantné pre jej činnosť a sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. S výnimkou IFRS 17 a IFRS 9 nemalo ich prijatie žiadny významný vplyv na zverejnenia alebo sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

Opis prístupu spoločnosti NOVIS a vplyvu prijatia IFRS 17 na účtovnú závierku je uvedený v poznámke [2.3.11.20]. Kvantifikovaný vplyv na vlastné imanie je uvedený v časti D účtovnej závierky - Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní.

Opis prístupu spoločnosti NOVIS a vplyvu prijatia IFRS 9 na účtovnú závierku je uvedený v poznámke [2.3.12.3]. Kvantifikovaný vplyv na vlastné imanie je uvedený v časti D účtovnej závierky - Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní.

Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy a prijaté EÚ sú účinné pre bežné účtovné obdobie:

IFRS 17 Poistné zmluvy vydala IASB 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v hodnote súčasného plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a prezentácii pre všetky poistné zmluvy. Tieto požiadavky sú navrhnuté tak, aby sa dosiahol cieľ konzistentného, na princípoch založeného účtovania poistných zmlúv. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 Poistné zmluvy a súvisiace interpretácie v čase ich uplatňovania. Dodatky k IFRS 17 Poistné zmluvy vydané IASB 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem toho zmeny a doplnenia vydané 25. júna 2020 zavádzajú zjednodušenia a objasnenia niektorých požiadaviek štandardu a poskytujú ďalšie úľavy pri prvom uplatnení IFRS 17.

Dodatky k IFRS 17 Poistné zmluvy - Prvotné uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 - Porovnávacie informácie, ktoré IASB vydala 9. decembra 2021. Ide o úzko zameranú zmenu a doplnenie požiadaviek na prechod na IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9 súčasne.

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky - Zverejňovanie účtovných zásad vydané IASB 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali svoje významné (materiálne) účtovné zásady namiesto podstatných účtovných zásad, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré majú pomôcť zostavovateľom pri rozhodovaní, ktoré účtovné zásady zverejniť vo svojej účtovnej závierke.

Dodatky k IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby - Definícia účtovných odhadov, ktoré IASB vydala 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú návod, ako rozlišovať medzi účtovnými zásadami a účtovnými odhadmi.

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov - Odložená daň týkajúca sa majetku a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie, ktoré IASB vydala 6. mája 2021. Podľa dodatkov sa výnimka z prvotného vykázania nevzťahuje na

transakcie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré vedú k vykázaniu rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov - Medzinárodná daňová reforma - Modelové pravidlá druhého piliera vydané IASB 23. mája 2023. Dodatky zaviedli dočasnú výnimku z účtovania odložených daní vyplývajúcich z jurisdikcií, ktoré implementujú globálne daňové pravidlá, a požiadavky na zverejnenie informácií o vystavení spoločnosti daňovej povinnosti vyplývajúcej z reformy, najmä pred účinnosťou legislatívy implementujúcej tieto pravidlá.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a schválené EÚ, ktoré ešte nenadobudli účinnosť.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala nový štandard a tieto zmeny a doplnenia existujúcich štandardov, ktoré ešte nenadobudli účinnosť:

Dodatky k IFRS 16 Lízingy - Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu, ktoré IASB vydala 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú, aby predávajúci - nájomca následne ocenil záväzky z lízingu vyplývajúce zo spätného lízingu tak, že nevykáže žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá súvisí s právom na užívanie, ktoré si ponechal. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu - nájomcovi vykazať v zisku alebo strate akýkoľvek zisk alebo stratu súvisiacu s čiastočným alebo úplným ukončením lízingu.

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky - Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, ktoré IASB vydala 23. januára 2020, a Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky - Dlhodobé záväzky s podmienkami, ktoré IASB vydala 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dojednaní platných k dátumu vykazovania. Dodatky vydané v októbri 2022 objasňujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka splniť do dvanástich mesiacov po období vykazovania, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na ročné obdobie začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie - Finančné dohody s dodávateľmi, ktoré IASB vydala 25. mája 2023. Zmeny a doplnenia pridávajú požiadavky na zverejnenie a "smerníky" v rámci existujúcich požiadaviek na zverejnenie s cieľom poskytnúť kvalitatívne a kvantitatívne informácie o dodávateľských finančných dohodách.

Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien výmenných kurzov - nedostatočná vymeniteľnosť, ktoré IASB vydala 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré špecifikuje, kedy je mena zameniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď zameniteľná nie je.

2.3. Významné účtovné zásady

2.3.1. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť v pokladni, vklady splatné na požiadanie, ostatné vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou tri mesiace a prečerpané bankové účty.

2.3.2. Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností sa vykazujú v obstarávacej cene. Ku každému súvahovému dňu Spoločnosť posudzuje dôkazy o vzniku znehodnotenia investícií v dcérskych spoločnostiach. Ak takéto objektívne dôkazy existujú, Spoločnosť primerane zníži ich účtovnú hodnotu a vykáže stratu zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

2.3.3. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia

Dlhodobý hmotný majetok predstavuje nehnuteľný majetok a zariadenia. Každá položka nehnuteľností a zariadení sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulované odpisy a vykázané straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacie náklady zahŕňajú všetky výdavky, ktoré možno priamo priradiť k obstaraniu príslušného majetku. Následné výdavky sú zahrnuté do účtovnej hodnoty majetku alebo vykázané ako samostatný majetok len vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť budúce ekonomické úžitky spojené s daným majetkom, a ak je možné sumu výdavkov spoľahlivo oceniť. Výdavky na všetky ostatné opravy a údržbu sa účtujú do zisku alebo straty v období, v ktorom vznikli.

2.3.4. Nehmotný majetok

Účtovná jednotka vykazuje nehmotný majetok len vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť očakávané budúce ekonomické úžitky spojené s týmto majetkom, a ak je možné obstarávaciu cenu tohto majetku spoľahlivo oceniť.

Nadobudnutý nehmotný majetok sa prvotne vykazuje v obstarávacej cene, t. j. v nákladoch vynaložených na obstaranie majetku v čase jeho nadobudnutia alebo vytvorenia. Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

Výdavky, ktoré nie sú súčasťou obstarávacej ceny nehmotného majetku, sa vykazujú ako náklad v čase ich vzniku. Účtovná jednotka odpisuje nehmotný majetok rovnomerne počas doby jeho životnosti, najviac však 6 rokov.

2.3.5. Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Spätne získateľná hodnota majetku je vyššia z jeho úžitkovej hodnoty alebo reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj. Pri posudzovaní hodnoty z používania sa súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontuje diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové podmienky a riziká špecifické pre daný majetok. V prípade majetku, ktorý nevytvára prevažne nezávislé peňažné toky, sa jeho spätne získateľná hodnota určuje pre jednotku generujúcu peňažné toky (ďalej len "CGU"), do ktorej majetok patrí. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak sa zmenili predpoklady použité na výpočet spätne získateľnej sumy. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší alebo zníži len do takej miery, aby účtovná hodnota majetku neprekročila účtovnú hodnotu majetku zníženú o akumulované odpisy, ktoré by boli vykázané, ak by sa strata zo zníženia hodnoty nevykázala.

2.3.6. Leasing

Spoločnosť uplatňuje IFRS 16, ktorý odstraňuje rozdiel medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 je zmluva lízingom alebo zahŕňa lízing, ak sa ňou prevádza právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku na určitú dobu za odplatu. V takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal právo na užívanie majetku a zároveň aj záväzok z lízingu. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje na začiatku lízingu a jeho počiatočná hodnota sa určuje ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z lízingu a platieb nájomného, ktoré boli zaplatené pred dátumom začiatku lízingu alebo v deň začiatku lízingu. Doba prenájmu vychádza z dohodnutej doby prenájmu, ako aj z možnosti jeho predčasného ukončenia alebo predĺženia zmluvy. Majetok sa odpisuje rovnomerne počas doby trvania lízingu od dátumu začatia do ukončenia doby trvania lízingu. Odpisovanie sa začína v deň začatia lízingu. Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby lízingu s použitím prírastkovej výpočítnej sadzby na základe dostupných finančných informácií. Následné precenenie záväzku sa vykonáva pri zmene zmluvných podmienok. Spoločnosť uplatňuje praktické úľavy v súlade s IFRS 16 a nezahŕňa lízingy s dobou trvania kratšou ako 12 mesiacov bez opcie na odkúpenie alebo lízingy s nízkou hodnotou.

2.3.7. Daň z príjmu právnických osôb/odložená daň/ostatné dane

Splatná daň z príjmov sa vypočíta zo zisku pred zdanením vykázaného v súlade s IFRS, ktorý sa upraví podľa opatrenia Ministerstva financií SR č. MF/011053/2006-72 z 15. februára 2006 a ďalej sa upravuje o položky pripočítateľné a odpočítateľné od základu dane na účely výpočtu dane z príjmov.

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke vykazuje súvahovou metódou na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby a platných daňových zákonov alebo zákonov, ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu a ktorých uplatňovanie sa očakáva v čase realizácie dočasných rozdielov. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v rozsahu ich návratnosti za predpokladu, že dočasné rozdiely sa uplatnia voči dosiahnutému zdaniteľnému zisku.

Spoločnosť analyzovala, či zdaniteľné zisky z regulovaných činností v značnej miere v budúcnosti presiahnu 3 milióny EUR. Ak áno, znamenalo by to, že na výpočet efektívnej daňovej sadzby na účely vyčíslenia odloženého daňového záväzku sa uplatní osobitná sadzba odvodu zodpovedajúca 4,356 % ročne. Pri použití individuálneho zmluvného pohľadu alebo pohľadu spoločnosti viedli oba pohľady k rovnakému výsledku, že ku koncu roka 2023 v dohľadnom budúcom období nebude spoločnosť NOVIS vystavená zdaniteľnému zisku z regulovaných činností presahujúcemu 3 mil.

2.3.8. Ostatné rezervy

Ostatné rezervy sa vytvárajú vtedy, keď má účtovná jednotka právny alebo iný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že na vyrovnanie tohto záväzku bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov. Ostatné rezervy sa určujú diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové podmienky, časovú hodnotu peňazí a riziká špecifické pre daný záväzok. Ak je úbytok ekonomických úžitkov možný, ale nie je pravdepodobný, účtovná jednotka nevykazuje rezervu, ale vykazuje každú potenciálnu stratu ako podmienený záväzok, pričom pre každú skupinu podmienených záväzkov zverejní stručný opis povahy podmieneného záväzku a, ak je to možné, a) odhad jeho finančného vplyvu, b) uvedenie neistôt týkajúcich sa jeho výšky alebo načasovania a c) možnosť jeho úhrady. Účtovná jednotka

prehodnocuje pravdepodobnosť prehry v pasívnych súdnych sporoch a v prípadoch, keď predpokladá pravdepodobnosť prehry vyššiu ako 50 %, vytvára rezervu na pasívne súdne spory.

2.3.9. Vykazovanie segmentov

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

- ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť, z ktorej môže dosahovať výnosy a znášať náklady (vrátane výnosov a nákladov súvisiacich s transakciami s inými zložkami toho istého subjektu)
- ktorého prevádzkové výsledky sú pravidelne preskúmané hlavným prevádzkovým rozhodovacím orgánom účtovnej jednotky s cieľom prijať rozhodnutia o zdrojoch, ktoré sa majú segmentu prideliť, a posúdiť jeho výkonnosť a
- pre ktoré sú k dispozícii samostatné finančné informácie

Účtovná jednotka zverejní za každé obdobie, za ktoré sa prezentuje výkaz komplexného výsledku, nasledujúce informácie:

- faktory použité na identifikáciu vykazovaných segmentov účtovnej jednotky vrátane organizačnej základne
- úsudky vedenia pri uplatňovaní agregáčnych kritérií
- typy výrobkov a služieb, z ktorých každý vykazovaný segment získava svoje príjmy
- informácie o vykazanom zisku alebo strate segmentu vrátane špecifikovaných výnosov a nákladov zahrnutých do vykazaného zisku alebo straty segmentu, majetku segmentu, záväzkov segmentu a základu oceňovania
- odsúhlasenie súčtov výnosov segmentu, vykazaného zisku alebo straty segmentu, aktív segmentu, záväzkov segmentu a ostatných významných položiek segmentu na zodpovedajúce sumy účtovnej jednotky

V spoločnosti Novis je prevádzkový segment definovaný podľa krajín, v ktorých je spoločnosť Novis prítomná. Výsledky sa skúmajú až po úroveň výsledku poisťovacej služby. Ostatné zložky Výkazu súhrnných ziskov a strát sa spravujú na agregovanej úrovni.

Výsledky pravidelne preskúmava správna rada.

Aj keď existujú miestne rozdiely, ktoré súvisia s rôznymi obchodnými stratégiami, ako aj miestnymi právnymi požiadavkami, základné princípy produktu spoločnosti Novis zostávajú rovnaké, preto sa pri určovaní prevádzkových segmentov nepoužívajú žiadne kritériá segmentácie produktov.

2.3.10. Záväzky súvisiace s poistením

Spoločnosť uzavrela štruktúrovanú dohodu s treťou stranou, ktorá vydala cenné papiere viazané na poistenie (ILS). Cenné papiere viazané na poistenie sú finančné nástroje, ktorých výkonnosť je viazaná na riziká súvisiace s poistením.

V účtovnej závierke spoločnosti Novis sa táto dohoda vykazuje podľa IFRS 17 - Poistné zmluvy, keďže sa týka upisovania nových poistných zmlúv a súvisiacich peňažných tokov. Náklady na provízie, financované prostredníctvom tejto dohody, sú zahrnuté do zmluvnej servisnej marže (CSM) alebo ako okamžitý náklad v

závislosti od klasifikácie poistnej zmluvy podľa IFRS 17. Súvisiace záväzky sa vykazujú ako záväzky z poistných zmlúv, pričom ocenenie je založené na očakávaných budúcich peňažných tokoch upravených o riziko a časovú hodnotu peňazí.

2.3.11. IFRS 17 Poistné zmluvy

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s prvkami priamej účasti v rámci rozsahu pôsobnosti štandardu.

2.3.11.1. IFRS 17 Poistné zmluvy

Hlavné zásady IFRS 17 sú:

- Oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv v súvahe pomocou súčasnej hodnoty odhadov budúcich peňažných tokov a úpravy rizika pre nefinančné riziká.
- Prehodnotenie súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z poistných zmlúv za každé vykazovacie obdobie s použitím aktuálnych predpokladov a diskontných kriviek.
- Zmluvná marža za služby vykázaná v súvahe sa rovná nezaslúženej časti zisku, ktorý sa vzťahuje na skupinu zmlúv k dátumu ich vydania, a následne sa vykazuje vo výsledku hospodárenia počas zostávajúcej doby platnosti skupiny zmlúv. Strata z vydaných nevýhodných poistných zmlúv sa priamo vykazuje vo výkaze ziskov a strát.
- Poistné zmluvy sa agregujú na úrovni skupiny zmlúv. Skupinu zmlúv tvoria poistné zmluvy patriace do rovnakého portfólia, rovnakej skupiny ziskovosti a rovnakého ročného obdobia a kohorty. Portfólio poistných zmlúv pozostáva z poistných zmlúv, ktoré podliehajú podobným rizikám a ktoré sú spravované spoločne. Spoločnosť používa minimálne tri skupiny ziskovosti: nevýhodné poistné zmluvy; poistné zmluvy, ktoré nie sú spojené s významnou možnosťou, že sa následne stanú nevýhodnými; ostatné poistné zmluvy. Poistné zmluvy vydané v rovnakom ročnom období sa označujú ako ročná kohorta.
- Očakávané zmeny budúcej služby v záväzkoch z poistných zmlúv upravujú zmluvnú servisnú maržu a následne sa vykazujú vo výsledku hospodárenia počas zostávajúcej doby platnosti skupiny zmlúv.
- Zmeny v očakávaných peňažných tokoch za minulý alebo bežný rok sa vykazujú vo výsledku hospodárenia.
- V závislosti od zvolenej metódy na úrovni portfólia poistných zmlúv, pre ktoré sa používa všeobecný model oceňovania (GMM), sa vplyv zmien diskontných sadzieb vykazuje buď priamo vo výkaze ziskov a strát, alebo v ostatnom komplexnom výsledku (OCI) vo vlastnom imaní.
- Prezentácia súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke sa zásadne zmenila. Výkaz ziskov a strát sa prezentuje v členení na výsledok hospodárenia za poisťovacie služby, finančný výsledok, výsledok hospodárenia z investovania a ostatné výnosy a náklady.

2.3.11.2. Základné rozdiely medzi IFRS 17 a štandardom IFRS4

Základné rozdiely v požiadavkách na oceňovanie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv podľa IFRS17 v porovnaní s IFRS4 sú nasledovné:

- IFRS 17 vyžaduje oceňovanie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv s použitím aktuálneho odhadu predpokladov a aktuálnych trhových údajov pre všetky poistno-matematické a finančné predpoklady.

IFRS 4 umožňoval pri použití aktuálnych predpokladov použiť tie isté predpoklady, ktoré boli použité pri stanovení sadzieb poistného v kombinácii s testom primeranosti záväzkov.

- Záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv podľa IFRS 17 obsahujú explicitnú úpravu rizika pre nefinančné riziká a explicitnú zmluvnú servisnú maržu, ktorá predstavuje nerealizovanú časť zisku podľa IFRS 17. Tieto položky neboli podľa IFRS4 explicitne vykázané.
- IFRS 17 umožňuje, aby sa niektoré zmeny predpokladov vykázali oproti zmene zmluvnej servisnej marže alebo ostatného súhrnného zisku. Podľa IFRS 4 sa zmeny predpokladov v relevantných prípadoch vykazovali vo výkaze ziskov a strát.
- Podľa IFRS 4 boli odložené obstarávacie náklady ("DAC") a požadovaná hodnota podniku (VOBA) vykazané ako aktívum a postupne amortizované do zisku alebo straty. Podľa IFRS 17 sú DAC a VOBA (implicitne) súčasťou záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv.

2.3.11.3. Identifikácia zmlúv podľa IFRS17

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s prvkami priamej účasti (DPF).

Pri identifikácii zmlúv podľa IFRS 17 spoločnosť posudzuje, či by sa súbor alebo séria zmlúv mali považovať za jednu zmluvu a či je potrebné oddeliť vložené deriváty, investičné zložky a zložky tovaru a služieb a vykazať ich podľa iného štandardu.

Prístup k posudzovaniu významnosti poistného rizika je založený na posúdení významnosti rizikovej sumy k dátumu ocenenia, ktorým je začiatok poistnej zmluvy, ako aj možnej straty z poistnej zmluvy v neskorších rokoch. Vzhľadom na typickú povahu poistných produktov existuje vždy významné poistné riziko na začiatku poistnej zmluvy a možná strata v budúcich rokoch.

Okrem prístupu k posudzovaniu významnosti poistného rizika na základe významnosti rizikovej sumy Spoločnosť zohľadňuje aj "významnosť" rizika z hľadiska toho, ako toto riziko ovplyvňuje cenu produktu. Pri všetkých poistných zmluvách Spoločnosti je poistné riziko významným faktorom ovplyvňujúcim tvorbu ceny produktov.

Spoločnosť preto klasifikuje všetky zmluvy v portfóliu ako poistné zmluvy, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS17.

Okrem toho sa IFRS17 vzťahuje na všetky zaistné zmluvy (nevyžaduje sa žiadne hodnotenie, zaistné zmluvy zahŕňajú významné poistné riziko, pretože Spoločnosť prenáša na zaistovňu len poistné riziko zo svojho portfólia poistných zmlúv).

2.3.11.4. Hranice zmlúv Poistné zmluvy

Peňažné toky sú v rámci hraníc zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas obdobia, v ktorom Spoločnosť môže prinútiť poistníka platiť poistné alebo má podstatnú povinnosť poskytovať služby (vrátane poistného krytia a akýchkoľvek investičných služieb).

- Hmotnoprávna povinnosť poskytovať služby sa skončí, keď; spoločnosť má praktickú možnosť prehodnotiť riziká konkrétneho poistníka a môže stanoviť cenu alebo výšku poistného plnenia, ktoré plne odrážajú tieto prehodnotené riziká; alebo
- spoločnosť má praktickú možnosť prehodnotiť riziká portfólia, ktoré obsahuje zmluvu, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odrážajú riziká tohto portfólia, a
- stanovenie cien poistného do dátumu prehodnotenia nezohľadňuje riziká, ktoré sa vzťahujú na obdobia po dátume prehodnotenia.

2.3.11.5. Hranice zmlúv Zaistné zmluvy

Peňažné toky sú v rámci zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas vykazovaného obdobia, v ktorom je Spoločnosť nútená platiť sumy zaistovateľovi alebo má podstatné právo prijímať služby od zaistovateľa. Vecné právo na prijatie služieb od zaistovateľa zaniká, keď zaistovateľ: má praktickú možnosť prehodnotiť riziká, ktoré na neho boli prevedené, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odrážajú tieto prehodnotené riziká; alebo má vecné právo ukončiť krytie.

2.3.11.6. Skupina zmlúv

IFRS 17 vyžaduje, aby účtovné jednotky identifikovali portfóliá poistných zmlúv, ktoré zahŕňajú zmluvy podliehajúce podobným rizikám a sú spravované spoločne. Očakáva sa, že zmluvy v rámci jednej produktovej línie budú mať podobné riziká, a preto sa očakáva, že budú v tom istom portfóliu, ak sú spravované spoločne. Každé portfólio je rozdelené do ročných kohort. Účtovná jednotka musí kohorty ďalej rozdeliť minimálne do týchto kategórií:

- Skupina zmlúv, ktoré sú pri prvotnom vykázaní nevýhodné, ak existujú;
- Skupina zmlúv, ktoré pri prvotnom vykázaní nemajú významnú možnosť stať sa následne nevýhodnými, ak vôbec nejaké sú;
- a skupina zostávajúcich zmlúv v portfóliu, ak existujú.

2.3.11.7. Prvotné vykázanie

Spoločnosť vykazuje skupinu poistných zmlúv, ktoré vydáva, od najskoršieho z nasledujúcich dátumov:

- a) začiatok obdobia krytia skupiny zmlúv;
- b) dátum splatnosti prvej platby od poistenca v skupine a
- c) pre skupinu nevýhodných zmlúv, keď sa skupina stane nevýhodnou.

2.3.11.8. Oceňovanie

Pri prvotnom vykázaní oceňuje účtovná jednotka skupinu poistných zmlúv v

- a) súčte peňažných tokov plnenia, ktorý zahŕňa i) odhady budúcich peňažných tokov, ii) úpravu zohľadňujúcu časovú hodnotu peňazí a finančné riziká spojené s budúcimi peňažnými tokmi a iii) úpravu o nefinančné riziko a

b) zmluvnú servisnú maržu.

Spoločnosť používa model variabilného poplatku (VFA) pre zmluvy s prvkami priamej účasti a všeobecný model oceňovania (GMM) pre poisťné zmluvy vydané bez prvkov priamej účasti. Poisťné zmluvy s prvkami priamej účasti sú zmluvy, pri ktorých riziko investovania do podkladových aktív nesie klient.

Pre zaistné zmluvy Spoločnosť uplatňuje všeobecný model oceňovania (GMM).

Spoločnosť ocení skupinu zmlúv ako súčet:

- súčasnej hodnoty peňažných tokov z plnenia (FCF), ktorá zahŕňa odhady budúcich peňažných tokov, upravené o časovú hodnotu peňazí a súvisiace finančné riziká a úpravu o nefinančné riziká, a
- Zmluvnej servisnej marže (CSM)
- odhad konečných nákladov na vysporiadanie všetkých poisťných udalostí, ktoré nastali a zostali neuhradené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené.

Všetky peňažné toky sa diskontujú pomocou bezrizikových výnosových kriviek upravených tak, aby odrážali charakteristiky peňažných tokov a likvidity zmlúv. Peňažné toky, ktoré sa menia na základe výnosov podkladových aktív, sa upravujú o vplyv tejto variability pomocou rizikovo neutrálnych metód oceňovania a diskontujú sa pomocou bezrizikových sadzieb upravených o nelikviditu.

Úprava rizika pre nefinančné riziko pre skupinu zmlúv sa určí oddelene od ostatných odhadov. Predstavuje kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala, aby znášala neistotu týkajúcu sa výšky a načasovania peňažných tokov, ktoré vyplývajú z nefinančného rizika.

CSM skupiny zmlúv predstavuje zatiaľ nerealizovaný zisk, ktorý Spoločnosť vykáže v priebehu času, keď bude poskytovať služby podľa týchto zmlúv. Pri prvotnom vykázaní skupiny zmlúv nie je skupina zmlúv nevýhodná, ak súčet nasledujúcich položiek:

- (súčasná hodnota budúcich peňažných tokov vrátane úpravy o nefinančné riziká;
- všetky peňažné toky vznikajúce k tomuto dátumu a
- suma, ktorá vzniká z odúčtovania majetku alebo záväzkov, ktoré boli predtým vykázané pre peňažné toky súvisiace so skupinou zmlúv (vrátane majetku pre peňažné toky súvisiace s počiatočnými nákladmi; pozri nižšie);

predstavuje čistý príjem.

V tomto prípade sa CSM oceňuje ako prírastok k sume čistého príjmu z peňažných tokov, takže pri prvotnom vykázaní nevzniká žiadny príjem ani výdavok.

Ak súčet predstavuje čistý úbytok peňažných prostriedkov, potom je skupina stratová a čistý úbytok peňažných prostriedkov sa vo všeobecnosti vykazuje ako strata vo výkaze ziskov a strát; vo výške čistého úbytku peňažných prostriedkov sa vytvára zložka straty. Tým sa určujú hodnoty, ktoré budú v nasledujúcich obdobiach vykázané vo výkaze ziskov a strát ako zrušenie strát z nevýhodných zmlúv.

V dôsledku toho je účtovná hodnota skupiny zmlúv ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky súčtom záväzkov za zostávajúce krytie a záväzkov vyplývajúcich zo vzniknutých poisťných udalostí. Záväzkov za zostávajúce krytie zahŕňa:

- súčasnú hodnotu budúcich peňažných tokov zo služieb, ktoré budú poskytnuté na základe zmlúv v budúcich obdobiach, vrátane úpravy o nefinančné riziká a
- zostávajúcu CSM k tomuto dátumu.

Závazky vyplývajúce z poistných udalostí zahŕňajú peňažné toky za vzniknuté a nevyplatené poistné plnenia a úpravu rizika pre nefinančné riziká.

Súčasná hodnota peňažných tokov zo skupín zmlúv sa oceňuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s použitím aktuálnych odhadov budúcich peňažných tokov, aktuálnych diskontných sadzieb a aktuálnych odhadov úpravy rizika o nefinančné riziko. Zmeny peňažných tokov (FCF) sa vykazujú takto.

- Zmeny, ktoré majú vplyv na budúce služby, upravujú CSM (alebo vykázané v poistnej službe majú za následok zisk alebo stratu, ak je skupina nevýhodná, kým sa nevylúči zložka straty)
- Zmeny týkajúce sa súčasnej alebo minulej služby sa vykazujú vo výsledku poistnej služby vo výsledku hospodárenia
- Vplyv časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a jeho zmien na odhadované budúce peňažné toky sa vyказuje ako poistný finančný výnos alebo náklad, s výnimkou priamej účastníckej zmluvy (pozri nižšie), kde sa tieto vplyvy upravujú CSM.

CSM ku každému dátumu vykazovania sa potom vypočíta takto.

Poistné zmluvy bez prvkov priamej účasti (model merania GMM)

Účtovná hodnota CSM ku každému dátumu vykazovania je účtovná hodnota na začiatku roka upravená o:

- CSM o všetkých nových zmluvách, ktoré do skupiny pribudli v priebehu roka;
- úrok priradený k účtovnej hodnote CSM počas roka, meraný diskontnými sadzbami nominálnych peňažných tokov, ktoré sa nemenia na základe výnosov zo všetkých podkladových položiek stanovených pri prvotnom vykázaní;
- zmeny v peňažných tokoch z plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, s výnimkou prípadov, keď:
 - akékoľvek zvýšenie peňažných tokov z plnenia prevyšuje účtovnú hodnotu CSM, pričom v takom prípade sa prebytok vyказuje ako strata vo výkaze ziskov a strát a vytvára stratovú zložku, alebo
 - akékoľvek zníženie peňažných tokov z plnenia sa priradí k zložke straty, čím sa zrušia straty predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát;
 - vplyv akýchkoľvek kurzových rozdielov na CSM (ak existujú) a
 - sumu vykázanú ako príjem z poistenia z dôvodu služieb poskytnutých v danom roku

Zmeny v peňažných tokoch plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, zahŕňajú:

- úpravy vyplývajúce zo skúseností z poistného prijatého v danom roku, ktoré sa vzťahujú na budúce služby a súvisiace peňažné toky, ocenené diskontnými sadzbami stanovenými pri prvotnom vykázaní;
- zmeny v odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov v záväzku za zostávajúce krytie, merané diskontnými sadzbami určenými pri prvotnom vykázaní, okrem tých, ktoré vyplývajú z vplyvu časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a ich zmien;
- rozdiely medzi (a) akoukoľvek neoddeliteľnou investičnou zložkou, ktorá sa očakáva, že sa stane splatnou v danom roku, stanovenou ako platba očakávaná na začiatku roka plus všetky finančné výnosy alebo náklady na poistenie súvisiace s touto očakávanou platbou pred tým, ako sa stane splatnou; a (b) skutočnou sumou, ktorá sa stane splatnou v danom roku;

- zmeny v úprave rizika pre nefinančné riziko, ktoré sa týkajú budúcich služieb.

Zmeny v diskrečných peňažných tokoch sa považujú za zmeny týkajúce sa budúcich služieb a zodpovedajúcim spôsobom upravujú CSM.

Spoločnosť rozdeľuje zmeny v úprave rizika o nefinančné riziko medzi výsledok poistných služieb a finančné výnosy alebo náklady na poistenie. Spoločnosť vykonáva takéto rozčlenenie úpravou CSM o zmenu súvisiacu s nefinančným rizikom, ocenenú diskontnými sadzbami určenými pri prvotnom vykázaní, a vykazuje vplyv časovej hodnoty peňazí a jej zmeny ako finančné výnosy alebo náklady z poistenia.

Poistné zmluvy s prvkami priamej účasti (model oceňovania VFA)

Zmluvy s priamou účasťou sú zmluvy, na základe ktorých je záväzok Spoločnosti voči poistníkovi čistá hodnota:

- povinnosti vyplatiť poistníkovi sumu rovnajúcu sa reálnej hodnote podkladových položiek a
- variabilného poplatku výmenou za budúce služby poskytované na základe zmlúv, ktorý predstavuje sumu podielu Spoločnosti na reálnej hodnote podkladových položiek zníženú o peňažné toky z plnenia, ktoré sa nemenia na základe výnosov z podkladových položiek. Spoločnosť poskytuje investičné služby na základe týchto zmlúv tak, že okrem poistného krytia sľubuje aj investičný výnos založený na podkladových položkách.

Pri oceňovaní skupiny zmlúv s priamou účasťou Spoločnosť upravuje peňažné toky plnenia o celú zmenu záväzku platiť poistníkom o sumu rovnajúcu sa reálnej hodnote podkladových položiek. Tieto zmeny sa netýkajú budúcich plnení a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát. Spoločnosť potom upraví všetky CSM o zmeny vo výške podielu Spoločnosti na reálnej hodnote podkladových položiek, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je vysvetlené nižšie.

Účtovná hodnota CSM ku každému dátumu vykazovania je účtovná hodnota na začiatku roka upravená o:

- CSM o všetkých nových zmluvách, ktoré do skupiny pribudli v priebehu roka;
- zmena výšky podielu Spoločnosti na reálnej hodnote podkladových položiek a zmeny v peňažných tokoch plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, s výnimkou prípadov, keď:
 - Spoločnosť uplatnila možnosť zmiernenia rizika, aby z CSM vylúčila zmeny vplyvu finančného rizika na výšku svojho podielu na podkladových položkách alebo peňažných tokoch plnenia;
 - zníženie výšky podielu Spoločnosti na reálnej hodnote podkladových položiek alebo zvýšenie peňažných tokov plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, prevyšuje účtovnú hodnotu CSM, čo vedie k strate vo výsledku hospodárenia (zahrnutej do nákladov na poistné služby) a vytvára stratovú zložku, alebo
 - zvýšenie sumy podielu Spoločnosti na reálnej hodnote podkladových položiek alebo zníženie peňažných tokov z plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, sa priradí k zložke straty, čím sa zrušia straty predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát (zahrnuté v nákladoch na poistné služby);
- vplyv akýchkoľvek kurzových rozdielov na CSM (ak existujú) a
- sumu vykázanú ako výnos z poistenia z dôvodu služieb poskytnutých v danom roku.

Zmeny v peňažných tokoch plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, zahŕňajú zmeny týkajúce sa budúcich služieb uvedené vyššie pre zmluvy bez prvkov priamej účasti (ocenené pri súčasných diskontných sadzbách) a

zmeny vplyvu časovej hodnoty peňazí a finančných rizík, ktoré nevyplývajú z podkladových položiek - napr. vplyv finančných záruk

Zaistovacie zmluvy

Na ocenenie skupiny zaistných zmlúv Spoločnosť uplatňuje rovnaké účtovné zásady, aké sa uplatňujú na poistné zmluvy bez prvkov priamej účasti, s nasledujúcimi úpravami.

Účtovná hodnota skupiny zaistných zmlúv ku každému dátumu vykazovania je súčtom aktíva za zostávajúce krytie a aktíva za vzniknuté poistné plnenia. Majetok za zostávajúce krytie zahŕňa (a) peňažné toky z plnenia, ktoré sa vzťahujú na služby, ktoré budú prijaté na základe zmlúv v budúcich obdobiach, a (b) všetky zostávajúce CSM k tomuto dátumu.

Spoločnosť oceňuje odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pomocou predpokladov, ktoré sú konzistentné s predpokladmi použitými na oceňovanie odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pre podkladové poistné zmluvy, s úpravou o prípadné riziko neplnenia zo strany zaistovateľa. Vplyv rizika neplnenia zaistovateľa sa posudzuje ku každému dátumu vykazovania a vplyv zmien v riziku neplnenia sa vykazuje v zisku alebo strate.

Úprava rizika pre nefinančné riziko predstavuje výšku rizika, ktoré Spoločnosť prenáša na zaistovateľa.

Pri prvotnom vykázaní predstavuje CSM skupiny zaistných zmlúv čistý náklad alebo čistý zisk z nákupu zaistenia. Oceňuje sa ako rovnaká a opačná suma súčtu (a) peňažných tokov z plnenia, (b) akejkoľvek sumy vyplývajúcej z odúčtovania akéhokoľvek majetku alebo záväzkov, ktoré boli predtým vykázané pre peňažné toky týkajúce sa skupiny, (c) akýchkoľvek peňažných tokov vznikajúcich k tomuto dátumu a (d) akéhokoľvek výnosu vykázaného v zisku alebo strate z dôvodu nevýhodných základných poistných zmlúv vykázaných k tomuto dátumu (pozri "Zaistenie nevýhodných základných poistných zmlúv" nižšie).

Ak sa však akékoľvek čisté náklady na nákup zaistného krytia týkajú poistných udalostí, ktoré nastali pred nákupom skupiny, potom Spoločnosť vykazuje tieto náklady okamžite vo výkaze ziskov a strát ako náklad.

Účtovná hodnota CSM ku každému dátumu vykazovania je účtovná hodnota na začiatku roka upravená o:

- CSM o všetkých nových zmluvách, ktoré do skupiny pribudli v priebehu roka;
- úrok prirastený k účtovnej hodnote CSM počas roka, meraný diskontnými sadzbami nominálnych peňažných tokov, ktoré sa nemenia na základe výnosov zo všetkých podkladových položiek stanovených pri prvotnom vykázaní;
- výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku pri prvotnom vykázaní nevýhodných podkladových zmlúv (pozri nižšie);
- zrušenie zložky úhrady strát (pozri "Čisté náklady zo zaistných zmlúv") v rozsahu, v akom nepredstavujú zmeny v peňažných tokoch plnenia skupiny zaistných zmlúv;
- zmeny v peňažných tokoch z plnenia, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ocenené diskontnými sadzbami určenými pri prvotnom vykázaní, pokiaľ nevyplývajú zo zmien v peňažných tokoch z plnenia nevýhodných podkladových zmlúv, v takom prípade sa vykazujú vo výsledku hospodárenia a vytvárajú alebo upravujú zložku úhrady straty;
- vplyv akýchkoľvek kurzových rozdielov na CSM a
- suma vykázaná vo výkaze ziskov a strát z dôvodu prijatých služieb v danom roku.

Zaistenie nevýhodných poistných zmlúv

Spoločnosť upravuje CSM skupiny, do ktorej patrí zaistovacia zmluva, a v dôsledku toho vykazuje výnosy, keď vykazuje stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodných podkladových zmlúv, ak je zaistovacia zmluva uzavretá pred vykázaním nevýhodných podkladových zmlúv alebo v rovnakom čase ako vykázanie týchto zmlúv. Úprava CSM sa určí vynásobením:

- výšky straty, ktorá sa vzťahuje na podkladové zmluvy, a
- percenta poistných plnení z podkladových zmlúv, ktoré Spoločnosť očakáva získať späť zo zaistných zmlúv.

V prípade zaistných zmlúv nadobudnutých pri prevode zmlúv alebo podnikovej kombinácii, ktoré sa vzťahujú na nevýhodné podkladové zmluvy, sa úprava CSM určí vynásobením:

- výšky zložky straty, ktorá sa vzťahuje na podkladové zmluvy k dátumu nadobudnutia, a
- percenta poistných plnení z podkladových zmlúv, ktoré Spoločnosť ku dňu nadobudnutia očakáva získať späť zo zaistných zmlúv.

Ak zaistovacia zmluva pokrýva len niektoré poistné zmluvy zahrnuté do skupiny nevýhodných zmlúv, potom Spoločnosť používa systematickú a racionálnu metódu na určenie časti strát vykazaných v skupine nevýhodných zmlúv, a ktoré sa vzťahujú na podkladové zmluvy pokryté zaistovacou zmluvou.

Pre skupinu zaistných zmlúv sa vytvorí zložka náhrady straty (loss-recovery component) s cieľom znázorniť úpravu CSM, ktorá určuje sumy, ktoré sa následne vykazujú vo výsledku hospodárenia ako zrušenie náhrady strát zo zaistných zmlúv a sú vylúčené z alokácie zaplateného zaistného.

K 31.12.2023 spoločnosť túto zásadu neuplatňuje, pretože na základe predbežného posúdenia nie je jej vplyv významný, ale jej úplné uplatnenie zväží v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Ukončenie vykazovania a úprava zmluvy

Spoločnosť odúčtuje zmluvu, keď zanikne, t. j. keď sa skončí platnosť stanovených záväzkov v zmluve, alebo keď sú tieto záväzky splnené alebo zrušené.

Spoločnosť tiež ukončí vykazovanie zmluvy, ak sú jej podmienky upravené spôsobom, ktorý by významne zmenil účtovanie zmluvy, ak by nové podmienky vždy existovali, a v takom prípade sa vykazuje nová zmluva založená na upravených podmienkach. Ak úprava zmluvy nemá za následok ukončenie vykazovania, potom Spoločnosť považuje zmeny peňažných tokov spôsobené úpravou za zmeny v odhadoch peňažných tokov z plnenia.

Pri odúčtovaní zmluvy zo skupiny zmlúv:

- peňažné toky z plnenia priradené skupine sa upravujú tak, aby sa vylúčili tie, ktoré sa týkajú práv a povinností, ktorých vykazovanie bolo ukončené;
- CSM skupiny sa upraví o zmenu peňažných tokov z plnenia, okrem prípadov, keď sa takéto zmeny priradia k zložke straty, a
- počet jednotiek krytia pre očakávané zostávajúce služby sa upraví tak, aby odrážal jednotky krytia vyradené zo skupiny.

Ak je zmluva odúčtovaná z dôvodu jej prevodu na tretiu stranu, potom sa CSM upraví aj o poistné účtované treťou stranou, pokiaľ skupina nie je nevýhodná.

Ak je zmluva odúčtovaná z dôvodu úpravy jej podmienok, potom sa CSM upraví aj o poistné, ktoré by bolo účtované, keby Spoločnosť uzavrela zmluvu s novými podmienkami zmluvy k dátumu úpravy, znížené o dodatočné poistné účtované za úpravu. Nová vykázaná zmluva sa oceňuje za predpokladu, že k dátumu úpravy Spoločnosť dostala poistné, ktoré by si účtovala, znížené o dodatočné poistné účtované za úpravu.

Nevyhnutný účtovný nesúlad

Účtovná jednotka neupravuje zmluvnú maržu za služby pre skupinu poistných zmlúv bez prvkov priamej účasti o vplyv časovej hodnoty peňazí a zmeny časovej hodnoty peňazí a vplyv finančného rizika a zmeny finančného rizika v peňažných tokoch plnenia, pretože sa netýkajú budúcej služby.

Na druhej strane zmeny časovej hodnoty peňazí a finančné riziko, ktoré nevyplyva z podkladových položiek, sa v prípade poistných zmlúv s prvkami priamej účasti vzťahujú na budúcu službu a upravujú zmluvnú maržu za službu.

Peňažné toky z nadobudnutia poistných zmlúv

Pňažné toky súvisiace so získaním poistných zmlúv, vznikajú z predaja, upisovania a vytvorenia skupiny zmlúv, ktoré sú priamo priraditeľné k portfóliu zmlúv, do ktorého skupina patrí. Tieto peňažné toky sa priradujú priamo k poistnej zmluve.

2.3.11.9. Peňažné toky z plnenia

Peňažné toky z plnenia zahŕňajú:

- odhady budúcich peňažných tokov;
- úprava, ktorá odráža časovú hodnotu peňazí a finančné riziká súvisiace s budúcimi peňažnými tokmi v rozsahu, v akom finančné riziká nie sú zahrnuté do odhadov budúcich peňažných tokov;
- úprava rizika o nefinančné riziko
- neoddeliteľné investičné zložky.

Odhady budúcich peňažných tokov

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť nezaujato zohľadňuje všetky primerané a podložené informácie, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez zbytočných nákladov alebo úsilia. Tieto informácie zahŕňajú interné aj externé historické údaje o poistných udalostiach a iných skúsenostiach, aktualizované tak, aby odrážali súčasné očakávania budúcich udalostí.

Odhady budúcich peňažných tokov odrážajú názor Spoločnosti na súčasné podmienky k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pokiaľ sú odhady všetkých relevantných trhových premenných v súlade s pozorovateľnými trhovými cenami.

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť berie do úvahy súčasné očakávania týkajúce sa budúcich udalostí, ktoré môžu tieto peňažné toky ovplyvniť. Očakávania budúcich zmien v legislatíve, ktoré by zmenili alebo zrušili existujúce záväzky alebo vytvorili nové záväzky vyplývajúce z existujúcich zmlúv, sa však neberú do úvahy, kým zmena legislatívy nie je platne uzákonená.

Peňažné toky v rámci zmluvy sa vzťahujú priamo na plnenie zmluvy vrátane tých, pri ktorých má Spoločnosť právomoc rozhodovať o ich výške alebo načasovaní. Patria sem platby vykonané poistníkmi a v ich prospech

(alebo v ich mene), peňažné toky súvisiace s počiatočnými nákladmi a inými nákladmi vynaloženými na plnenie zmlúv.

Posúdenie hranice zmluvy, ktorá určuje, ktoré budúce peňažné toky sú zahrnuté do ocenenia zmluvy, si vyžaduje posúdenie a zohľadnenie podstatných práv a povinností Spoločnosti vyplývajúcich zo zmluvy.

Peňažné toky sú na úrovni účtovnej jednotky alokované na akvizičné činnosti a činnosti súvisiace s údržbou a správou portfólia zmlúv. Peňažné toky sa priradujú k skupinám zmlúv pomocou systematických a racionálnych metód, ktoré sa dôsledne uplatňujú na všetky náklady, ktoré majú podobné charakteristiky. Spoločnosť vo všeobecnosti rozdeľuje peňažné toky z obstarania poistenia do skupín zmlúv na základe počtu nových zmlúv a náklady na údržbu a správu na základe počtu platných zmlúv.

2.3.11.10. Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, stratovosti

Predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti, škodovosti a správaní poistníkov, ktoré sa používajú pri odhade budúcich peňažných tokov, sa odvodzujú podľa typu produktu a na úrovni krajiny, pričom odrážajú nedávne skúsenosti a profily poistníkov v rámci skupiny poistných zmlúv.

Predpoklady úmrtnosti sa vo všeobecnosti odvodzujú na základe kombinácie národných údajov o úmrtnosti a skúseností spoločnosti. Skúsenosti sa monitorujú prostredníctvom pravidelných analýz, ktorých výsledky sa premietajú do ocenenia existujúcich zmlúv.

Ako základ na úrovni krajiny spoločnosť používa národné úmrtnostné tabuľky, ktoré poskytujú miestne národné ústavy. Sadzby sa následne upravujú faktormi, ktoré reprezentujú skúsenosti Spoločnosti.

Predpoklad škodovosti sa určuje na základe pravdepodobnosti príslušných poistných udalostí, odhadovanej výšky poistnej udalosti, závažnosti a výberových faktorov.

Správanie poistníka je kľúčovým predpokladom pri oceňovaní poistných zmlúv. Spoločnosť pravidelne vykonáva analýzu stornovanosti zmlúv vo vlastnom portfóliu a používa štatistické metódy na určenie miery zániku zmlúv podľa rôznych skupín produktov a krajín a upravuje ich na základe trendov v posledných skúsenostiach.

Použité predpoklady sú implicitne odvodené z údajov o historickom vývoji, z ktorých prognózy vychádzajú, hoci sa uplatňuje úsudok s cieľom posúdiť, do akej miery sa minulé trendy nemusia uplatniť v budúcnosti a aké budúce trendy sa očakávajú.

2.3.11.11. Záväzky zo vzniknutých poistných udalostí

Záväzky zo vzniknutých poistných udalostí predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých poistných udalostí, ktoré nastali a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zostávajú neuhradené bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Ide o poistné plnenia zo zmlúv, ktoré boli klasifikované ako poistné zmluvy, poistné plnenia z dodatkov k nim a primerané interné a externé náklady súvisiace s likvidáciou poistných udalostí.

Zmeny v záväzkoch z titulu vzniknutých pohľadávok vytvorených v minulosti a v bežnom období sa premietajú do účtovnej závierky v období, v ktorom sa zmena uskutočnila. Použité metódy a odhady sa pravidelne prehodnocujú.

2.3.11.12. Diskontné sadzby

Na kvantifikáciu ako poistných záväzkov podľa IFRS17 je potrebné určiť diskontné sadzby, ktoré odrážajú časovú hodnotu peňazí, charakteristiky peňažných tokov (FCF) a špecifiká poistných zmlúv. Spoločnosť sa rozhodla použiť metódu "zdola nahor" ako metódu výpočtu diskontných sadzieb, kde sa predpokladá, že prémie za riziko likvidity je nulová.

Diskontné sadzby sa určujú na základe časovej štruktúry bezrizikových úrokových sadzieb EIOPA pre každú menu v súlade s menami kohort.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené bezrizikové krivky pre menu EUR použité pri diskontovaní peňažných tokov k 31. 12. 2023 v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi:

Y	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	-0.6%	3.2%	3.4%
2	-0.4%	3.3%	2.7%
3	-0.2%	3.2%	2.4%
4	-0.1%	3.2%	2.4%
5	-0.1%	3.1%	2.3%
10	0.2%	3.1%	2.4%
15	0.4%	3.0%	2.5%
20	0.5%	2.8%	2.4%
25	0.7%	2.7%	2.4%
30	1.1%	2.7%	2.5%
40	1.6%	2.9%	2.7%
50	2.0%	3.0%	2.8%

2.3.11.13. Úpravy rizika pre nefinančné riziko

Úprava rizika o nefinančné riziko je kompenzácia, ktorú účtovná jednotka požaduje za znášanie neistoty týkajúcej sa výšky a načasovania peňažných tokov vyplývajúcich z nefinančného rizika, keďže účtovná jednotka plní poistné zmluvy.

Úprava rizika pre nefinančné riziko sa vzťahuje na riziko vyplývajúce z poistných zmlúv iných ako finančné riziko. Riziká, na ktoré sa vzťahuje Úprava rizika pre nefinančné riziko, sú poistné riziko a iné nefinančné riziká, ako napríklad riziko zániku poistenia a riziko nákladov.

Úprava rizika pre nefinančné riziko má odrážať kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala za znášanie neistoty týkajúcej sa výšky a načasovania peňažných tokov, ktorá vyplýva z nefinančného rizika, keďže Spoločnosť plní poistné zmluvy, a mieru jej averzie voči riziku. Na úpravu rizika nefinančného rizika v zaistných zmluvách Spoločnosť používa rovnakú metódu ako v prípade poistných zmlúv.

Výpočet úpravy rizika je založený na konečnej hodnote v riziku. Metóda si vyžaduje výpočet projekcie rizikovo-orientovaného kapitálu, ktorý sa počíta na celkovej úrovni a ďalej podlieha dezagregácii na úroveň kohort.

Výpočet úrovne kapitálu založenej na riziku (konečná VaR) sa vykonáva pre každé uvažované riziko, pričom vzhľadom na normálne rozdelenie s definovanými parametrami strednej hodnoty a konečnej štandardnej odchýlky Value-at-Risk Spoločnosť vypočíta úroveň kapitálu pre určený percentil normálneho rozdelenia.

Úpravy rizika pre nefinančné riziko pre celé portfólio zodpovedajú týmto úrovniam spoľahlivosti: 75 % pre rok 2022 a 67 % pre rok 2023.

2.3.11.14. Zmluvná servisná marža (CSM)

CSM predstavuje nezaslúžený zisk v rámci skupiny zmlúv, ktorý sa vzťahuje na budúce služby, ktoré majú byť poskytnuté na základe zmlúv. Tento sa oceňuje pri prvotnom vykázaní skupiny poistných zmlúv vo výške, ktorá, pokiaľ skupina zmlúv nie je nevýhodná, nevedie k vzniku výnosov alebo nákladov:

- (a) prvotné vykázanie sumy pre FCF;
- (b) odúčtovanie akéhokoľvek aktíva alebo záväzku vykazaného v súvislosti s peňažnými tokmi z nadobudnutia poistenia k tomuto dátumu a
- (c) všetky peňažné toky vyplývajúce zo zmlúv v skupine k tomuto dátumu.

CSM skupiny zmlúv sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, aby predstavovala služby poskytnuté v každom roku na základe počtu jednotiek krytia poskytnutých v danom roku. Počet jednotiek krytia odráža množstvo poskytnutých služieb (požitkov) v rámci zmlúv v skupine a určuje sa pre každú zmluvu s prihliadnutím na množstvo poskytnutých služieb a očakávanú dobu krytia. Jednotky krytia sa prehodnocujú a aktualizujú ku každému dátumu vykazovania. CSM priradená k jednotkám krytia poskytnutým v bežnom roku sa vykazuje v zisku alebo strate.

Spoločnosť určuje výšku plnení poskytovaných v rámci každej zmluvy takto: pre rizikové produkty poistná suma pre prípad smrti; pre produkty viazané na výkonnosť poistná suma pre prípad smrti + hodnota fondu.

2.3.11.15. Investičné komponenty

Spoločnosť identifikuje neoddeliteľnú investičnú zložku zmluvy určením sumy, ktorú by bola povinná vrátiť poistníkovi vo všetkých scenároch s obchodnou podstatou. Tieto zahŕňajú okolnosti, za ktorých nastane poistná udalosť alebo zmluva je splatná alebo ukončená bez toho, aby nastala poistná udalosť. Investičné zložky sú vylúčené z výnosov z poistenia a nákladov na poistné služby.

Investičná zložka vylúčená z výnosov z poistenia a nákladov na poistné služby sa určuje ako minimum platby, ak nastane poistná udalosť, a platby, ak poistná udalosť nenastane (odkupná hodnota). Odkupná hodnota rizikových produktov sa rovná nule, preto tieto druhy produktov neobsahujú investičnú zložku.

2.3.11.16. Prezentácia vo výkaze o finančnej situácii

Účtovná jednotka prezentuje vo výkaze o finančnej situácii oddelene účtovnú hodnotu skupín:

- vydané poistné zmluvy, ktoré sú aktívami;
- vydané poistné zmluvy, ktoré sú záväzkami;
- držané zaistné zmluvy, ktoré sú aktívami;

- držané zaistné zmluvy, ktoré sú záväzkami.

2.3.11.17. Výsledok poisťovacích služieb a výsledok zaistenia

Príjmy z poistenia

Spoločnosť vykazuje výnosy z poistenia v čase, keď plní svoje povinnosti - t. j. keď poskytuje služby v rámci skupín poistných zmlúv. Výnosy z poistenia týkajúce sa poskytovaných služieb za každý rok predstavujú súčet zmien záväzkov za zostávajúce poistné krytie, ktoré sa vzťahujú na služby, za ktoré Spoločnosť očakáva odplatu, a zahŕňajú nasledujúce položky.

- Uvoľnenie CSM, merané na základe poskytnutých jednotiek pokrytia (pozri "Uvoľnenie CSM" nižšie).
- Zmeny v úprave rizika pre nefinančné riziko týkajúce sa súčasných služieb.
- Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vzniknuté v danom roku, vo všeobecnosti ocenené vo výške očakávanej na začiatku roka. Patria sem aj sumy vyplývajúce z odúčtovania akéhokoľvek majetku pre peňažné toky iné ako poistné obstarávacie peňažné toky k dátumu prvotného vykázania skupiny zmlúv, ktoré sa k tomuto dátumu vykazujú ako výnosy z poistenia a náklady na poistné služby.
- Ostatné sumy vrátane úprav na základe skúseností s príjmami z poistného za súčasné alebo minulé služby

Okrem toho Spoločnosť systematicky priradzuje časť poistného, ktoré sa týka peňažných tokov z obstarania poistenia, do jednotlivých období na základe plynutia času. Spoločnosť vykazuje alokovanú sumu ako výnos z poistenia a rovnakú sumu ako náklady na poistné služby.

Výdavky na poistné služby

Náklady na poistné služby vyplývajúce z poistných zmlúv sa vo všeobecnosti vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku. Zahŕňajú položky, ako sú vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby, amortizácia peňažných tokov súvisiacich s nadobudnutím poistných zmlúv a straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát.

Náklady, ktoré možno priamo priradiť k plneniu zmlúv alebo ktoré možno priradiť k skupinám zmlúv, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako náklady na poistné služby, zvyčajne v čase ich vzniku. Náklady, ktoré nie je možné priamo priradiť k plneniu zmlúv a nie je možné ich priradiť k skupinám zmlúv, sa vykazujú mimo výsledku za poistné služby.

Neoddelené investičné zložky (NDIC) sú vylúčené. Všetky zmeny v úprave rizika pre nefinančné riziko vykázané vo výkaze ziskov a strát sú zahrnuté do výsledku za poistné služby.

Čisté náklady zo zaistných zmlúv

Plnenia prijaté od zaistovateľov a náklady na zaistenie sa nevykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát, pretože Spoločnosť ich vykazuje v čistom zisku alebo strate ako "čisté náklady na zaistenie"

Čisté náklady zo zaistných zmlúv zahŕňajú alokáciu zaplateného zaistného zníženu o sumy získané späť od zaistovateľov.

Rozdelenie zaplateného poistného zo zaistenia týkajúceho sa prijatých služieb za každé obdobie predstavuje súčet zmien v aktívach za zostávajúce krytie, ktoré sa vzťahujú na služby, za ktoré Spoločnosť očakáva zaplatenie odmeny.

2.3.11.18. Finančné príjmy a výdavky z poistenia

Zmeny účtovných hodnôt skupín zmlúv vyplývajúce z časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a ich zmien sa vo všeobecnosti vykazujú ako finančné výnosy alebo náklady z poistenia.

V prípade poistných zmlúv oceňovaných metódou GMM sa Spoločnosť rozhodla vykazovať finančné výnosy alebo náklady z poistenia v plnej výške vo výkaze ziskov a strát.

Pri zmluvách s priamou účasťou Spoločnosť vykazuje v plnej výške finančné výnosy alebo náklady na poistenie vo výkaze ziskov a strát za bežný rok, keďže podkladové aktíva sa vo všeobecnosti oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

2.3.11.19. Finančné výnosy a náklady zo zaistných zmlúv

Výnosy a náklady zo zaistného financovania zahŕňajú zmenu účtovnej hodnoty skupiny poistných zmlúv vyplývajúcu z:

- vplyvu časovej hodnoty peňazí a zmeny časovej hodnoty peňazí a
- vplyvu finančného rizika a zmeny predpokladov týkajúcich sa finančného rizika.

2.3.11.20. Prvotná aplikácia

V štandarde sa od účtovných jednotiek požaduje, aby štandard uplatňovali retrospektívne. Pokiaľ to nie je prakticky možné, v takom prípade majú účtovné jednotky možnosť použiť buď modifikovaný retrospektívny prístup (MRA), alebo prístup založený na reálnej hodnote (FV).

Po dôkladnom zvážení sa spoločnosť NOVIS rozhodla použiť prístup založený na reálnej hodnote pre svoje poistné zmluvy na základe očakávaných peňažných tokov a modifikovaný retrospektívny prístup pre držané zaistné zmluvy, pretože nemohla získať primerané a podložené informácie, aby postupovala inak.

Modifikovaný retrospektívny prístup

Cieľom modifikovaného retrospektívneho prístupu je dosiahnuť výsledok, ktorý sa čo najviac približuje retrospektívnej metóde, s použitím vhodných a podložených informácií, ktoré sú k dispozícii bez zbytočných nákladov alebo úsilia.

Hlavné dôvody pre použitie metódy modifikovaného retrospektívneho prístupu sú:

- Nedostupnosť historických údajov o podiele nepriamo pridelených nákladov;
- Nedostupnosť údajov pre úplné modelovanie peňažných tokov (model peňažných tokov, údaje o poistnom kmeni v potrebnej granularite, najlepšie predpoklady).

Prístup založený na reálnej hodnote

Podľa metódy reálnej hodnoty sa CSM (alebo zložka straty) k 1. januáru 2022 určila ako rozdiel medzi reálnou hodnotou skupiny zmlúv k tomuto dátumu a súčasnou hodnotou peňažných tokov k tomuto dátumu. Spoločnosť ocenila reálnu hodnotu zmlúv ako súčet:

- Súčasnej hodnoty čistých peňažných tokov, ktoré očakáva zo zmlúv, stanovenú metódou diskontovaných peňažných tokov a
- Dodatočnej marže určenej metódou nákladov na kapitál (CoC)

Peňažné toky, ktoré sa berú do úvahy pri oceňovaní reálnou hodnotou, sú v súlade s peňažnými tokmi v rámci hraníc zmluvy. Preto sa pri stanovení reálnej hodnoty týchto zmlúv nebrali do úvahy peňažné toky súvisiace s očakávaným budúcim obnovením poistných zmlúv, ak sú mimo hraníc zmluvy. Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov zohľadnená pri oceňovaní reálnou hodnotou bola do značnej miery v súlade so súčasnou hodnotou stanovenou podľa IFRS17.

2.3.12. IFRS 9 Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív a záväzkov

IFRS 9 nahradil IAS 39 Finančné nástroje: je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr, pričom je povolené skoršie uplatňovanie. Spoločnosť splnila príslušné požiadavky a uplatnila dočasnú výnimku z IFRS 9 pre ročné obdobia pred 1. januárom 2023. V dôsledku toho spoločnosť prvýkrát uplatnila IFRS 9 od 1. januára 2023.

IFRS 9 upravuje účtovanie o finančných nástrojoch a vyžaduje, aby účtovné jednotky klasifikovali a oceňovali finančný majetok a záväzky na základe obchodného modelu účtovnej jednotky a zmluvných charakteristík peňažných tokov finančného majetku. Klasifikácia ovplyvňuje spôsob vykazovania a oceňovania nástrojov v účtovnej závierke.

2.3.12.1. Klasifikácia finančných aktív a pasív

Existujú tri hlavné kategórie oceňovania finančných aktív - amortizovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) - a odstraňuje predchádzajúce kategórie IAS 39 - investície držané do splatnosti, úvery a pohľadávky a finančné aktíva držané na predaj.

Dlhový nástroj, ktorý spĺňa tieto dve podmienky, sa musí oceňovať v amortizovanej hodnote (po odpočítaní odpisov z dôvodu zníženia hodnoty), pokiaľ nie je majetok určený na oceňovanie FVTPL podľa možnosti oceňovania reálnou hodnotou:

- Test obchodného modelu: Cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je držať finančné aktívum s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (a nie predať nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou s cieľom realizovať zmeny jeho reálnej hodnoty).
- Test charakteristík peňažných tokov: Zmluvné podmienky finančného majetku vedú k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Dlhový nástroj, ktorý spĺňa nasledujúce dve podmienky, sa musí oceňovať v FVOCI, pokiaľ nie je majetok určený v FVTPL na základe možnosti oceňovania reálnou hodnotou (pozri nižšie):

- Test obchodného modelu: Finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív.

- Test charakteristík peňažných tokov: Zmluvné podmienky finančného majetku vedú k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Všetky investície majetkových finančných nástrojov, na ktoré sa vzťahuje IFRS 9, sa majú oceňovať reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii, pričom zmeny hodnoty sa vykazujú v zisku alebo strate, s výnimkou tých finančných nástrojov, pri ktorých sa účtovná jednotka rozhodla prezentovať zmeny hodnoty v "ostatnom súhrnnom zisku". Pre nekótované finančné nástroje neexistuje "výnimka ocenenia obstarávaco cenou".

IFRS 9 nemeňte základný účtovný model pre finančné záväzky podľa IAS 39. Naďalej existujú dve kategórie oceňovania: FVTPL a amortizované náklady. Finančné záväzky určené na obchodovanie sa oceňujú v FVTPL a všetky ostatné finančné záväzky sa oceňujú v amortizovanej hodnote, pokiaľ sa neuplatní možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Všetky finančné záväzky NOVISu sa oceňujú v amortizovanej hodnote.

Obchodný model spoločnosti NOVIS

Obchodný model odráža spôsob, akým Spoločnosť spravuje majetok s cieľom generovať peňažné toky, a vyjadruje, či je cieľom Spoločnosti výlučne inkasovať zmluvné peňažné toky z majetku alebo inkasovať zmluvné peňažné toky aj peňažné toky vyplývajúce z predaja majetku. Medzi faktory, ktoré Spoločnosť zvažuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu majetku, patria :

- frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcich predajných aktivít;
- ako sa hodnotí výkonnosť aktíva a ako sa o nej podávajú správy kľúčovým riadiacim pracovníkom;
- riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť finančných aktív držaných v rámci obchodného modelu, a spôsob riadenia týchto rizík;

V prípade väčšiny dlhových investícií je cieľom obchodného modelu Spoločnosti financovať záväzky z poistných zmlúv.

Na základe týchto úvah spoločnosť drží dlhové nástroje v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň predávať finančné aktíva. Tento dvojité cieľ slúži na dvojaký účel: generovanie predvídateľných peňažných tokov na plnenie záväzkov a zachovanie flexibility pri úprave portfólií v reakcii na meniace sa trhové podmienky.

Poistovňa môže mať potrebu vyvážiť svoje portfóliá, aby optimalizovala profil rizika a výnosu. To môže zahŕňať predaj určitých dlhových nástrojov s cieľom znížiť expozíciu voči určitým sektorom, geografickým oblastiam alebo rizikám súvisiacim s úrokovými sadzbami.

Poistovňa môže mať tiež potrebu predať aktíva na riadenie likvidity, najmä v reakcii na neočakávané poistné udalosti alebo potreby peňažných tokov. Tým sa zabezpečí, že spoločnosť zostane solventná a prevádzkovo zdravá aj v niektorých stresových podmienkach.

Významná časť produktov NOVIS obsahuje investičnú zložku, ktorá sa zvyčajne investuje do rôznych podielových fondov alebo iných podobných nástrojov. Výkonnosť týchto nástrojov je trhová a je pravidelne vykazovaná a zverejňovaná klientom. Podľa definície všetky z nich spĺňajú kritériá majetkových finančných nástrojov, a preto sa majú vo výkaze o finančnej situácii oceňovať reálnou hodnotou.

Vplyv implementácie IFRS 9

Vplyv IFRS 9 na finančné aktíva k 1. januáru 2023 je nasledovný:

- Všetky podkladové aktíva zmlúv s prvkami účasti a niektoré ďalšie finančné investície, ktoré boli ocenené v FVTPL podľa IAS 39, sa oceňujú v FVTPL aj podľa IFRS 9,
- Dlhové nástroje, ktoré boli podľa IAS 39 klasifikované ako AFS a FVTPL, sa podľa IFRS 9 oceňujú vo FVOCI,
- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s IAS 39 sa naďalej vykazujú v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9,

Vzhľadom na skutočnosť, že kategórie oceňovania sa zhodujú s nevýznamnou výnimkou v portfóliu dlhových nástrojov, po prechode na IFRS 9 nemala nová klasifikácia žiadny vplyv na celkové vlastné imanie Spoločnosti k 1. januáru 2023 alebo 2022.

2.3.12.2. Zníženie hodnoty finančných aktív

Model zníženia hodnoty v IFRS 9 je založený na predpoklade očakávaných strát. Tento prístup si vyžaduje použitie úsudku o mikroekonomických aj makroekonomických faktoroch, ktoré môžu ovplyvniť očakávanú stratu (ECL).

IFRS 9 vyžaduje, aby sa rovnaký model zníženia hodnoty uplatňoval na všetky nasledujúce položky:

- Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote,
- Finančný majetok oceňovaný vo FVTOCI,
- Úverové záväzky, ak existuje súčasný záväzok poskytnúť úver

Očakávané úverové straty sa musia oceňovať prostredníctvom opravnej položky na straty vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z tých prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu vykazovania) alebo celoživotným očakávaným úverovým stratám (očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných prípadov zlyhania počas celej doby trvania finančného nástroja).

Hlavnou zásadou modelu ECL je odrážať všeobecný model zhoršovania alebo zlepšovania kreditnej kvality finančných nástrojov. Štandard odkazuje na významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania ako na hlavný spúšťač faktor, na základe ktorého sa musia vypočítať ECL. V prípade aktív, ktoré nevykazujú významné zvýšenie kreditného rizika od prvotného vykázania, sa opravná položka na straty vypočíta na obdobie jedného roka, čo vedie k 12-mesačnej ECL. Tieto aktíva sa označujú ako aktíva 1. stupňa.

V štandarde IFRS 9 sa uvádza, že v prípade aktív, ktoré vykazujú výrazný nárast úverového rizika (označované ako aktíva 2. stupňa), sa opravná položka na straty musí vypočítať na časové obdobie pokrývajúce zostávajúcu dobu životnosti aktíva. Okrem toho štandard zavádza tretí stupeň, ktorý zahŕňa aktíva, ktoré tiež vykazujú výrazne zvýšené úverové riziko a pri ktorých došlo k udalosti zlyhania. Pre takéto aktíva štandard tiež vyžaduje výpočet ECL počas celej ich životnosti.

Posúdenie, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika, je založené na zvýšení pravdepodobnosti zlyhania od prvotného vykázania. Návod na aplikáciu IFRS 9 obsahuje zoznam kvalitatívnych a kvantitatívnych faktorov, ktoré môžu účtovné jednotky použiť na posúdenie, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika. Tieto faktory zahŕňajú okrem iného:

- Zmena pravdepodobnosti zlyhania (PD)

- Zmena úverového ratingu
- Nepriaznivé zmeny trhových cien
- Zvýšenie počtu dní po splatnosti (ale ešte nie v omeškaní)
- nepriaznivé zmeny obchodných alebo hospodárskych podmienok
- Regulačné alebo právne zmeny

Tretí stupeň obsahuje len aktíva spĺňajúce štandardnú definíciu spoločnosti. V rámci tohto štádia už úverové straty, resp. aktíva boli skutočne úverovo znehodnotené. Vzhľadom na túto skutočnosť by sa mal zohľadniť rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného aktíva. V dôsledku splnenia kritéria zlyhania spoločnosti sa pravdepodobnosť zlyhania musí stanoviť na hodnotu 1 a strata pri zlyhaní by sa mala posudzovať na individuálnom základe.

Definícia zlyhania zahŕňa minimálne dve dimenzie, a to jednu dimenziu založenú na ratingu (C, D), ako aj jedno kritérium založené na dňoch po splatnosti (90 dní po splatnosti). Výpočet je založený na celoživotných očakávaných úverových stratách (EIR na základe amortizovaných nákladov).

Meranie ECL

ECL predstavujú pravdepodobnostne vážený odhad úverových strát. Úverové straty sa oceňujú ako súčasná hodnota všetkých peňažných výpadkov t. j. rozdiel medzi peňažnými tokmi splatnými Spoločnosti v súlade so zmluvou a peňažnými tokmi, ktoré Spoločnosť očakáva). Kľúčové vstupy pre ocenenie ECL sú:

- Pravdepodobnosť zlyhania (PD) - je odhad pravdepodobnosti zlyhania v danom časovom horizonte. Odhaduje sa s prihliadnutím na ekonomické scenáre a výhľadové informácie, ako je rast HDP a základné sadzby centrálnej banky.
- Expozícia pri zlyhaní (EAD) - je odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa zohľadňujú očakávané zmeny v expozícii po dátume vykazovania vrátane splátok istiny a úrokov, či už naplánovaných zmluvne alebo inak, a naakumulovaných úrokov z omeškaných platieb.
- Strata pri zlyhaní (LGD) - je odhad straty, ktorá vznikne v prípade, že v danom čase dôjde k zlyhaniu. Vychádza z rozdielu medzi zmluvnými splatnými peňažnými tokmi a tými, ktoré by Spoločnosť očakávala získať. Zvyčajne sa vyjadruje ako percento EAD.

ECL pre finančné aktíva, pri ktorých sa úverové riziko významne nezvýšilo, sa vypočíta vynásobením 12-mesačnej PD príslušným LGD a EAD. Celoživotné ECL sa vypočítajú vynásobením celoživotnej PD príslušným LGD a EAD.

Zníženie hodnoty finančných aktív - vplyv implementácie

V súlade s IFRS 9 spoločnosť posúdila očakávané úverové straty (ECL) súvisiace s jej finančným majetkom vrátane pohľadávok z obchodného styku, úverov a iných finančných nástrojov, ktoré podliehajú znehodnoteniu. V rámci tohto posúdenia Spoločnosť vykonala podrobnú analýzu zlyhania, pričom zohľadnila historické skúsenosti s úverovými stratami, výhľadové informácie a úverovú bonitu protistrán.

Na základe tohto hodnotenia vedenie rozhodlo, že vplyv vykázania očakávaných úverových strát je pre účtovnú závierku nevýznamný. Vystavenie Spoločnosti úverovému riziku zostáva nízke.

Spoločnosť sa preto rozhodla nevykázať opravnú položku k ECL pre tieto finančné aktíva kategorizované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok, keďže očakávaný vplyv je nevýznamný. Spoločnosť bude naďalej monitorovať svoje úverové riziko a pravidelne prehodnocovať svoj model ECL, aby zabezpečila súlad s požiadavkami IFRS 9.

2.3.12.3. Prechod

Všeobecnou požiadavkou IFRS 9 je, že účtovná jednotka musí uplatniť IFRS 9 k dátumu prvotného prijatia retrospektívne.

Spätná aplikácia znamená úpravu počiatočného zostatku každej ovplyvnenej zložky vlastného imania za najskoršie prezentované predchádzajúce obdobie a ostatných porovnateľných súm zverejnených za každé prezentované predchádzajúce obdobie, ako keby sa nová účtovná politika vždy uplatňovala.

IFRS 9 nevyžaduje, aby účtovná jednotka prepočítala predchádzajúce obdobia, a akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcimi účtovnými hodnotami a hodnotami stanovenými podľa IFRS 9 k dátumu prvotného uplatnenia by mal byť zahrnutý do počiatočného nerozdeleného zisku.

Nasledujúce hodnotenia boli vykonané na základe skutočností a okolností, ktoré existovali k 1. januáru 2023:

- Určenie obchodného modelu
- Určenie a zrušenie predchádzajúce finančných aktív oceňovaných v FVTPL

2.3.12.4. Účtovné zásady a hierarchia reálnej hodnoty

NOVIS rozlišuje tieto triedy cenných papierov:

- Cenné papiere s pevným výnosom - štátne dlhopisy kryjúce záväzky súvisiace s Garančným poistným fondom sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom zisky alebo straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v Ostatnom komplexnom výsledku .
- Všetky ostatné finančné nástroje pokrývajúce záväzky z poistných zmlúv sa účtujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, aby sa predišlo nesúladu medzi ocenením aktív a súvisiacich záväzkov a zabezpečilo sa, že vykázaná zmena hodnoty týchto finančných nástrojov zodpovedá investičnému výsledku priradenému poistníkovi.

Prvotné uznanie

Finančný majetok sa vykazuje v účtovnej závierke vtedy a len vtedy, keď sa účtovná jednotka stane zmluvnou stranou zmluvných ustanovení nástroja. K vykázaniu dochádza k dátumu vyrovnania.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota pri prvotnom vykázaní je najlepšie preukázaná transakčnou cenou. Zisk alebo strata pri prvotnom vykázaní sa vykazuje len ak existuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou, ktorý možno preukázať inými pozorovateľnými bežnými trhovými transakciami s tým istým nástrojom alebo oceňovacou technikou, ktorej vstupy zahŕňajú len údaje z pozorovateľných trhov. Všetky bežné nákupy a predaje finančného majetku sa zaznamenávajú k dátumu vysporiadania , čo je dátum, kedy Spoločnosť dostane alebo dodá finančný majetok. Táto metóda sa dôsledne uplatňuje na všetky nákupy a predaje finančného majetku. Ako zdroj ocenenia reálnou hodnotou Spoločnosť používa trhové ceny uvedené vo výkazoch cenných papierov spoločností Tatra banka, a.s., CAIAC fond management, Eljovi Multi Strategy Fund a Fondita Fund Management Company Ltd.

Následné oceňovanie, zisky a straty

Dlhové nástroje v ocenení FVOCI sa oceňujú reálnou hodnotou. Úrokové výnosy sa počítajú metódou efektívnej úrokovej miery a kurzové zisky a straty a znehodnotenie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Ostatné čisté zisky a straty sa vykazujú v OCI a kumulujú sa vo fonde reálnej hodnoty. Pri odúčtovaní sa zisky a straty akumulované v OCI reklasifikujú do zisku alebo straty.

Finančný majetok v FVTPL Oceňovaný reálnou hodnotou. Čisté zisky a straty vrátane akýchkoľvek úrokových výnosov alebo výnosov z dividend a kurzových ziskov a strát sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Finančný majetok v amortizovanej hodnote sa oceňuje v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy, kurzové zisky a straty a zníženie hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania sa tiež vyazuje vo výkaze ziskov a strát

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sa oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úrokové náklady a kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania sa tiež vyazuje vo výkaze ziskov a strát.

Reklasifikácia

V prípade finančného majetku sa reklasifikácia medzi FVTPL, FVTOCI a amortizovanou hodnotou vyžaduje len vtedy, ak sa zmení cieľ obchodného modelu účtovnej jednotky pre jej finančný majetok, takže jej predchádzajúce posúdenie modelu by sa už neuplatnilo.

Ak je reklasifikácia vhodná, musí sa vykonať prospektívne od dátumu reklasifikácie, ktorý je definovaný ako prvý deň prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene obchodného modelu. Účtovná jednotka neprehodnocuje žiadne predtým vykázané zisky, straty alebo úroky.

Reálna hodnota

Reálne hodnoty sa analyzujú podľa úrovne v hierarchii reálnych hodnôt pre finančné aktíva aj záväzky z finančných nástrojov (okrem poistných zmlúv) takto:

- Úroveň 1 sú ocenenia podľa kótovaných (neupravených) cien na aktívnych trhoch pre identický majetok alebo záväzky,
- Ocenenia na úrovni 2 sú oceňovacie techniky so všetkými významnými vstupmi pozorovateľnými pre dané aktívum alebo záväzok, a to buď priamo (t. j. ako ceny), alebo nepriamo (t. j. odvodené z cien),
- Ocenenia úrovne 3 sú ocenenia, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch (t. j. vstupné premenné si vyžadujú posúdenie manažmentu).

Vedenie uplatňuje úsudok pri kategorizácii finančných nástrojov pomocou hierarchie reálnej hodnoty a úrovne sú uvedené v príslušných poznámkach.

2.3.13. Prepočet cudzích mien

Spoločnosť je v obmedzenej miere vystavená kurzovým rizikám, pretože aktíva, ktoré sú denominované v iných menách, sú v súlade s jej investičnou politikou kryté poistnými záväzkami, ktoré Spoločnosť má alebo v blízkej budúcnosti očakáva voči poistencom v týchto menách.

Poistné platené v menách iných ako euro sa účtuje na konci každého mesiaca s použitím výmenných kurzov Európskej centrálnej banky z posledného dňa príslušného mesiaca. Náklady zaplatené v iných menách sa účtujú ako eurové pozície s výmenným kurzom dňa účtovania.

Cez ostatný súhrnný zisk nevznikli žiadne významné zisky a straty z prepočtu cudzích mien, pretože zahraničné pobočky majú buď funkčnú menu euro, alebo nemajú významné čisté aktíva ani významnú pozíciu v nepeňažných aktívach alebo pasívach. Pri určovaní funkčnej meny zahraničných pobočiek vedenie vychádza z toho, že ich činnosť spočíva v distribúcii produktov Spoločnosti, nie sú autonómne, a teda sú rozšírením aktivít Spoločnosti, čo vedie k záveru, že ich funkčná mena je rovnaká ako funkčná mena Spoločnosti, t. j. euro.

3. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

3.1. Aktíva

3.1.1. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku boli nasledovné:

<i>v tisícoch EUR</i>	Získané Softvér	Získaný dizajn výrobku	Iné	Interný vývoj a akvizícia	Celkom
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2021	113	496	0	0	609
Dodatky	52	0	0	0	52
Likvidácia	0	0	0	0	0
Výdavky na amortizáciu	-38	-42	0	0	-80
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	557	826	0	0	1 383
Kumulovaná amortizácia	-430	-372	0	0	-802
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2022	127	454	0	0	581
Dodatky	42	0	0	0	42
Likvidácia	0	0	0	0	0
Výdavky na amortizáciu	-47	-75	0	0	-122
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	599	826	0	0	1 425
Kumulovaná amortizácia	-477	-447	0	0	-924
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2023	122	379	0	0	501

3.1.1.1. Softvér

Spoločnosť používa rôzne druhy softvéru najmä na účtovné, poistno-matematické účely alebo na účely IT bezpečnosti. Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulované odpisy (lineárnou metódou). Každý majetok má svoj vlastný odpisový plán s maximálnou dobou odpisovania 6 rokov.

Za prevádzku a rozvoj zodpovedá dcérska spoločnosť NOVIS - Novis Tech, a. s., vlastník systému pre správu poistenia Apollon. Spoločnosť migrovala svoje poistné portfólio na Apollon v júni 2019 a odvtedy využíva jeho služby v plnom rozsahu.

3.1.1.2. Získaný dizajn výrobku

Pri založení spoločnosti získala finančný aj nefinančný kapitálový príspevok. Nepeňažný kapitálový vklad zahŕňal návrh poistného produktu a obchodného modelu a s ním spojenú dokumentáciu. Tento nehmotný majetok bol

nadobudnutý v rámci transakcie platby akciami za vydanie 7 000 akcií, každá v nominálnej hodnote 100 EUR, keď trhovú emisnú cenu bola 118 EUR za akciu.

3.1.1.3. Posúdenie znehodnotenia

IAS 36 vyžaduje, aby účtovné jednotky ku každému dátumu vykazovania posúdili, či existujú indikátory možného zníženia hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, musí sa vykonať test na zníženie hodnoty.

Pokiaľ ide o Apollon, ktorý je v úplnom vlastníctve dcérskej spoločnosti NOVIS - Novis Tech, a. s., softvér je naďalej plne funkčný a zabezpečuje správu poistného kmeňa spoločnosti. Naďalej poskytuje významné ekonomické výhody tým, že znižuje administratívne náklady, zvyšuje prevádzkovú efektívnosť a zabezpečuje súlad s regulačnými požiadavkami. Tieto prínosy sú trvalé a merateľné, čo podporuje účtovnú hodnotu majetku.

Softvér je primerane udržiavaný a aktualizovaný, čím sa zabezpečuje jeho funkčnosť a relevantnosť pre zamýšľaný účel. Neexistujú žiadne ukazovatele technologického zastarania alebo straty funkčnosti, ktoré by odôvodňovali zníženie hodnoty.

Na základe pretrvávajúcej užitočnosti softvéru, jeho predajnosti a schopnosti generovať ekonomické prínosy spoločnosť NOVIS dospela k záveru, že nie je potrebné zníženie jeho hodnoty.

Vzhľadom na okolnosti opísané vyššie v bode 2.1.2 sa však spoločnosť NOVIS rozhodla prehodnotiť dobu použiteľnosti, ktorá odráža prevádzkový horizont spoločnosti, a teda spotrebovať ekonomické prínosy rýchlejšie, ako sa pôvodne očakávalo.

3.1.2. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a prípadné zníženie hodnoty. Každý majetok má vlastný odpisový plán a odpisuje sa počas doby použiteľnosti od 4 do 5 rokov lineárnou metódou. Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku boli nasledovné:

<i>v tisícoch EUR</i>	Hardvér	Ostatný hmotný majetok	Právo na používanie aktív*	Celkom
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2021	3	53	193	249
Dodatky	88	0	191	279
Likvidácia	0	0	-43	-43
Výdavky na odpisy	-5	-19	-80	-104
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	108	97	596	801
Kumulované odpisy	-22	-63	-335	-420
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2022	86	34	261	381

Dodatky	0	0	151	191
Likvidácia	0	0	-140	-43
Výdavky na odpisy	-23	-19	-171	-213
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	108	97	607	812
Kumulované odpisy	-45	-82	-234	-361
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2023	63	15	373	451

3.1.2.1. Hardvér

Hardvér predstavuje výlučne IT vybavenie spoločnosti.

3.1.2.2. Ostatný dlhodobý hmotný majetok

Ostatný dlhodobý hmotný majetok predstavuje najmä nábytok.

3.1.2.3. Právo na používanie majetku

Táto kategória obsahuje právo na používanie vozidiel nadobudnutých na základe lízingovej zmluvy vo výške 607 tis.

3.1.3. Investície do dcérskych spoločností

Investície sú dcérske spoločnosti k 31. decembru 2023 boli:

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (prepracované)
Novis Tech, a.s.	1 650	1 650
Novis Insurance Services sp. z o.o.	6	6
ASSINVEST ITALIA S.r.l.	1 200	1 200
Celkom	2 856	2 856

Sídlo spoločnosti **Novis Tech, a.s.** je Nám. Ľ. Štúra 2, Bratislava 811 02. Hlavnou činnosťou tejto dcérskej spoločnosti so 100 % majetkovou účasťou je vývoj softvéru a IT služby. Dcérska spoločnosť mala k 31. decembru 2023 čistý majetok vo výške 1 754 tis. eur a jej súvahu tvorí najmä softvér Apollon vo výške 6 344 tis. eur (2022: 6 018 tis. eur). Pasíva zahŕňajú najmä záväzky voči materskej spoločnosti vo výške 4 251 tis. eur (2022: 4 146 tis. eur). Zníženie hodnoty investície v dcérskej spoločnosti nebolo vykázané.

ASSINVEST Italia s.r.l.

Spoločnosť mala k 31. decembru 2023 čistý majetok vo výške 1 764 tis. EUR a za účtovný rok končiaci sa 31. decembra 2023 vykázala celkovú stratu vo výške 66 tis.

3.1.4. Finančné nástroje podľa kategórie

Nasledujúca tabuľka poskytuje zosúladenie tried finančných nástrojov na účely zverejnenia podľa IFRS 7 (Finančné nástroje: Zverejňovanie) a ich kategórií oceňovania definovaných v IFRS 9 k 31. decembru 2023.

<i>v tisícoch EUR</i>	Úvery a pohľadávky	Majetok v ocenení FVTPL	Majetok v ocenení FVOCI	Celkom
Bankové vklady	7 217	-	-	7 217
Zostatok na bankovom účte s obmedzeným použitím	1 071	-	-	1 071
Cenné papiere s pevným výnosom	-	-	298	298
Cenné papiere s premenlivým výnosom	-	926	-	926
Aktíva investované do UL	0	43 962	-	43 962
Ostatné aktíva	3 946	-	-	3 946

Nasledujúca tabuľka poskytuje Odsúhlasenie tried finančných nástrojov na účely zverejňovania podľa IFRS 7 (Finančné nástroje: Zverejňovanie) a ich kategórií oceňovania definovaných v IFRS 9 k 31. decembru 2022.

<i>v tisícoch EUR</i>	Úvery a pohľadávky	Majetok v ocenení FVTPL	Majetok v ocenení FVOCI	Celkom (upravené)
Bankové vklady	3 042	-	-	3 042
Zostatok na bankovom účte s obmedzeným použitím	583	-	-	583
Cenné papiere s pevným výnosom	-	-	250	250
Cenné papiere s premenlivým výnosom	-	1 979	-	1 979
Aktíva investované do UL	0	59 802	-	59 802
Ostatné aktíva	4 463	-	-	4 463

* Analýza zahŕňa len položky, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 7, *Finančné nástroje: Zverejňovanie*

3.1.5. Investície - finančný majetok

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12 2023	31.12 2022 (upravené)
Štátne dlhopisy	298	251
Cenné papiere s premenlivým výnosom	926	1 979
Investície v rámci vnútorných fondov	43 962	59 802
Celková účtovná hodnota	45 186	62 032

3.1.6. Hierarchie reálnej hodnoty

Nasledujúce tabuľky analyzujú finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou k dátumu vykazovania podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty, do ktorej je ocenenie reálnou hodnotou zaradené.

K 31.12.2023 a 31.12.2022 boli finančné nástroje kategorizované nasledovne:

	31.12.2023			
<i>v tisícoch EUR</i>	Úroveň1	Úroveň2	Úroveň3	Celkom
Štátne dlhopisy	298	0	0	298
Cenné papiere s premenlivým výnosom	0	0	926	926
Investície v rámci vnútorných fondov	43 887	0	75	43 962
Celková účtovná hodnota	44 186	0	1 001	45 186

	31.12.2022			
<i>v tisícoch EUR</i>	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom (upravené)
Štátne dlhopisy	251	0	0	251
Cenné papiere s premenlivým výnosom	0	0	1 979	1 979
Investície v rámci vnútorných fondov	59 443	0	358	59 802
Celková účtovná hodnota	59 694	0	2 337	62 031

Nasledujúca tabuľka uvádza Odsúhlasenie počiatkových zostatkov s konečnými zostatkami pre opakujúce sa oceňovanie reálnou hodnotou na úrovni 3 hierarchie reálnej hodnoty a analyzuje celkové zisky a straty vykázané v zisku alebo strate počas roka.

			2023
<i>v tisícoch EUR</i>	<i>FVTPL Cenné papiere s premenlivým výnosom</i>	<i>FVTPL Investície v rámci vnútorných fondov</i>	
Účtovná hodnota k 1. januáru		358	1 979
Zisky (straty) vykázané vo výkaze ziskov a strát		-283	-1 053
Účtovná hodnota k 31. decembru		75	926

			2022 (upravené)
<i>v tisícoch EUR</i>	<i>FVTPL Cenné papiere s premenlivým výnosom</i>	<i>FVTPL Investície v rámci vnútorných fondov</i>	
Účtovná hodnota k 1. januáru		1 300	1 869
Zisky (straty) vykázané vo výkaze ziskov a strát		-941	111
Účtovná hodnota k 31. decembru		358	1 979

3.1.6.1. Štátne dlhopisy

Štátne dlhopisy k 31. decembru 2023 boli:

Dlhopisy	SK4120007543	HU0000403555	AT0000A1K9F1	CZ0001001796	PL0000112736
<i>v tisícoch EUR</i>	SLOVENSKO 4,350% EUR	MAĎARSKO 3,000% HUF	RAKÚSKO 1.500% EUR	ČESKÁ REPUBLIKA 4.200% CZK	POLSKO 1,250% PLN
Dátum vydania	14.10.2010	27.10.2018	23.2.2016	04.12.2006	25.10.2019
Dátum splatnosti	14.10.2025	27.10.2038	19.2.2047	04.12.2036	25.10.2030
Rating Standard & Poor's	A+	BBB-	AA+	AA-	A-
Priemerná kúpna cena v % nominálnej hodnoty	134	104	132	140	101
Dlhopisy v ocenení FVOCI*	23	90	40	80	66
Celková účtovná hodnota	23	90	40	80	66
Nominálna hodnota	22	127	50	76	83

* Reálna hodnota cez ostatné súhrnné výnosy

Štátne dlhopisy k 31. decembru 2022 boli:

Dlhopisy	SK4120011420	SK4120007543	HU0000403001	HU0000403555	AT0000A1K9F1
<i>v tisícoch EUR</i>	SLOVENSKO	SLOVENSKO	MAĎARSKO	MAĎARSKO	RAKÚSKO
	1,625%	4,350%	3,250%	3,000%	1.500%
	EUR	EUR	HUF	HUF	EUR
Dátum vydania	14.10.2010	27.10.2018	23.2.2016	04.12.2006	25.10.2019
Dátum splatnosti	14.10.2025	27.10.2038	19.2.2047	04.12.2036	25.10.2030
Rating Standard & Poor's	A+	BBB-	AA+	AA-	A-
Priemerná kúpna cena v % nominálnej hodnoty	134	104	132	140	101
Dlhopisy v ocenení FVOCI*	23	65	38	73	52
Celková účtovná hodnota	23	65	38	73	52
Nominálna hodnota	22	121	50	78	77

* Reálna hodnota cez ostatné súhrnné výnosy

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12	31-12
	2023	2022
		(upravené)
Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk	298	251
Celková účtovná hodnota	298	251

3.1.6.2. Cenné papiere s premenlivým výnosom

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12	31-12
	2023	2022
		(upravené)
KYG3004A1004 ELJOVI Multi-Strategy Fund	926	1 979
Celková účtovná hodnota	926	1 979

3.1.6.3. Aktíva investované v rámci interných fondov

Tieto aktíva sú neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Poistníci Spoločnosti si okrem garantovaného poistného fondu môžu vybrať z dvanástich negarantovaných poistných fondov. Sú to:

- Poistovacie fondy NOVIS ETF Akcie investujú do kótovaných akciových fondov ETF (Exchange Traded Funds), aby zákazníkom poskytli príležitosť zúčastniť sa na akciovom trhu.
- NOVIS Gold Insurance Fund investuje do zlatých ETF kopírujúcich zmeny ceny zlata.
- NOVIS Podnikateľský poistovací fond investuje do súkromného a rizikového kapitálu, v súčasnosti najmä do ETF kopírujúcich index kótovaných súkromných kapitálových spoločností a do obchodovateľných fondov, ktoré sa špecializujú na investície s vplyvom.
- NOVIS Fond hypotekárneho poistenia investuje predovšetkým do finančných nástrojov spojených s realitným sektorom, ako sú ETF investujúce do krytých dlhopisov vydaných finančnými inštitúciami financujúcimi realitný sektor, realitné fondy, podnikové dlhopisy určené na financovanie realitných projektov, hypotekárne záložné listy a do iných finančných nástrojov, ktoré sú zabezpečené úvermi alebo ktorých hodnota sa vzťahuje na rozvoj nehnuteľností.
- Poistný fond NOVIS Family Office dáva klientom možnosť investovať do alternatívnych investičných fondov, ktoré sú zamerané na nekótované finančné nástroje a rôzne aktíva.
- NOVIS World Brands Insurance Fund investuje do fondu s názvom Wealth Fund zameraného predovšetkým na akcie spoločností, ktoré majú vysokú hodnotu svojej značky a majú potenciál zvyšovať hodnotu ceny svojich akcií.
- NOVIS Digital Assets Insurance Fund investuje do investičných fondov alebo ETF zameraných na IT spoločnosti (napr. poskytovateľov cloud computingu).
- Poistný fond NOVIS FIXED INCOME investuje priamo alebo nepriamo do štátnych a podnikových dlhopisov s pevným úrokom, pričom sa zameriava na nižšiu volatilitu a stabilnú pozitívnu výkonnosť, zatiaľ čo dlhové cenné papiere s pohyblivým úrokom môžu mať menší podiel.
- Poistovací fond NOVIS GLOBAL SELECT investuje priamo alebo nepriamo do akcií kótovaných na hlavných burzách cenných papierov na celom svete. Očakáva sa, hoci to nie je zaručené, že tento fond môže mať vysokú výkonnosť vďaka veľkému podielu akcií, ale nesie aj vyššie riziko volatility. Menší podiel môže byť investovaný do podnikových alebo štátnych dlhopisov.
- NOVIS Fondo Interno - NOVIS PIR Insurance Fund investuje priamo alebo nepriamo do akcií alebo dlhopisov v súlade s talianskou reguláciou individuálneho sporiaceho plánu (PIR), a preto sa zameriava na spoločnosti pôsobiace v Taliansku, vrátane významného podielu malých a stredných podnikov.
- Poistovňa NOVIS SUSTAINABILITY investuje priamo alebo nepriamo do akcií spoločností, ktoré spĺňajú prísne kritériá v oblasti správy a riadenia spoločností, ako aj environmentálne a sociálne kritériá. Cieľom fondu je zahrnúť podstatný podiel investícií s vplyvom.
- Poistný fond NOVIS DISCOVERY - investuje predovšetkým do akcií alebo akciových investičných fondov s cieľom dosiahnuť vysokú výkonnosť, hoci to znamená aj potenciálne vyššiu volatilitu. Poistovňa využíva najmä investičné fondy, ktoré sú v súlade so smernicou UCITS a presahujú ich referenčné hodnoty.
- NOVIS SUSTAINABILITY PLUS - investuje primárne do akcií spoločností, pričom väčšina aktív fondu je investovaná do "čistej energie" alebo "modrej ekonomiky", pričom emitenti porušujúci zásady United Nations Global Compact sú z aktív fondu úplne vylúčení. Fond má udržateľný investičný cieľ.

Poistné fondy so spoločnou značkou NOVIS sú určené výlučne pre klientov konkrétnych distribučných partnerov. V súčasnosti sa takéto poistné fondy ponúkajú najmä zákazníkom, ktorým radila maďarská distribučná spoločnosť "Quantis Consulting Zrt".

Investičná stratégia a triedy aktív sú definované v štatúte každého poistného fondu NOVIS. Všetky aktíva v tejto triede sú určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Nasleduje podrobné rozdelenie podkladových aktív s priradením k jednotlivým fondom:

3.1.6.4. NOVIS ETF Akciový poistný fond

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
iShare MSCI WORLD ETF (USD)	4 156	6 874
iShare MSCI EM - ACC (EUR)	371	666
iShare MSCI EM - ACC (USD)	0	15
Celková účtovná hodnota	4 527	7 554

3.1.6.5. Poistný fond NOVIS Gold

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
SPDR Gold Trust USD	2 155	4 687
Celková účtovná hodnota	2 155	4 687

3.1.6.6. NOVIS Podnikateľský poistný fond

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
ISHARES S&P LISTED PRIVATE USD (LN)	795	1 164
iShares Listed Private Equity UCITS ETF USD	569	826
ResponsAbility Fond na financovanie mikro a malých a stredných podnikov II	545	870
iShares Euro High Yield Corporate Bond EUR (GF)	278	601
Celková účtovná hodnota	2 186	3 461

3.1.6.7. NOVIS Fond poistenia hypoték

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	929	1 680
Celková účtovná hodnota	929	1 680

3.1.6.8. Poistný fond NOVIS Family Office

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
BP Family Office EUR THES (v likvidácii)	75	358
Amundi S&P Global Luxury UCITS ETF EUR ©	342	579
UBS (Lux) Bond SICAV - China Fixed Income (EUR) Q-acc.	226	441
UBS Bond Inflation - linked Global (EUR hedged) Q-acc.	238	437
Celková účtovná hodnota	881	1 815

3.1.6.9. Poistný fond NOVIS World Brands

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
H2Progressive Vermögensfreunde	0	56
H2C Konzervatívna spoločnosť Vermögensfreunde	0	57
Fond bohatstva World Class Brands Vermögensfreunde Cap	0	115
IP PENZIJNÝ FOND BAL-EUR A	460	0
IP PENSJN PLN CH-EUR A FUND	493	0
Celková účtovná hodnota	953	228

3.1.6.10. Poistný fond digitálnych aktív NOVIS

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
First Trust Cloud Computing UCITS ETF USD Acc.	1 317	1 652
First Trust Nasdaq Cybersecurity UCITS ETF USD Acc.	1 311	1 809
GLOBÁLNY FOND X FUTURE ANALYTICS TE	625	866
Celková účtovná hodnota	3 253	4 327

3.1.6.11. Poistný fond NOVIS FIXED INCOME

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Dlhopisový fond Invesco	1 098	2 079
Baillie Gifford Worldwide Global Strategic Bond Fund Class A USD Acc Fonds	842	1 507
UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR) I-A1-acc	1 367	2 227
Celková účtovná hodnota	3 306	5 813

3.1.6.12. Poistný fond NOVIS GLOBAL SELECT

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Invesco Global Income Fund A EUR	912	808
UBS LUX INST-KEY GLB EQY-AAE FUND	3 646	3 089
BAI GIF WW LT GB GRW-AEURA FUND	1 740	1 300
UBS LUX B-GL ST FX USD-EHIA 1 FOND	1 685	1 626
Celková účtovná hodnota	7 983	6 823

3.1.6.13. NOVIS Fondo Interno NOVIS PIR

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
LYXOR FTSE ITA MID CAP PIR FUND	1 370	1 197
GENER SM PIR VALOR ITALIA- IX FOND	714	635
GENER SM PIR EVOLU ITALIA-IX FOND	310	266
Celková účtovná hodnota	2 394	2 098

3.1.6.14. Poistný fond NOVIS SUSTAINABILITY

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
UBS Global Sustainable Q-acc	1 283	1 072
Baillie Gifford Worldwide Global Stewardship Fund Class A EUR Acc	1 202	1 025
INVESCO Fds Inv Sust Alloc Fd A EUR Cap	419	379
Fondita Sustainable Europe B EUR	465	500
Celková účtovná hodnota	3 369	2 974

3.1.6.15. Poistný fond NOVIS DISCOVERY

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity	175	162
Baillie Gifford Worldwide Positive Change Fund Class A EUR Acc	200	179
Fond Scottish Mortgage Investment Trust plc	111	97
Celková účtovná hodnota	486	437

3.1.6.16. Poistné fondy NOVIS Sustainability Plus

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
BNP ECPI BLUE ECONOMY ETF FUND	5	5
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY UCITS USD (SW)	3	4
Celková účtovná hodnota	9	9

3.1.6.17. Poistné fondy so spoločnou značkou NOVIS

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Fidelity Global Dividend A-Acc-EUR-Hdg	2 230	3 032
JPMorgan Global Income Fund D Acc EUR	1 381	2 786
Fond JPMorgan Emerging Markets Dividend Fund	2 344	3 241
Concorde Hold Alapok Alapja	1 463	2 424
Fidelity Global Multi Asset Income Fund	1 114	1 953
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	1 156	1 405
Templeton Global Bond N Acc USD	1 121	1 715
JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund	389	643
Fond Fidelity Emerging Asia	332	696
Celková účtovná hodnota	11 531	17 895

3.1.7. Ostatné aktíva

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Pohľadávky voči distribútorom	8 255	118
Intercompany	3 922	4 146
Rôzne	23	587
Celková účtovná hodnota	12 200	4 851

Pohľadávky medzi spoločnosťami predstavujú zostávajúce pohľadávky súvisiace s prevodom vlastníctva interne vyvinutého systému správy poistenia Apollon a preddávky súvisiace s poskytovaním služieb prenájmu a údržby SW plne vlastnenej dcérskej spoločnosti Novis Tech, a.s.

Pohľadávky voči distribútorom predstavujú neuhradené Clawbacky v čistej hodnote po zohľadnení opravných položiek na úverové straty.

3.1.8. Bankové vklady

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Bežné bankové účty - neobmedzené	7 217	3 042
Obmedzený zostatok hotovosti na bežnom bankovom účte	1 071	583
Celková účtovná hodnota	8 288	3 625

Bankové účty patria do úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty (Poznámka 2.3.12.4.) a ich účtovná hodnota sa približuje ich reálnej hodnote. Zostatok na účte s obmedzeným použitím súvisí s podmienkami pôžičiek (poznámka 3.2.2.) a s financovaním ILS.

3.1.8.1. Bežné bankové účty

Bežné bankové účty sú v ôsmich krajinách EÚ.

<i>v tisícoch EUR</i>	Úverový rating (Moody's/S&P)	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Intesa Sanpaolo	BBB	3 055	1 291
Anadi Bank Rakúsko	n/a	546	615
Granit Bank Maďarsko	n/a	702	152
UniCredit Bank CZ a SK	A	1 594	226
Landsbankinn Island	BBB	224	485
Volksbank Taliansko	BBB	61	100
Nordea Bank	AA	0	70
Tatra Banka Slovensko	A	1 928	604
LBBW Bank Nemecko	n/a	92	46
PKO Banka Poľsko	A	76	27
BKS Bank Austria	n/a	10	7
SLSP Slovensko	A	0	2
NHB Bank	n/a	0	0
Celková účtovná hodnota		8 288	3 625

3.2. Vlastné imanie a záväzky

3.2.1. Equity

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Základné imanie	7 064	7 064
Emisné ážio	3 924	3 924
Vlastné akcie	-964	-964
Zákonný rezervný fond	1 363	1 363
Rezerva FVOCI	-94	-145
Nerozdelený zisk	25 154	49 273
Zisk (strata) za bežný rok	-32 415	-24 119
Vlastné imanie spolu	4 032	36 396

3.2.1.1. Základné imanie

Základné imanie spoločnosti zodpovedá vydaným 65 142 akciám v nominálnej hodnote 100 eur za akciu a 300 000 akciám v nominálnej hodnote 1 euro za akciu - líšia sa len nominálnou hodnotou, ktorá určuje hlasovacie práva a podiel na zisku. V roku 2022 spoločnosť vydala 2 499 prioritných akcií v nominálnej hodnote 100 eur za akciu. Celková nominálna hodnota základného imania predstavuje 7 064 100 eur

3.2.1.2. Emisné ážio

Po zaregistrovaní spoločnosti v roku 2013 sa uskutočnili štyri zvýšenia základného imania. Počas prvých dvoch zvýšení základného imania boli vydané akcie s menovitou hodnotou 100 EUR za akciu, resp. menovitou hodnotou 1 EUR za akciu, za ponukovú cenu 118 EUR za akciu, resp. 1,18 EUR za akciu, a boli plne splatené. Tretie zvýšenie kapitálu sa realizovalo v roku 2018. Akcie s nominálnou hodnotou 100 EUR na akciu boli vydané za ponukovú cenu 300 EUR na akciu. V roku 2022 bolo realizované štvrté prioritné zvýšenie kapitálu akcie s nominálnou hodnotou 100 EUR na akciu boli vydané za ponukovú cenu 1 200 EUR na akciu. Rozdiel medzi nominálnou hodnotou vydaných akcií a ponukovou cenou predstavuje emisné ážio.

3.2.1.3. Vlastné akcie

Spoločnosť vlastnila ku koncu rokov 2022 a 2023 spolu 6 370 vlastných akcií s nominálnou hodnotou 100 EUR za akciu v celkovej obstarávacej cene 964 tis.

V roku 2023 Spoločnosť neuskutočnila žiadne ďalšie nákupy ani predaje vlastných akcií.

3.2.1.4. Zákonný rezervný fond

Štatutárny rezervný fond Spoločnosti sa tvorí a dopĺňa v súlade s Obchodným zákonníkom SR každoročne 10 % z čistého zisku, až kým nedosiahne 20 % základného imania, čo je prípad od 28. júna 2019, kedy bolo prijaté posledné rozhodnutie riadneho valného zhromaždenia o doplnení štatutárneho rezervného fondu. Použitie zákonného rezervného fondu je obmedzené a rozhodnutia o ňom prijíma VZ Spoločnosti v súlade so stanovami Spoločnosti a Obchodným zákonníkom.

3.2.1.5. Rezerva FVOCI

Zisky alebo straty z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) sa vykazujú vo fonde ostatných súčastí komplexného výsledku. Pohyby v rezerve predstavujú výlučne zmeny reálnej hodnoty podkladových finančných aktív s výnimkou predaja alebo zníženia hodnoty, zatiaľ čo kumulatívny zisk alebo strata, ktoré tu boli predtým vykázané, sa reklasifikujú do zisku alebo straty ako reklasifikačná úprava.

3.2.1.6. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk predstavuje súčet čistého zisku po odvode do zákonného rezervného fondu a straty za predchádzajúce vykazované obdobia.

3.2.1.7. Strata za bežný rok

Táto suma predstavuje vykázanú stratu po zdanení za bežný vykazovaný rok.

3.2.2. Úvery

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Bankové úvery	4 190	5 583
Podriadené úvery	19 700	10 900
Ostatné pôžičky	4	16
Celková účtovná hodnota	23 894	16 499

<i>v tisícoch EUR</i>	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Počiatočné výpožičky	16 499	11 412
Čerpanie hotovosti	7 592	5 753
Naakumulované úroky	369	843
Zľava/prémia	1 218	-197
Splátky v hotovosti	-1 784	-1 312
Konečný zostatok pôžičiek	23 894	16 499

3.2.2.1. Bankové úvery

Dňa 25. júla 2017 Spoločnosť získala päťročný úver od rakúskej Anadi Bank AG vo výške 4 900 tis. V decembri 2020 Spoločnosť úver predĺžila a navýšila na celkovú sumu 7 000 tis. Úver je úročený variabilnou úrokovou sadzbou viazanou na sadzbu Euribor s konečnou splatnosťou v roku 2026.

Reálna hodnota bankového úveru sa približne rovná jeho účtovnej hodnote. Reálna hodnota patrí do úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

3.2.2.2. Podriadené úvery

Spoločnosť vydala v júni 2021 podriadené konvertibilné dlhopisy, ktoré spĺňajú kritériá kapitálu Tier 2 podľa požiadaviek Solventnosti 2. Celkový objem 19 700 tis. eur bol umiestnený do 31. decembra 2023 (2022: 10 900 tis. eur) a je klasifikovaný ako podriadený úver.

3.2.3. Ostatné záväzky

Účtovná hodnota ostatných záväzkov, ktoré sú finančnými nástrojmi, sa približne rovná ich reálnej hodnote.

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12 2023	31.12 2022 (upravené)
Zaväzky zo zaistenia	57 252	40 787
Zaistenie - Deposit	52 556	55 021
Závazky zo zúčtovania- ILS	2 985	1 971
Zamestnanci a sociálne zabezpečenie	365	418
Dodávatelia	1 428	1 178
Závazky voči distribútorom	2 139	6 529
Časové rozlíšenie	994	665
Daňové úrady	-111	288
Rôzne	431	607
Celková účtovná hodnota	118 039	107 464

3.2.3.1. Zamestnanci a sociálne zabezpečenie

Táto položka predstavuje záväzky zo zamestnaneckých požitkov a súvisiacich príspevkov na sociálne zabezpečenie. Mzdy, platy, príspevky do štátnych a súkromných dôchodkových a sociálnych fondov, platená dovolenka a nemocenské dávky, prémie a nefinančné požitky sa vykazujú ako záväzok v období, v ktorom majú zamestnanci Spoločnosti nárok na ich získanie za svoje služby. Spoločnosť nemá žiadnu zmluvnú ani mimozmluvnú povinnosť platiť ďalšie príspevky do štátneho sociálneho poistenia, štátnych alebo súkromných dôchodkových fondov nad rámec príspevkov stanovených zákonmi výmenou za minulé služby zamestnancov.

3.2.3.2. Dodávatelia

Dodávatelia sú definovaní ako obchodní partneri iní ako distribuční partneri, ktorí Spoločnosti poskytujú služby a dodávajú tovar alebo prenajímajú priestory. Dodávatelia sú špecifickí dodávatelia, ktorí poskytujú buď špecifické poradenské alebo právne služby, alebo pravidelne nahrádzajú pracovnú silu vykazujúceho subjektu.

3.2.3.3. Časové rozlíšenie

Časové rozlíšenie predstavuje časovo rozlíšené záväzky súvisiace s nevyfakturovaným tovarom alebo službami, ktoré pozostávajú najmä z rezervy na nevyčerpanú dovolenku, časového rozlíšenia na štatutárny audit účtovnej závierky a iné služby.

3.2.3.4. Daňové úrady

Čistý záväzok zodpovedá DPH, rakúskej dani z poistenia a dani z príjmu zamestnancov z ich miezd.

3.2.3.5. Záväzky zo zaistenia

Záväzky zo zaistenia predstavujú záväzky zo zaistných zmlúv, ktoré sú k dátumu vykazovania po splatnosti.

3.2.3.6. Zaistenie - Deposit

Zaistný vklad predstavuje kompenzáciu aktív zo zaistných zmlúv a patrí k minulým peňažným tokom. Na základe zmluvných podmienok sa neočakáva, že táto suma bude vyrovnaná.

3.2.3.7. Záväzky zo zúčtovania ILS

Záväzk zo zúčtovania ILS predstavujú časový rozdiel medzi očakávaným a skutočným zúčtovaním splatných súm.

3.2.4. Daňová rezerva

3.2.4.1. Daňové straty

Platnosť daňových strát prenesených do budúcich období sa končí takto:

V tisícoch EUR	31-12 2023	31-12 2022 (upravené)
Platnosť končí v roku 2023	-	6 496
Platnosť končí v roku 2024		0
Platnosť končí v roku 2025	37 179	37 179
Platnosť končí v roku 2026	20 838	20 838
Platnosť končí v roku 2027	35 569	35 569
Platnosť končí v roku 2028	32 414	-
Prenos daňovej straty	126 000	100 081

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v súvislosti s nevyužitou daňovou stratou, len ak sa považuje za pravdepodobné, že v budúcnosti bude dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné stratu uplatniť.

Vzhľadom na neistotu opísanú v bode 2.1.2 sa spoločnosť NOVIS rozhodla nevykázať odloženú daňovú pohľadávku z nevyužitých daňových strát.

3.2.4.2. Daňový vplyv z prechodu na nové účtovné štandardy

Zmeny v účtovnej politike súvisiace s implementáciou IFRS 17 a prepočtom účtovnej závierky mali vplyv na nerozdelený zisk Spoločnosti v roku 2022. Celkový vplyv predstavoval zníženie Nerozdeleného zisku minulých rokov o 6 907 tis.

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v súvislosti s nevyužitou daňovou stratou, len ak sa považuje za pravdepodobné, že v budúcnosti bude dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné stratu uplatniť.

Vzhľadom na neistotu opísanú v poznámke 2.1.2 sa spoločnosť NOVIS rozhodla nevykázať odloženú daňovú pohľadávku z tohto vplyvu na vlastné imanie.

3.2.5. Insurance Linked Liabilities

Ako je opísané v bode 2.3.10, tieto záväzky sa podľa IFRS 17 vykazujú pomocou všeobecného modelu oceňovania (GMM).

Nasledujúce tabuľky ukazujú, ako sa čistá účtovná hodnota týchto záväzkov zmenila počas roka v dôsledku peňažných tokov a súm vykázaných vo výkaze ziskov a strát. Vykonáva sa odsúhlasenie, ktoré ukazuje zmeny v odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, úpravy rizika a zmluvnej marže za služby.

Druhá tabuľka predstavuje pohyb záväzkov za zostávajúce krytie a pohyb záväzkov za vzniknuté poistné udalosti.

Výnosy a náklady súvisiace s týmito záväzkami sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku ako Čisté výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv a Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv.

v tisícoch EUR						31.12.2023
	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvná servisná marža			Celkom
			Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode		
Počiatočný zostatok						
Začiatočné zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0		0
Začiatočné zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	55 788	-6 433	-2 086	-751		46 518
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	55 788	-6 433	-2 086	-751		46 518
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b)						
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	218	-75		143
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	1 208	0	0		1 208
Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d)						

- zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98

-12 992 0 10 853 2 139 0

Medzisúččet

-12 992 - 10 853 2 139 -

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v LRC vydaných podkladových (za)poistných zmlúv meraných podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod ii), ods. 105 písm. d)

Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných zmlúv držaných výlučne IFRS 17(66)

- ostatné zmeny, ktoré sa týkajú držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v akom sa zmena týka budúcej služby

9 183 1 209 -9 361 -1 031 0

Medzisúččet

9 183 1 209 -9 361 -1 031 0

Zmena odhadov, ktoré neupravujú zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa úhrady strát

-3 809 1 209 1 493 1 107 -

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe

-3 809 2 417 1 710 1 033 1 351

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)

Pripočítané úroky 1 438 0 8 2 1 447

Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách

-79 0 0 0 -79

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe

1 359 0 8 2 1 369

z toho:

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku

1 359 0 8 2 1 369

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku

-2 450 2 417 1 718 1 034 2 720

Peňažné toky IFRS 17(105)(a)

Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)

- zaplatené zaistné -6 269 0 0 0 -6 269

-6 269 0 0 0 -6 269

Celkové peňažné toky

-6 269 0 0 0 -6 269

Efekt FX

0 0 0 0 0

Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	0	0	0	0	0
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	47 068	-4 015	-368	283	42 969
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	47 068	-4 015	-368	283	42 969

v tisícoch EUR					31.12.2022
----------------	--	--	--	--	------------

	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvná servisná marža	Celkom	
			Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	
Počiatočný zostatok					
Začiatočné zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0
Začiatočné zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	47 192	-6 438	0	0	40 754
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	47 192	-6 438	0	0	40 754
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b)					
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	641	165	806
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	2 192	0	0	2 192
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a)					
Vplyv zaistovacích zmlúv držaných pôvodne vykázaných v období IFRS 17 (104)(a)(iii), (105)(d)					
- vplyv vydaných podkladových (poistných) zmlúv IFRS 17(105)(d)					
- vydané podkladové (zaistné) zmluvy vykázané v rovnakom čase, ako sú vykázané držané zaistné zmluvy IFRS 17 (105)(d), (66)(ba)	-922	0	0	-2 880	0

- vydané podkladové (za)poistné zmluvy vykázané pred časom vykázania držaných zaistných zmlúv IFRS17(105)(d)	-922	0	0	0	-922
---	------	---	---	---	------

Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A)	-	-	-	- 2 880	922
---	---	---	---	---------	-----

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d)					
---	--	--	--	--	--

- zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	-7 441	0	7 441	0	0
--	--------	---	-------	---	---

<i>Medzisúčet</i>	-7 441	-	7 441	-	-
-------------------	--------	---	-------	---	---

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v LRC vydaných podkladových (za)poistných zmlúv meraných podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod ii), ods. 105 písm. d)					
--	--	--	--	--	--

**Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných
zmlúv držaných výlučne
IFRS 17(66)**

- ostatné zmeny, ktoré sa týkajú držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v akom sa zmena týka budúcej služby	9 474	693	-10 167	0	0
--	-------	-----	---------	---	---

<i>Medzisúčet</i>	9 474	693	-10 167	0	0
-------------------	-------	-----	---------	---	---

Zmena odhadov, ktoré neupravujú zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa úhrady strát	2 033	693	- 2 727	-	0
---	-------	-----	---------	---	---

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	5 835	5	-2 086	-757	2 998
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)					

Pripočítané úroky	-312	0	0	5	-306
Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadbách	-3 021	0	0	0	-3 021
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	-3 332	0	0	5	-3 327
z toho:					

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	-3 332	0	0	5	-3 327
---	--------	---	---	---	--------

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	2 503	5	-2 086	-751	-329
--	-------	---	--------	------	------

Peňažné toky
IFRS 17(105)(a)

Vyplatené poistné po odpočítaní
zaplatených provízií za postúpenie
pohľadávok a iných priamo
priraditeľných nákladov

IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)

- zaplatené zaistné	-8 150	0	0	0	-8 150
- zaistné provízie	14 244	0	0	0	14 244

Celkové peňažné toky	6 094	0	0	0	6 094
----------------------	-------	---	---	---	-------

Efekt FX				0	0
----------	--	--	--	---	---

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	0	0	0		0
---	---	---	---	--	---

Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	55 788	-6 433	-2 086	-751	46 518
---	--------	--------	--------	------	--------

Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	55 788	-6 433	-2 086	-751	46 518

Odsúhlasenie podľa typu záväzkov:

v tisícoch EUR						31.12.2023
	Záväzky (aktíva) pre zostávajúce krytie		Poistné plnenia (aktíva)		Celkom	
	Bez zložky vymáhania strát	Zložka náhrady strát	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)		
Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0	0
Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	46 518	0	0	0	46 518	46 518
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	46 518	0	0	0	46 518	46 518
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	0	0	0	0	0	0
Rozdelenie zaplateného zaistného IFRS 17(103)(a)	0	0	0	0	0	0

Samostatné finančné výkazy 2023

-držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	1 351	0	0	0	1 351
Celkom	1 351	0	0	0	1 351
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	1 351	0	0	0	1 351
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)					
Pripočítané úroky	1 447	0	0	0	1 447
Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbach pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbach	-79	0	0	0	-79
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	1 369	0	0	0	1 369
z toho:					
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	1 369	0	0	0	1 369
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	2 720	0	0	0	2 720
Peňažné toky					
IFRS 17(105)(d)					
Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)					
- zaplatené zaistné	-6 269	0	0	0	-6 269
Celkom	-6 269	0	0	0	-6 269
Celkové peňažné toky	-6 269	0	0	0	-6 269
Fx efekt	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	0	0	0	0	0
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	42 969	0	0	0	42 969
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	42 969	0	0	0	42 969

	Závazky (aktíva) pre zostávajúce krytie		Poistné plnenia (aktíva)	Celkom	
	Bez zložky vymáhania strát	Zložka náhrady strát	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0
Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	40 754	0	0	0	40 754
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	40 754	0	0	0	40 754
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe					
Rozdelenie zaplateného zaistného IFRS 17(103)(a)					
- držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	2 998	0	0	0	2 998
Celkom	2 998	0	0	0	2 998
Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A)					
Zaistné zmluvy v držbe, ktoré sa nehodnotia podľa PAA					
- vydané podkladové (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	0	0	0	0
Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A)					
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	2 998	0	0	0	2 998
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)					
Pripočítané úroky	-306	0	0	0	-306
Vplyv zmien FCF pri súasných sádzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách	-3 021	0	0	0	-3 021

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	-3 327	0	0	0	-3 327
z toho:					
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	-3 327	0	0	0	-3 327

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	-329	0	0	0	-329
--	-------------	----------	----------	----------	-------------

Peňažné toky

Vyplatené poistné po odpočítaní
zaplatených provízií za postúpenie
pohľadávok a iných priamo
priraditeľných nákladov
IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)

- zaplatené zaistné	-8 150	0	0	0	-8 150
- zaistné provízie	14 244	0	0	0	14 244
Celkom	6 094	0	0	0	6 094

Celkové peňažné toky	6 094	0	0	0	6 094
-----------------------------	--------------	----------	----------	----------	--------------

Fx efekt	0	0	0	0	0
----------	---	---	---	---	---

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	46 518	0	0	0	46 518
---	--------	---	---	---	--------

Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	46 518	0	0	0	46 518

3.3. Poistné a zaistné zmluvy

Produkty spoločnosti NOVIS patria do týchto kategórií:

Poistenie VFA - zmluvy viazané na výkonnosť

Poistenie GMM - všetky ostatné zmluvy, ktoré nepatria do VFA

GMM zaistenie - zmluvy životného zaistenia

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12 2023	31.12 2022 (upravené)
Aktíva poistnej zmluvy VFA	91 020	130 635
Aktíva poistných zmlúv GMM	422	1 725
Celková účtovná hodnota	99 696	132 478

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12 2023	31.12 2022 (upravené)
Závazky z poistných zmlúv VFA	72 370	77 397
Závazky z poistných zmlúv GMM	16	-2
Celková účtovná hodnota	75 371	77 395
Poistné zmluvy	19 055	54 965
Poistné zmluvy VFA	18 649	53 238
Poistné zmluvy GMM	406	1 727

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12 2023	31.12 2022 (upravené)
Aktíva zaistných zmlúv GMM	100 730	86 058
Celková účtovná hodnota	100 730	86 327
Závazky zo zaistných zmlúv GMM	339	8 487
Celková účtovná hodnota	110 147	104 295
Zaistovacie zmluvy	100 391	77 571

Nasledujúce odsúhlasenia ukazujú, ako sa čistá účtovná hodnota poistných a zaistných zmlúv v jednotlivých segmentoch zmenila počas roka v dôsledku peňažných tokov a súm vykázaných vo výkaze ziskov a strát. V bodoch 3.3.1 a 3.3.2 je vykonané odsúhlasenie, ktoré zobrazuje zmeny v odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, úpravy rizika a zmluvnej servisnej marže.

V bodoch 3.3.3 a 3.3.4 je uvedený pohyb záväzkov za zostávajúce krytie a pohyb záväzkov za vzniknuté poistné plnenia.

3.3.1. Odsúhlasenie poisťných zmlúv podľa zložiek oceňovania

v tisícoch EUR	VFA				31.12.2023
	Zmluvná servisná marža				Celkom
	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poisťné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	57 295	7 022	12 939	134	77 390
Počiatočné aktíva vydaných (do)poisťných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-196 730	29 632	9 611	26 852	-130 635
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-139 435	36 654	22 550	26 986	-53 244
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby					
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	-6 797	0	0	-6 797
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	-2 765	-682	-3 447
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktorá nemá súvisia s budúcou službou alebo minulou službou IFRS 17(104)(b)(ii)	0	13	0	0	13
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	-2 274	0	0	0	-2 274
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby					
Zmluvy prvotne vykázané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii)	-28 053	3 730	0	24 416	93
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	-4 179	0	812	3 367	0
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	0	0	0	0	0
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	42 709	-9 111	-12 133	-21 465	0
Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie strát					

Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení

Samostatné finančné výkazy 2023

- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	0	0	0	0	0
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	10 865	0	0	0	10 865
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	84 105	0	0	0	84 105
Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení					
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	0	0	0	0	0
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	-11 490	0	0	0	-11 490
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	-50 331	-4 125	0	0	-54 456
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC					
Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	-384	0	0	0	-384
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	-768	-20	0	0	-788
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek	0	0	0	0	0
Výsledok poistnej služby	40 200	-16 310	-14 085	5 636	15 440
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv					
Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA	4 869	0	0	0	4 869
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	4 869	0	0	0	4 869
z toho:	0	0	0	0	0
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	4 869	0	0	0	4 869
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	45 069	-16 310	-14 085	5 636	20 309
Peňažné toky					
Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatnosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred	48 602	0	0	0	48 602
IFRS 17(105)(a)(i)					
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek	-33 494	0	0	0	-33 494
IFRS 17(105)(a)(iii)					
Peňažné toky z akvizície poistenia	-946	-	-	-	-946
IFRS 17(105)(a)(ii)					
-sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami	-946	0	0	0	-946
Celkové peňažné toky	14 161	0	0	0	14 161
Efekt FX	0	0	120	4	124
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov	31 548	7 000	7 977	25 845	72 370
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív	-111 752	13 344	608	6 781	-91 020
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Čistý konečný zostatok	-80 205	20 344	8 585	32 626	-18 649

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>VFA</i>				31.12.2022 (upravené)
-----------------------	------------	--	--	--	---------------------------------

	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	Celkom
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	67 445	6 093	6 126	0	79 664
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-190 472	37 965	38 286	0	-114 220
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-123 026	44 058	44 412	0	-34 556
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby					
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	-14 325	0	0	-14 325
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	-3 045	-712	-3 758
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktorá nemá súvisia s budúcou službou alebo minulou službou IFRS 17(104)(b)(ii)	0	20	0	0	20
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	203	0	0	0	203
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby					
Zmluvy prvotne vykázané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii)	-41 725	16 661	0	25 761	696
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	399	0	389	-788	0
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	0	0	0	0	0
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	25 788	-9 474	-19 039	2 725	0
Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie strát					

Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení

- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	474	0	0	0	474
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	11 835	18	0	0	11 853

Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení

- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	0	0	0	0	0
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	-407	0	0	0	-407
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	-10 489	-284	0	0	-10 773

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	-940	0	0	0	-940
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	-709	-19	0	0	-729

**Výsledok poistnej služby
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv**

Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA	2 512	0	0	0	2 512
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	2 512	0	0	0	2 512
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	2 512	0	0	0	2 512

**Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku
Peňažné toky**

Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatnosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred IFRS 17(105)(a)(i)	57 528	0	0	0	57 528
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii)	-20 995	0	0	0	-20 995
Splátky poistných úverov	-	-	-	-	-
Peňažné toky z akvizície poistenia IFRS 17(105)(a)(iii)	-39 881	-	-	-	-39 881
-sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami	-39 881	0	0	0	-39 881
Celkové peňažné toky	-3 348	0	0	0	-3 348
Efekt FX	0	0	-166	0	-166

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	57 295	7 022	12 939	134	77 390
--	--------	-------	--------	-----	--------

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív	-196 730	29 632	9 611	26 852	-130 635
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Čistý konečný zostatok	-139 435	36 654	22 550	26 986	-53 238

v tisícoch EUR		GMM			31.12.2023
		Zmluvná servisná marža			Celkom
		Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	1	3	0	0	5
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-1 887	161	0	0	-1 725
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-1 885	165	0	0	-1 720
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby					
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	-8	0	0	-8
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	0	-110	-110
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	-55	0	0	0	-55
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby					
Zmluvy prvotne vykázané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii)	-104	9	0	100	5
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	0	0	0	0	0
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	-8	-1	0	10	0
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	3	0	0	-3	0
Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie					

strát
Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení

- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	2 327	0	0	0	2 327
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	154	0	0	0	154

**Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o
(znovu)poistení**

- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	-656	-66	0	0	-722
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	-15	0	0	0	-15

**Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy
LIC**

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	-1	0	0	0	-1
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	-2	0	0	0	-2

Výsledok poistnej služby
**Čisté finančné výnosy alebo náklady z
vydaných (do)poistných zmlúv**

Pripočítané úroky	-59	0	0	3	-56
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	-10	97	0	0	87
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	-352	-97	0	0	-449
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	-421	0	0	3	-417
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	-421	0	0	3	-417

**Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a
iného komplexného výsledku**
Peňažné toky

Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatnosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred	229	0	0	0	229
IFRS 17(105)(a)(i)					
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek	-70	0	0	0	-70
IFRS 17(105)(a)(iii)					
Celkové peňažné toky	159	0	0	0	159
Efekt FX	0	0	0	0	0

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov	10	6		0	16
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív	-514	91		0	-422
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Čistý konečný zostatok	-503	97	0	0	-406

v tisícoch EUR

GMM

31.12.2022

	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	Celkom
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-5 202	215	217	0	-4 770
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-5 202	215	217	0	-4 770
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby					
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	-19	0	0	-19
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	-10	-361	-371
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	-41	0	0	0	-41
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby					
Zmluvy prvotne vykázané v danom období IFRS 17(104)(a)(iii)	-392	29	0	364	0
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického oceňovania	0	0	0	0	0
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	192	-4	-188	0	0
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	18	0	-18	0	0
Zmeny v odhadoch, ktoré majú za následok straty z nevýhodných zmlúv alebo zrušenie strát					
Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení					
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	3 163	1	0	0	3 163
- prípadné ďalšie úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad podľa odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	259	0	0	0	259
Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení					
- vplyv zmien v predpokladoch prevádzkového ocenenia	-447	-57	0	0	-504

**Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby -
úpravy LIC**

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	-2	0	0	0	-2
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	0	0	0	0	0
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy ostatných položiek	0	0	0	0	0
Výsledok poistnej služby	2 741	-51	-216	3	2 478
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv					
Pripočítané úroky	32	0	-1	-2	28
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	426	165	0	0	591
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	0	-165	0	0	-165
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	458	0	-1	-2	455
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	458	0	-1	-2	455
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a inéno komplexného výsledku	3 199	-51	-217	0	2 932
Peňažné toky					
Prijaté poistné vrátane (i) poistného po splatenosti alebo (ii) poistného zaplateného vopred IFRS 17(105)(a)(i)	173	0	0	0	173
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii)	-56	0	0	0	-56
Celkové peňažné toky	117	0	0	0	117
Efekt FX	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	1	3	0	0	5
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-1 887	161	0	0	-1 725
Čistý konečný zostatok	-1 885	165	0	0	-1 720

3.3.2. Odsúhlasenie zaistných zmlúv podľa zložiek oceňovania

v tisícoch EUR		31.12.2023			
	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvná servisná marža		Celkom
			Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	
Počiatočný zostatok					
Začiatočné zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	-44 965	-10 428	-30 402	-263	-86 058
Začiatočné zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	7 622	-1 048	1 003	909	8 486
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-37 343	-11 475	-29 399	646	-77 571
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b)					
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	4 351	-53	4 298
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	1 718	0	0	1 718
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktoré sa netýka budúcej služby alebo minulej služby IFRS 17(104)(b)(iii)	0	-1	0	0	-1
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	19 577	0	0	0	19 577
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a)					
Vplyv zaistovacích zmlúv držaných pôvodne vykázaných v období IFRS 17 (104)(a)(iii), (105)(d)					
Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d)					

- zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98

5 641	0	-5 646	5	0
-------	---	--------	---	---

Medzisúčet

5 641	-	- 5 646	5	-
-------	---	---------	---	---

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v LRC vydaných podkladových (za)poistných zmlúv meraných podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod ii), ods. 105 písm. d)

Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných zmlúv držaných výlučne

IFRS 17(66)

- ostatné zmeny, ktoré sa týkajú držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v akom sa zmena týka budúcej služby

24 135	4 076	-28 104	-107	0
--------	-------	---------	------	---

Medzisúčet

24 135	4 076	-28 104	-107	0
--------	-------	---------	------	---

Zmena odhadov, ktoré neupravujú zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa úhrady strát

29 777	4 076	- 33 750	- 102	- 0
--------	-------	----------	-------	-----

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré upravujú zložku náhrady škody IFRS 17(66)(c)(i), (66)(c)(ii),(105)(d)

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poistných udalostí

IFRS 17(104)(c),(105)(d)

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	10	0	0	0	10
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	-53	2	0	0	-52
Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poistné udalosti	-44	2	0	0	-42

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe

49 309	5 795	-29 400	-155	25 549
--------	-------	---------	------	--------

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)

Pripočítané úroky	-1 425	0	-268	-1	-1 693
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	0	0	0	0	0
Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách	-6 540	41	0	0	-6 499
Kurzové rozdiely	1 973	4	0	0	1 977

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	-5 992	46	-268	-1	-6 215
--	--------	----	------	----	--------

z toho:

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	-5 992	46	-268	-1	-6 215
---	--------	----	------	----	--------

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	43 317	5 840	-29 667	-156	19 334
Aktiva (pasíva) zo zaistenia držané akvizičné peňažné toky IFRS 17(105)(d)					
Peňažné toky IFRS 17(105)(a)					
Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)					
- zaplatené zaistné	-32 402	0	0	0	-32 402
- zaistné provízie	-9 089	0	0	0	-9 089
	-41 491	0	0	0	-41 491
Vrátené prostriedky zo zaistenia IFRS 17(105)(a)(iii)					
- pohľadávky a vymáhanie dávok	191	0	0	0	191
Celkové peňažné toky	-41 301	0	0	0	-41 301
Efekt FX	0	0	-854	0	-854
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-35 179	-5 415	-59 862	-275	-100 730
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-148	-220	-58	764	338
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	-35 326	-5 635	-59 920	489	-100 392

<i>v tisícoch EUR</i>	31.12.2022 (upravené)				
-----------------------	---------------------------------	--	--	--	--

	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Zmluvná servisná marža	Celkom	
			Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode	Nové zmluvy, zmluvy ocenené podľa úplného retrospektívneho prístupu a iného prístupu pri prechode	
Počiatkový zostatok					
Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	-24 800	-17 344	-51 349	0	-93 493

Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	10 458	-818	2 795	0	12 435
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-14 341	-18 162	-48 554	0	-81 057
Zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej služby IFRS 17(104)(b)					
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za prijaté služby IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod i)	0	0	-12 743	-28	-12 772
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota platnosti IFRS 17 ods. 104 písm. b) bod ii)	0	3 959	0	0	3 959
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko, ktoré sa netýka budúcej služby alebo minulej služby IFRS 17(104)(b)(ii)	0	-2	0	0	-2
Úpravy skúseností IFRS 17(104)(b)(iii)	12 075	0	0	0	12 075
Zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby IFRS 17(104)(a)					
Vplyv zaistovacích zmlúv držaných pôvodne vykázaných v období IFRS 17 (104)(a)(iii), (105)(d)					
- vplyv vydaných podkladových (poistných) zmlúv IFRS 17(105)(d)					
- vydané podkladové (zaistné) zmluvy vykázané v rovnakom čase, ako sú vykázané držané zaistné zmluvy IFRS 17 (105)(d), (66)(ba)	678	0	0	-656	0
- vydané podkladové (za)poistné zmluvy vykázané pred časom vykázaní držaných zaistných zmlúv IFRS 17(105)(d)	678	0	0	0	678
Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS 17(56A)					
				- 656	- 678
Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv, ktoré vyplývajú zo zmien v FCF vydaných podkladových (za)poistných zmlúv, ktoré sa nemerajú podľa PAA IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod i), ods. 105 písm. d)					
- zmeny, ktoré vyplývajú z podkladových zmlúv o (do)poistení vydané iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98	6 481	0	-6 481	0	0
Medzisúčet	6 481	-	- 6 481	-	-

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv,
ktoré vyplývajú zo zmien v LRC
vydaných podkladových (za)poistných
zmlúv meraných podľa PAA
IFRS 17 ods. 66 písm. c) bod iii), ods. 105
písm. d)

**Zmeny, ktoré sa týkajú FCF zaistných
zmlúv držaných výlučne**
IFRS 17(66)

- ostatné zmeny, ktoré sa týkajú
držaných zaistných zmlúv v rozsahu, v
akom sa zmena týka budúcej služby

-40 505	3 461	37 044	0	0
---------	-------	--------	---	---

Medzisúčet	-40 505	3 461	37 044	0	0
------------	---------	-------	--------	---	---

Zmena odhadov, ktoré neupravujú
zložku zaistných zmlúv týkajúcu sa
úhrady strát

- 34 024	3 461	30 564	-	- 0
----------	-------	--------	---	-----

Zmeny v FCF držaných zaistných zmlúv,
ktoré upravujú zložku náhrady škody
IFRS 17(66)(c)(i), (66)(c)(ii),(105)(d)

**Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby -
úpravy aktív vzniknutých poistných
udalostí**
IFRS 17(104)(c),(105)(d)

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb
- úpravy RBNP

434	0	0	0	434
-----	---	---	---	-----

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby -
úpravy IBNR

55	3	0	0	58
----	---	---	---	----

Úpravy aktív zaistných zmlúv o
vzniknuté poistné udalosti

489	3	0	0	492
-----	---	---	---	-----

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných
zmlúv v držbe

-21 482	6 765	17 820	650	3 753
---------	-------	--------	-----	-------

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo
zaistných zmlúv v držbe
IFRS 17(105)(c)

Pripočítané úroky	113	0	-275	-4	-166
-------------------	-----	---	------	----	------

Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---

Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadbách	37 950	0	0	0	37 950
--	--------	---	---	---	--------

Kurzové rozdiely	-4 540	-78	0	0	-4 618
------------------	--------	-----	---	---	--------

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	33 523	-78	-275	-4	33 165
---	--------	-----	------	----	--------

z toho:

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	33 523	-78	-275	-4	33 165
---	--------	-----	------	----	--------

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	12 041	6 687	17 545	646	36 919
Peňažné toky					
IFRS 17(105)(a)					
Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov					
IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)					
- zaplatené zaistné	-37 285	0	0	0	-37 285
- zaistné provízie	1 957	0	0	0	1 957
	-29 234	0	0	0	-29 234
Vrátené prostriedky zo zaistenia					
IFRS 17(105)(a)(iii)					
- pohľadávky a vymáhanie dávok	286	0	0	0	286
	286	0	0	0	286
Celkové peňažné toky	-35 042	0	0	0	-35 042
Efekt FX	0	0	1 610	0	1 610
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami	-44 965	-10 428	-30 402	-263	-86 058
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov	7 622	-1 048	1 003	909	8 486
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	-37 343	-11 475	-29 399	646	-77 571

3.3.3. Odsúhlasenie poistných zmlúv podľa typu záväzku

v tisícoch EUR		VFA		31.12.2023		
		Závazky (aktíva) za zostávajúce krytie		Závazky z poistných udalostí		Celkom
		Bez zložky straty IFRS 17(100)(a)	Zložka straty IFRS 17(100)(b)	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Počiatočný zostatok						
Začiatkové (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	75 714	742	916	20	77 391	
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-131 911	1 027	250	0	-130 635	
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-56 197	1 768	1 165	20	-53 244	
Príjmy z poistenia						
Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a)	-16 175	0	0	0	-16 175	
Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a)	-4 148	0	0	0	-4 148	
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	-20 322	0	0	0	-20 322	
Výdavky na poistné služby						
Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d)						
- vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	2 336	0	4 620	0	6 956	
- nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby	0	0	502	0	502	
- vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky	0	0	921	13	934	
Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)						
Vydané zmluvy o (opätovnom) poistení, ktoré sa nehodnotia podľa PAA						
Uvoľnenie očakávaných poistných plnení a ostatných vzniknutých nákladov na poistné služby priradených k zložkám straty	0	-514	0	0	-514	
Uvoľnenie úpravy rizika pre nefinančné riziko priradené k zložkám straty	0	-456	0	0	-456	
Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát						
	2 336	-970	6 042	13	7 422	

Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia IFRS 17(103)(b)(ii)	400	0	0	0	400
Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)					
Nevýhodné skupiny (poistných) zmlúv, ktoré vznikli					
- Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	93	0	0	93
-(do)poistné zmluvy vydané na základe PAA	0	0	0	0	0
Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	10 865	0	0	10 865
- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	84 105	0	0	84 105
Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení					
- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré nie sú ocenené podľa PAA	0	-11 490	0	0	-11 490
- iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	-54 456	0	0	-54 456
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d)					
Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	0	0	-384	0	-384
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	0	0	-768	-20	-788
Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv	2 736	28 148	4 890	-7	35 767
Výsledok poistnej služby	-17 591	28 148	4 890	-7	15 440
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(105)(c), (105)(d)					
Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA	4 869	0	0	0	4 869
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	4 869	0	0	0	4 869
z toho:	0	0	0	0	0
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	4 869	0	0	0	4 869

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	-12 721	28 148	4 890	-7	20 309
Investičné komponenty IFRS 17(103)(c)	-26 538	0	26 538	0	0
Poistné akvizíčné peňažné toky aktíva a iné peňažné toky pred vykázaním odúčtované IFRS 17(105)(d)					
Peňažné toky IFRS 17(105)(a)					
Prijaté poistné IFRS 17(105)(a)(i)	48 602	0	0	0	48 602
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii)	-2 336	0	-31 158	0	-33 494
Zaplatené peňažné toky z nadobudnutia poistenia IFRS 17(105)(a)(ii)	-946	0	0	0	-946
-sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami	-946	0	0	0	-946
Celkové peňažné toky	45 320	0	-31 158	0	14 161
Efekt FX	124	2	0		126
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	65 019	6 102	1 237	13	72 370
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-115 033	23 816	198	0	-91 020
Čistý konečný zostatok	-50 015	29 918	1 434	13	-18 649

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>VFA</i>				31.12.2022 (upravené)
-----------------------	------------	--	--	--	---------------------------------

	Závazky (aktíva) za zostávajúce krytie		Závazky z poistných udalostí		Celkom
	Bez zložky straty IFRS 17(100)(a)	Zložka straty IFRS 17(100)(b)	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	78 549	0	1 097	18	79 664
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-114 794	0	572	1	-114 220
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-36 245	0	1 669	19	-34 556
Príjmy z poistenia					
Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a)	-22 761	0	0	0	-22 761
Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a)	-6 855	0	0	0	-6 855
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	-29 617	0	0	0	-29 617
Výdavky na poistné služby					

Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek
IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d)

- vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	2 522	0	7 739	0	10 261
- nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby	0	0	383	0	383
- vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky	0	0	762	20	782

Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)

Vydané zmluvy o (opätovnom) poistení, ktoré sa nehodnotia podľa PAA

Uvoľnenie očakávaných poistných plnení a ostatných vzniknutých nákladov na poistné služby priradených k zložkám straty	0	-30	0	0	-30
Uvoľnenie úpravy rizika pre nefinančné riziko priradené k zložkám straty	0	-32	0	0	-32

Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát

2 522	-62	8 883	20	11 363
--------------	------------	--------------	-----------	---------------

Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia
IFRS 17(103)(b)(ii)

395	0	0	0	395
-----	---	---	---	-----

Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)

Skupiny nevýhodných (poistných) zmlúv, ktoré vznikli

- Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	696	0	0	696
--	---	-----	---	---	-----

Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení

- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	474	0	0	474
- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	11 853	0	0	11 853

Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení

- vplyv zmien v predpokladoch ekonomického ocenenia - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	-407	0	0	-407
--	---	------	---	---	------

- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA

0 -10 773 0 0 -10 773

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC

IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d)

Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP

0 0 -940 0 -940

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR

0 0 -709 -19 -729

Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv

2 916 1 780 7 234 0 11 931

Výsledok poistnej služby

-26 700 1 780 7 234 0 -17 686

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv

IFRS 17(105)(c), (105)(d)

Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív - zmluvy oceňované podľa VFA

2 512 0 0 0 2 512

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv

2 512 0 0 0 2 512

z toho:

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát

2 512 0 0 0 2 512

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku

-24 188 1 780 7 234 0 -15 173

Investičné komponenty

IFRS 17(103)(c)

-10 735 0 10 735 0 0

Peňažné toky

IFRS 17(105)(a)

Prijaté poistné

IFRS 17(105)(a)(i)

57 528 0 0 0 57 528

Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek

IFRS 17(105)(a)(iii)

-2 522 0 -18 473 0 -20 995

Zaplatené peňažné toky z nadobudnutia poistenia

IFRS 17(105)(a)(ii)

-39 881 0 0 0 -39 881

-sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami

-39 881 0 0 0 -39 881

Celkové peňažné toky

15 125 0 -18 473 0 -3 348

Efekt FX

-166 0 -166

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov

IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)

75 714 742 916 20 77 391

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív

IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)

-131 911 1 027 250 0 -130 635

Čistý konečný zostatok

-56 197 1 768 1 165 20 -53 238

	Závazky (aktíva) za zostávajúce krytie		Závazky z poistných udalostí		Celkom
	Bez zložky straty IFRS 17(100)(a)	Zložka straty IFRS 17(100)(b)	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Počiatočný zostatok					
Začiatkové (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	-5	9	1	0	5
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-4 628	2 902	2	0	-1 725
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-4 633	2 910	3	0	-1 720
Príjmy z poistenia					
Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a)	-20	0	0	0	-20
Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a)	-144	0	0	0	-144
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	-164	0	0	0	-164
Výdavky na poistné služby					
Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d)					
- vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	56	0	14	0	70
- nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby	0	0	2	0	2
- vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky	0	0	3	0	3
Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)					
Vydané zmluvy o (opätovnom) poistení, ktoré sa nehodnotia podľa PAA					
Uvoľnenie očakávaných poistných plnení a ostatných vzniknutých nákladov na poistné služby priradených k zložkám straty	0	-79	0	0	-79
Uvoľnenie úpravy rizika pre nefinančné riziko priradené k zložkám straty	0	-5	0	0	-5
Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát	56	-84	19	0	-9
Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)					

Skupiny nevýhodných (poistných) zmlúv, ktoré vznikli					
- Vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehadnotia podľa PAA	0	5	0	0	5
Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení					
- vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehadnotia podľa PAA	0	2 327	0	0	2 327
- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	154	0	0	154
Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení					
- vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehadnotia podľa PAA	0	-722	0	0	-722
- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	-15	0	0	-15
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d)					
Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	0	0	-1	0	-1
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy IBNR	0	0	-2	0	-2
Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv	56	1 665	17	0	1 738
Výsledok poistnej služby	-108	1 665	17	0	1 573
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv					
IFRS 17(105)(c), (105)(d)					
Zmeny vplyvu časovej hodnoty peňazí a finančného rizika, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA					
Podiel na zmenách reálnej hodnoty základových položiek alebo peňažných tokov plnenia, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA					
IFRS 17(112)					
Pripočítané úroky	-50	-6	0	0	-56
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	87	0	0	0	87
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	-449	0	0	0	-449
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	-412	-6	0	0	-417
z toho:					

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	-412	-6	0	0	-417
--	------	----	---	---	------

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	-520	1 659	17	0	1 156
--	-------------	--------------	-----------	----------	--------------

Peňažné toky

IFRS 17(105)(a)

Prijaté poistné IFRS 17(105)(a)(i)	229	0	0	0	229
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek IFRS 17(105)(a)(iii)	-56	0	-14	0	-70
Celkové peňažné toky	173	0	-14	0	159
Efekt FX	0	0	0	0	0

Čistý konečný zostatok

Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-2	14	4	0	16
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktív IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-4 979	4 556	1	0	-422
Čistý konečný zostatok	-4 981	4 570	5	0	-406

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>GMM</i>				31.12.2022 (upravené)
-----------------------	------------	--	--	--	---------------------------------

	Závazky (aktíva) za zostávajúce krytie		Závazky z poistných udalostí		Celkom
	Bez zložky straty IFRS 17(100)(a)	Zložka straty IFRS 17(100)(b)	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Počiatočný zostatok					
Počiatočné (do)poistné zmluvy vydané záväzky IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0
Počiatočné aktíva vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(99)(b)	-4 772	0	2	0	-4 770
Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-4 772	0	2	0	-4 770
Príjmy z poistenia					
Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(103)(a)	-113	0	0	0	-113
Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(103)(a)	-376	0	0	0	-376
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	-489	0	0	0	-489
Výdavky na poistné služby					
Náklady na poistné plnenia a ostatné poistné služby vzniknuté v danom období - bez investičných zložiek IFRS 17 (103)(b)(i), (105)(d)					
- vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	48	0	8	0	56
- nahlásené, ale nevyplatené poistné plnenia a ostatné výdavky na poistné služby	0	0	1	0	1

- vzniknuté, ale nenahlásené pohľadávky	0	0	2	0	2
	0	0	0	0	0
Zmeny v LRC priradené k zložke straty - okrem investičných zložiek					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)					
Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby z vydaných (zaistných) zmlúv vzniknuté v období vykázanom vo výkaze ziskov a strát	48	0	11	0	59
Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iv), ods. 105 písm. d)					
Straty z vydaných zmlúv o (do)poistení					
- vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	3 163	0	0	3 163
- iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, ak existujú, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	259	0	0	259
Zrušenie strát v prípade vydaných zmlúv o (znovu)poistení					
- vplyv zmien v prevádzkových predpokladoch oceňovania - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	0	-504	0	0	-504
- prípadné iné úpravy, ktoré sa týkajú budúcich služieb, napríklad ako je uvedené v odseku B96 písm. a), c), ca) a B98 - vydané (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	-8	0	0	-8
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC					
IFRS 17 ods. 103 písm. b) bod iii), ods. 105 písm. d)					
Zmeny, ktoré sa týkajú minulých služieb - úpravy RBNP	0	0	-2	0	-2
Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv	48	2 910	8	0	2 967
Výsledok poistnej služby	-441	2 910	8	0	2 478
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv					
IFRS 17(105)(c), (105)(d)					
Podiel na zmenách reálnej hodnoty základových položiek alebo peňažných tokov plnenia, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA					
IFRS 17(112)					
Prípočítané úroky	28	0	0	0	28
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	591	0	0	0	591

Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	-165	0	0	0	-165
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv	455	0	0	0	455
z toho:	0	0	0	0	0
Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv vykázané vo výkaze ziskov a strát	455	0	0	0	455
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	13	2 910	8	0	2 932
Peňažné toky					
IFRS 17(105)(a)					
Prijaté poistné					
IFRS 17(105)(a)(i)	173	0	0	0	173
Vrátenie poistného					
IFRS 17(105)(a)(i)	0	0	0	0	0
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a iné poistné služby - vrátane investičných zložiek	-48	0	-8	0	-56
IFRS 17(105)(a)(iii)					
Splátky poistných úverov	0	0	0	0	0
Zaplatené peňažné toky z nadobudnutia poistenia	0	0	0	0	0
IFRS 17(105)(a)(ii)					
-sumy súvisiace s existujúcimi zmluvami	0	0	0	0	0
-sumy súvisiace so zmluvami, ktoré by mali vzniknúť z obnovenia existujúcich zmlúv	0	0	0	0	0
Celkové peňažné toky	125	0	-8	0	117
Efekt FX	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných záväzkov	-5	9	1	0	5
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Uzatváranie (do)poistných zmlúv vydaných aktiv	-4 628	2 902	2	0	-1 725
IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)					
Čistý konečný zostatok	-4 633	2 910	3	0	-1 720

3.3.4. Odsúhlasenie zaistných zmlúv podľa typu záväzkov

v tisícoch EUR						31.12.2023
	Záväzky (aktíva) pre zostávajúce krytie		Poistné plnenia (aktíva)		Celkom	
	Bez zložky vymáhania strát	Zložka náhrady strát	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)		
Začiatkové zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	-85 886	0	-170	-2	-86 058	
Začiatkové zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	8 531	0	-45	0	8 486	

Čistý počiatočný zostatok IFRS 17(99)(b)	-77 354	0	-215	-2	-77 571
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe					

Rozdelenie zaplateného zaistného IFRS 17(103)(a)

-držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	25 783	0	0	0	25 783
Celkom	25 783	0	0	0	25 783

Zvýšenie aktív držaných zaistných zmlúv zo zmlúv vykázaných v období, v ktorom sa uplatňuje odsek IFRS17(66A)

Zrušenie vymáhania strát zo zaistných zmlúv v držbe

- vydané podkladové (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA

Náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vymáhané od zaistovateľov IFRS 17(103)(b)(i)	0	0	-191	-1	-192
---	---	---	------	----	------

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy aktív vzniknutých poistných udalostí

- úpravy RBNP	0	0	10	0	10
- úpravy IBNR	0	0	-53	2	-52

Úpravy aktív zaistných zmlúv o vzniknuté poistné udalosti	0	0	-44	2	-42
---	---	---	-----	---	-----

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	25 783	0	-235	0	25 549
---	--------	---	------	---	--------

Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe IFRS 17(105)(c)

Pripočítané úroky	-1 693	0	0	0	-1 693
Vplyv zmien FCF pri súčasných sadzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách	-6 499	0	0	0	-6 499
Kurzové rozdiely	1 977	0	0	0	1 977
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	-6 215	0	0	0	-6 215
z toho:					
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	-6 215	0	0	0	-6 215

Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku	19 568	0	-234	0	19 334
Peňažné toky					
Vyplatené poistné po odpočítaní zaplatených provízií za postúpenie pohľadávok a iných priamo priraditeľných nákladov IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)					
- zaplatené zaistné	-32 402	0	0	0	-32 402
- zaistné provízie	-9 089	0	0	0	-9 089
-vrátenie poistného	0	0	0	0	0
-sprostredkovanie a provízie	0	0	0	0	0
- ostatné peňažné toky	0	0	0	0	0
Celkom	-41 491	0	0	0	-41 491
Vrátené prostriedky zo zaistenia IFRS 17(105)(a)(iii)					
- pohľadávky a vymáhanie dávok	0	0	191	0	191
Celkom	0	0	191	0	191
Celkové peňažné toky	-41 491	0	191	0	-41 301
Fx efekt	-854	0		0	-854
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-100 500	0	-229	-1	-100 730
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	368	0	-30	0	338
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	-100 132	0	-259	-1	-100 392

v tisícoch EUR

31.12.2022
(upravené)

	Záväzky (aktíva) pre zostávajúce krytie		Poistné plnenia (aktíva)		Celkom
	Bez zložky vymáhania strát	Zložka náhrady strát	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod i), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	Úprava rizika o nefinančné riziko IFRS 17 ods. 100 písm. b) bod ii), IFRS 17 ods. 105 písm. d)	
Začiatocné zaistné zmluvy držané aktíva IFRS 17(99)(b)	0	0	0	0	0
Začiatocné zaistné zmluvy držané záväzky IFRS 17(99)(b)	12 472	0	-37	0	12 435
Čistý počiatocný zostatok IFRS 17(99)(b)	-80 564	0	-491	-3	-81 057
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe	0	0	0	0	0

Rozdelenie zaplateného zaistného
IFRS 17(103)(a)

-držané zaistné zmluvy, ktoré sa nehodnotia podľa PAA	3 762	0	0	0	3 762
Celkom	3 762	0	0	0	3 762

**Zvýšenie aktív držaných zaistných
zmlúv zo zmlúv vykázaných v období,
v ktorom sa uplatňuje odsek
IFRS17(66A)**

**Zaistné zmluvy v držbe, ktoré sa
nehodnotia podľa PAA**

- vydané podkladové (do)poistné zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	678	0	0	678
--	---	-----	---	---	-----

Náklady na poistné plnenia a ostatné
náklady na poistné služby vymáhané
od zaistovateľov
IFRS 17(103)(b)(i)

0	0	-498	-2	-500
---	---	------	----	------

**Zmeny, ktoré sa týkajú minulej
služby - úpravy aktív vzniknutých
poistných udalostí**

- úpravy RBNP	0	0	434	0	434
- úpravy IBNR	0	0	55	3	58

Úpravy aktív zaistných zmlúv o
vzniknuté poistné udalosti

0	0	489	3	492
---	---	-----	---	-----

**Čisté výnosy (náklady) zo zaistných
zmlúv v držbe**

3 762	0	-9	1	3 753
--------------	----------	-----------	----------	--------------

**Čisté finančné výnosy alebo náklady
zo zaistných zmlúv v držbe
IFRS 17(105)(c)**

0	0	0	0	0
Pripočítané úroky	-166	0	0	-166
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	0	0	0	0
Vplyv zmien FCF pri súčasných sádzbách pri odblokovaní CSM pri uzamknutých sadzbách	37 950	0	0	37 950
Kurzové rozdiely	-4 618	0	-1	-4 618
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe	33 166	0	-1	33 165
z toho:				
Čisté finančné výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv vykázané v hospodárskom výsledku	33 166	0	-1	33 165

**Celkové zmeny vo výkaze ziskov a
strát a iného komplexného výsledku**

36 928	0	-10	1	36 919
---------------	----------	------------	----------	---------------

Peňažné toky

Vyplatené poistné po odpočítaní
zaplatených provízií za postúpenie
pohľadávok a iných priamo
priraditeľných nákladov
IFRS 17 (86)(b), (105)(a)(i),(iii)

- zaplatené zaistné	-37 285	0	0	0	-37 285
- zaistné provízie	1 957	0	0	0	1 957
Celkom	-35 328	0	0	0	-35 328
Vrátené prostriedky zo zaistenia IFRS 17(105)(a)(iii)					
- pohľadávky a vymáhanie dávok	0	0	286	0	286
Celkom	0	0	286	0	286
Celkové peňažné toky	-35 328	0	286	0	-35 042
Fx efekt	1 610	0			1 610
Čistý konečný zostatok					
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných aktívami IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	-85 886	0	-170	-2	-86 058
Uzatváranie zaistných zmlúv držaných záväzkov IFRS 17(99)(b), IFRS 17(105)(d)	8 531	0	-45	0	8 486
Úpravy čistého konečného zostatku	0	0	0	0	0
Čistý konečný zostatok	-77 354	0	-215	-2	-77 571

3.3.5. Rozpúšťanie zmluvnej servisnej marže (CSM)

Nasledujúca tabuľka uvádza, kedy Spoločnosť očakáva, že po dátume vykazovania vykáže zostávajúce CSM vo výkaze ziskov a strát.

31-12-23									
<i>v tisícoch EUR</i>	1	2	3	4	4 - 10	11 - 15	16 - 20	Zvyšok	Celkom
Poistné zmluvy	2 048	1 905	8 914	8 836	30 509	6 195	4 989	13 374	107 279
Zaistovacie zmluvy*	2 957	2 751	2 603	2 490	13 248	8 947	7 205	19 314	59 515

*Zaistné zmluvy CSM obsahujú aj CSM týkajúce sa záväzkov súvisiacich s poistením v celkovej výške 85 tis.

31-12-22									
<i>v tisícoch EUR</i>	1	2	3	4	4 - 10	11 - 15	16 - 20	Zvyšok	Celkom
Poistné zmluvy	2 520	2 359	2 228	2 127	11 237	7 472	5 914	15 680	60 774
Zaistovacie zmluvy*	1 607	1 505	1 421	1 356	7 166	4 765	3 771	9 999	31 590

*Zaistné zmluvy CSM obsahujú aj CSM týkajúce sa záväzkov súvisiacich s poistením v celkovej výške 2 837 tis.

3.3.6. Nové zmluvy

31.12.2023			
<i>v tisícoch EUR</i>	GMM	VFA	Celkom

<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-325	-93 914	-94 239
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	239	68 152	68 391
Súčasná hodnota peňažných tokov	-86	-25 762	-25 848
Úprava rizika o nefinančné riziko	7	3 173	3 181
Zmluvná servisná marža	0	25 739	25 739
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

GMM			
<i>v tisícoch EUR</i>	Iné Ziskové	Nevýhodné	Celkom

<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-314	-11	-325
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	225	14	239
Súčasná hodnota peňažných tokov	-89	3	-86
Úprava rizika o nefinančné riziko	6	1	7
Zmluvná servisná marža	0	0	0
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

VFA			
<i>v tisícoch EUR</i>	Iné Ziskové	Nevýhodné	Celkom

<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-93 911	-3	-93 914
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	68 148	4	68 152
Súčasná hodnota peňažných tokov	-25 763	1	-25 762
Úprava rizika o nefinančné riziko	3 173	0	3 173
Zmluvná servisná marža	25 739	0	25 739
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

			31.12.2022
<i>v tisícoch EUR</i>	GMM	VFA	Celkom (upravené)
<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-747	-225 855	-226 602
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	443	154 184	154 627
Súčasná hodnota peňažných tokov	-304	-71 671	-71 976
Úprava rizika o nefinančné riziko	21	11 101	11 121
Zmluvná servisná marža	0	26 986	26 987
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

GMM			
<i>v tisícoch EUR</i>	Iné ziskové	Nevýhodné	Celkom (upravené)
<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-747	0	-747
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	443	0	443
Súčasná hodnota peňažných tokov	-304	0	-304
Úprava rizika o nefinančné riziko	21	0	21
Zmluvná servisná marža	0	0	0
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

VFA			
<i>v tisícoch EUR</i>	Iné ziskové	Nevýhodné	Celkom (upravené)
<i>Súčasná hodnota prílevu peňažných prostriedkov</i>	-225 822	-33	-225 855
<i>Súčasná hodnota odlivu peňažných prostriedkov</i>	154 141	42	154 184
Súčasná hodnota peňažných tokov	-71 681	9	-71 671
Úprava rizika o nefinančné riziko	11 096	4	11 101
Zmluvná servisná marža	26 986	0	26 986
Komponent straty Prvotné vykázanie	0	0	0

3.4. Zisk/Strata z poistných služieb

3.4.1. Výnosy z poistných služieb

v tisícoch EUR				2023
Prijmy z poistenia IFRS 17(106)	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(114)	Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114)	Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode	Celkom
Sumy súvisiace so zmenami v LRC				
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	2 765	0	792	3 557
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	3 831	0	2 514	6 345
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i)	9 599	0	589	10 188
Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b)	4	0	397	400
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	16 199	0	4 292	20 491

v tisícoch EUR				2022
poistenia IFRS 17(106)	Zmluvy ocenené pri prechode na reálnu hodnotu IFRS 17(114)	Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114)	Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode	Celkom
Sumy súvisiace so zmenami v LRC				(upravené)
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	3 055	0	1 074	4 128
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	8 748	0	5 564	14 312

Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložiek straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložiek straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i)

Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b)

Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA

Príjmy z poistenia

Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv

11 069	0	203	11 271
2	0	392	395
0	0	0	0
0	0	0	0
22 874	0	7 232	30 106

3.4.2. Náklady na poistné služby

v tisícoch EUR			2023
Výnosy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	Zaistovacie zmluvy	Poistné zmluvy	Celkom
Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106)			
Sumy súvisiace so zmenami v LRC			
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	0	3 557	3 557
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	0	6 345	6 345
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i)	0	10 188	10 188
Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b)	0	400	400
Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA	0	0	0
Príjmy z poistenia	0	0	0
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	0	20 491	20 491
Výdavky na poistné služby	0	0	0
Vzniknuté poistné plnenia a iné priamo priraditeľné náklady	0	-7 413	-7 413
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC	0	1 175	1 175
Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát	0	-30 866	-30 866
Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia - výsledok poistných služieb	0	-400	-400
Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv	0	-37 505	-37 505
Celkový výsledok poistných služieb z vydaných (do)poistných zmlúv	0	-17 014	-17 014
Čisté výnosy (náklady) z držaných zaistných zmlúv - vydané podkladové (za)poistné zmluvy			
Sumy súvisiace so zmenami v LRC			
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	-4 441	0	-4 441

Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	-2 927	0	-2 927
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i)	-10 929	0	-10 929
Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv)	-8 838	0	-8 838
Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	192	0	192
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov	42	0	42
Úprava hodnoty	19 422	0	19 422
Ostatné náklady na zaistenie	-416	0	-416
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu - vydané podkladové (za)poistné zmluvy	-7 894	0	-7 894

v tisícoch EUR

2022

Výnosy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	Vydané zaistné zmluvy	Poistné zmluvy	Celkom (upravené)
Výnosy z poistenia zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA IFRS 17(106)			
Sumy súvisiace so zmenami v LRC			
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	0	4 128	4 128
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	0	14 312	14 312
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii do zložky straty, , s výnimkou: i) splátok investičných zložiek, ii) peňažných tokov zo zrušenia poistnej zmluvy odpočítaných od výplaty poistného plnenia presahujúcich investičné zložky, iii) peňažných tokov zo zrušenia splatného poistného odpočítaných od výplaty poistného plnenia, iv) súm alokovaných do zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod i)	0	11 271	11 271
Spätné získavanie peňažných tokov z poistenia IFRS 17(106)(b)	0	395	395
Výnosy z poistenia zo zmlúv ocenených podľa PAA	0	0	0
Príjmy z poistenia	0	0	0
Celkové príjmy z poistenia z vydaných (do)poistných zmlúv	0	30 106	30 106
Výdavky na poistné služby			
Vzniknuté poistné plnenia a iné priamo priraditeľné náklady	0	-11 421	-11 421

Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy LIC	0	1 671	1 671
Straty z nevýhodných zmlúv a zrušenie týchto strát	0	-4 753	-4 753
Poistné akvizičné peňažné toky amortizácia - výsledok poistných služieb	0	-395	-395
Ostatné peňažné toky pred vykázaním majetku odúčtované k dátumu prvotného vykázania IFRS 17(B123A)	0	0	0
Celkové náklady na poistné služby z vydaných (do)poistných zmlúv	0	-14 898	-14 898
Celkový výsledok poistných služieb z vydaných (do)poistných zmlúv	0	15 208	15 208

Čisté výnosy (náklady) z držaných zaistných zmlúv - vydané podkladové (za)poistné zmluvy

CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	11 966	0	11 966
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	-6 151	0	-6 151
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i)	-10 290	0	-10 290
Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv)	-2 283	0	-2 283
Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	500	0	500
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov	-492	0	-492
Úprava hodnoty	28 207	0	28 207
Ostatné náklady na zaistenie	-483	0	-483

Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu - vydané podkladové (za)poistné zmluvy

20 973	0	20 973
---------------	----------	---------------

3.4.3. Čistý finančný výsledok z poistenia

3.4.3.1. Čisté finančné náklady z poistných zmlúv

	Zmluvy merané podľa GMM	Zmluvy merané podľa VFA	Celkom
<i>Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(105)(c)</i>			
Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív zmlúv oceňovaných podľa VFA	0	-4 869	-4 869
Zmeny vplyvu časovej hodnoty peňazí a finančného rizika na podiel na reálnej hodnote podkladových položiek alebo peňažných tokov plnenia, ktoré neupravujú CSM - zmluvy oceňované podľa VFA IFRS 17(B115)	0	0	0
Pripočítané úroky	56	0	56
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	-87	-124	-211
Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov	0	0	0
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	449	0	449
Celkové čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných zmlúv o (do)poistení	417	-4 993	-4 576

<i>v tisícoch EUR</i>			2022
	Zmluvy merané podľa GMM	Zmluvy merané podľa VFA	Celkom
			(upravené)

Čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných (do)poistných zmlúv IFRS 17(105)(c)

Zmeny reálnej hodnoty podkladových aktív zmlúv oceňovaných podľa VFA	0	-2 512	-2 512
Pripočítané úroky	-28	0	-28
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	-425	0	-425
Vplyv zmien finančných predpokladov týkajúcich sa pôžičiek poistníkov	0	0	0
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	0	0	0
Kurzové rozdiely	165	0	165
Reklasifikačné úpravy - sumy predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	0	0	0
Celkové čisté finančné výnosy alebo náklady z vydaných zmlúv o (do)poistení	-289	-2 512	-2 801

3.4.3.2. Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv

v tisícoch EUR		2023
	Zmluvy merané podľa GMM	Celkom
Čisté finančné výnosy (náklady) z držaných zmlúv o (poistení) - vydané podkladové zmluvy o (poistení)		
Pripočítané úroky	246	246
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	0	0
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	6 578	6 578
Kurzové rozdiely	-1 123	-1 123
Reklasifikačné úpravy - sumy predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	0	0
Čisté finančné výnosy (náklady)	5 701	5 701

v tisícoch EUR		2022
		(upravené)

	Zmluvy merané podľa GMM	Celkom
Čisté finančné výnosy (náklady) z držaných zmlúv o (poistení) - vydané podkladové zmluvy o (poistení)		
Pripočítané úroky	472	472
Vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov	0	0
Vplyv merania zmien v odhadoch podľa bežných sadzieb a úpravy CSM podľa uzamknutých sadzieb	-34 929	-34 929
Kurzové rozdiely	3 008	3 008
Čisté finančné výnosy (náklady)	-31 448	-31 448

3.4.4. Výnosy alebo náklady zo zaistných zmlúv v držbe

v tisícoch EUR		2023	
	Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode	Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114)	Celkom
Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA			
Sumy súvisiace so zmenami v LRC			
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	128	-4 568	-4 441
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	-396	-2 530	-2 927
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i)	-116	-10 814	-10 929
Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv)	-1 191	-7 647	-8 838
Sprostredkovateľské a iné obstarávacie náklady alebo vrátenie peňažných tokov z obstarania poistenia	0	0	0
Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	-1 575	-25 559	-27 134
Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv ocenených podľa PAA	0	0	0
Pridelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemerajú podľa PAA	0	0	0
Rozdelenie zaplateného zaistného	-1 575	-25 559	-27 134
Výdavky na zaistovacie služby	0	0	0
Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	0	192	192
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov	9	33	42
Úprava hodnoty	0	19 422	19 422
Ostatné náklady na zaistenie	0	-416	-416
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu	-1 566	-6 328	-7 894

v tisícoch EUR 2022

(upravené)

	Nové zmluvy a zmluvy oceňované podľa úplného retrospektívneho prístupu pri prechode	Zmluvy ocenené podľa modifikovaného retrospektívneho prístupu pri prechode IFRS 17(114)	Celkom
Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv, ktoré sa nehodnotia podľa PAA			
Sumy súvisiace so zmenami v LRC			
CSM vykázané vo výkaze ziskov a strát za poskytnuté služby IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iii)	-137	12 102	11 966
Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko pre riziko, ktorému uplynula lehota po alokácii zložky straty IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod ii)	-1 153	-4 998	-6 151
Očakávané vzniknuté poistné plnenia a ostatné náklady po alokácii zložky straty IFRS 17(106)(a)(i)	0	-10 290	-10 290
Prípadné iné sumy, napríklad úpravy skúseností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby, ako je uvedené v odseku B124 písm. d) IFRS 17 ods. 106 písm. a) bod iv)	0	-2 283	-2 283
Sprostredkovateľské a iné obstarávacie náklady alebo vrátenie peňažných tokov z obstarania poistenia			
Rozdelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemeraajú podľa PAA	-1 290	-5 469	-6 759
Čisté príjmy (výdavky) zo zmlúv ocenených podľa PAA	0	0	0
Rozdelenie zaplateného zaistného - zmluvy, ktoré sa nemeraajú podľa PAA	0	0	0
Rozdelenie zaplateného zaistného	-1 290	-5 469	-6 759
Výdavky na zaistovacie služby	0	0	0
Vrátené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	21	479	500
Zmeny, ktoré sa týkajú minulej služby - úpravy vzniknutých nárokov	0	-492	-492
Úprava hodnoty	0	28 207	28 207
Ostatné náklady na zaistenie	0	-483	-483
Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv v držbe spolu	-1 270	22 243	20 973

3.5. Príjmy z investícií

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Zisky mínus straty z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7 779	-13 233
Naakumulované úroky	7	24
Úprava ocenenia cenných papierov s premenlivým výnosom	-1 209	-941
Celkom	6 577	-14 150

3.6. Výdavky

3.6.1. Ostatné finančné výdavky

Tieto náklady vyplývajú z externého financovania spoločnosti.

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Úroky z bankových a podriadených úverov	-1 560	-860
Úroky z ostatných pôžičiek	-696	0
Celkom	-2 255	-860

3.6.1.1. Úroky z bankových a podriadených úverov

Táto položka predstavuje úrokové náklady súvisiace s položkami opísanými v poznámkach 3.2.2.1 (Bankové úvery) a 3.2.2.2 (Podriadené úvery).

3.6.1.2. Úroky z ostatných pôžičiek

Táto položka predstavuje úrokové náklady zodpovedajúce zaplateným a časovo rozlíšeným úrokom z ostatných pôžičiek.

3.6.2. Prevádzkové výdavky

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Hrubé mzdy	3 809	3 842
Príspevok zamestnávateľa na dôchodok	1 323	1 374
Outsourcing	730	930
Ostatné príspevky zamestnávateľa na sociálne zabezpečenie	90	91
Personálne náklady	5 952	6 237
Profesionálne služby	3 927	2 172
IT - SW licencie, cloudové a dátové služby	1 829	1 720
Ostatné dane, poplatky a pokuty	425	762
Prenájom priestorov	713	647
Rezervy na nedobytné pohľadávky	0	0
Reklama a marketing	96	157
Ostatné finančné náklady	228	144
Odpisy a amortizácia	621	226
Cestovanie, prenájom áut a pohonné hmoty	425	379
Výdavky na audit	589	192
Ostatné prevádzkové náklady	-119	133
Ostatné obstarávacie náklady	12	94
Komunálne služby a súvisiace náklady	77	65
Absorbované náklady na poistenie	-2 392	-2 570
Celkom	12 382	10 357

3.6.2.1. Personálne náklady

Táto položka zahŕňa všetky výdavky súvisiace so zamestnancami vrátane súvisiacich príspevkov zamestnávateľa na dôchodkové zabezpečenie do štátnych a súkromných príspevkovo definovaných dôchodkových fondov (1. a 2. dôchodkový pilier), ako aj ďalšie povinné príspevky na sociálne zabezpečenie. Položka outsourcingu predstavuje zamestnancov najatých buď prostredníctvom iných spoločností (lízing zamestnancov), alebo ako externých pracovníkov, ktorí sú zamestnaní na základe zmluvy o poskytovaní služieb, a nie pracovnej zmluvy.

3.6.2.2. Prenájom priestorov

NOVIS si v súčasnosti prenajíma priestory v Bratislave, Prahe, Viedni a Stuttgarte. Nájomné sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby prenájmu, keďže sa zistilo, že tieto nájomy nespĺňajú požiadavky na účtovanie podľa IFRS 16.

3.6.2.3. IT - SW licencie, cloudové a dátové služby

Táto kategória obsahuje licencie a poplatky za údržbu SW, cloudové služby poskytované spoločnosťami IBM a Rackscale, hlasové a dátové pripojenie a tiež poštové a kuriérske služby

3.6.2.4. Profesionálne služby

Táto položka predstavuje najmä právne a poradenské služby. Spoločnosť využíva služby viacerých advokátskych kancelárií, ktoré sa na príslušných trhoch špecializujú na podnikové, transakčné, pracovné, občianske, poisťné, daňové právo a právo na ochranu spotrebiteľa

3.6.2.5. Výdavky na audit

Od roku 2023 je štatutárnym audítorom subjektu spoločnosť BDO Audit, spol. s r.o. Odmena za štatutárny audit je 576 tis. eur (vrátane DPH) a zahŕňa audit účtovnej závierky za rok 2023, ktorá po prvýkrát vychádza z nových štandardov IFRS 17 a IFRS 9. Predchádzajúcim audítorom bola spoločnosť Mazars Slovensko, s.r.o. (odmena za audit za rok 2022: 180 tis. EUR s DPH).

3.6.2.6. Výskum a vývoj

Spoločnosť nevyčleňuje finančné prostriedky na výskumné a vývojové činnosti.

3.6.3. Ostatné výnosy/(náklady) netto

<i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Ostatné príjmy	10	0
Ostatné výdavky	-540	-761
Ostatné poistenie Výsledok nemodelovaný	-41	76
Celkom	-571	-685

3.6.4. Bežná daň z príjmu

Bežná daň z príjmu sa skladá z dane z príjmu právnických osôb vypočítanej z príslušného zdaniteľného zisku (ktorý sa nerovná účtovnému zisku z dôvodu dočasne nezdaniteľných položiek) a z osobitného odvodu zo zisku.

v tisícoch EUR

2023

2022
(upravené)

Daň z príjmov právnických osôb - Slovensko

-

-

Osobitný odvod zo zisku

-

-

Celkom

-

-

3.6.4.1. Daň z príjmov právnických osôb - Slovensko

Platná daň z príjmov právnických osôb predstavuje 21 % (2022: 21 %) zo zdaniteľného zisku zníženého o príslušnú časť daňovej straty (Poznámka 3.2.4.).

4. INÉ ZVEREJNENIA

4.1. Štruktúra obchodnej činnosti spoločnosti podľa krajín

Spoločnosť ponúka na všetkých trhoch rovnaký jedinečný poistný produkt. Z tohto dôvodu Spoločnosť neštrukturalizuje svoju činnosť podľa produktových línií, ale výlučne podľa príslušných trhov.

Počet poistných zmlúv - veľkosť portfólia (počet)

	HU	IT	SK	IS	CZ	DE	FI	AT	SE	PL	Celkom
2023	5 669	21 047	2 784	5 098	1 760	376	5	117	0	62	36 918
2022	6 522	22 246	5 968	6 388	2 169	626	7	138	13	83	44 160
2021	6 937	17 627	6 498	6 031	2 433	735	18	110	6 517	92	46 998

4.1.1. Prevádzkové segmenty

V nasledujúcich zverejneniach spoločnosť NOVIS prezentuje zisk alebo stratu a celkové aktíva a pasíva za každý vykazovaný segment. Kategória Ostatné zahŕňa všetky ostatné krajiny po uplatnení kvantitatívnych limitov stanovených štandardom.

<i>V tisícoch EUR</i>	31-12-23	IT	IS	HU	SK	Iné
AKTÍVY						
Nehmotný majetok	501	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	451	0	0	0	0	0
Aktíva poistnej zmluvy	91 442	89 664	1 641	0	0	136
Aktíva zaistných zmlúv	100 730	22 980	12 632	49 064	6 368	9 685
Ostatné aktíva	12 200	0	0	0	0	0
Investície do dcérskych spoločností	2 856	0	0	0	0	0
Investície - Finančný majetok	45 186	0	0	0	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8 288	0	0	0	0	0
AKTÍVA SPOLU	216 468	112 644	14 274	49 064	6 368	9 821
Equity	36 396	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	118 039	0	0	0	0	0
Záväzky z poistných zmlúv	72 387	2 997	5 920	44 834	9 988	8 648
Záväzky zo zaistných zmlúv	338	-1 157	1 489	0	-7	12
Záväzky súvisiace s poistením	42 969	41 475	1 494	0	0	0
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	0
Výpožičky	23 890	0	0	0	0	0
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	257 623	43 315	8 903	44 834	9 981	8 660
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	294 019	43 315	8 903	44 834	9 981	8 660

<i>V tisícoch EUR</i>	31-12-22	IT	IS	HU	SK	Iné
AKTÍVY						
Nehmotný majetok	581	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	381	0	0	0	0	0
Aktíva z poisťných zmlúv	132 360	124 890	7 091	0	2	376
Aktíva zo zaistných zmlúv	86 058	16 428	9 056	46 185	7 403	6 986
Ostatné aktíva	4 851	0	0	0	0	0
Investície do dcérskych spoločností	2 856	0	0	0	0	0
Investície - finančný majetok	62 032	0	0	0	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	3 625	0	0	0	0	0
AKTÍVA SPOLU	230 712	141 319	16 147	46 185	7 405	7 362
Equity						
Ostatné záväzky	107 464	0	0	0	0	0
Záväzky z poisťných zmlúv	77 395	191	2 986	48 492	15 070	10 655
Záväzky zo zaistných zmlúv	8 486	-596	8 748	0	30	304
Záväzky súvisiace s poistením	46 518	44 373	2 145	0	0	0
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	0
Výpožičky	16 483	0	0	0	0	0
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	256 346	43 969	13 879	48 492	15 100	10 959
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	292 742	43 969	13 879	48 492	15 100	10 959

V tisícoch EUR	2023	IT	IS	HU	SK	Iné
Výnosy z poistných služieb	20 491	8 134	1 933	4 338	4 257	1 828
Náklady na poistné služby	-37 505	-25 372	-3 520	-5 428	-1 643	-1 542
Čisté výnosy(náklady) zo zaistných zmlúv	-7 894	-2 556	-1 942	-1 455	-909	-1 032
Zisk/(strata) z poistných služieb	-24 908	-19 794	-3 528	-2 545	1 705	-746
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-4 576	-1 184	-637	-2 259	-235	-262
Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv	5 700	-2 485	2 941	3 803	624	819
Čisté finančné výnosy/(náklady) z poistenia	1 124	-3 669	2 304	1 544	389	557
Výnosy/(náklady) z investícií	6 577	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
Ostatné finančné náklady	-2 255	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové náklady	-12 382	0	0	0	0	0
Ostatné výnosy/(náklady) netto	-571	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
STRATA PRED ZDANENÍM	-32 415	-23 463	-1 224	-1 001	2 094	-189
Daň z príjmu	0					
STRATA PO ZDANENÍ	-32 415	-23 463	-1 224	-1 001	2 094	-189
Ostatné súhrnné zisky/(straty)	51					
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK/(NÁKLAD) ZA OBDOBIE	-32 364	-23 463	-1 224	-1 001	2 094	-189

* Investičné portfólio spravuje NOVIS na agregovanej úrovni na základe investičnej stratégie pre každý fond. Nepredkladá sa OR a segmentuje sa podľa krajín. Je skôr priradené na úrovni politiky každému jednotlivému klientovi na základe investičnej stratégie, ktorú sleduje.

V tisícoch EUR	2022	IT	IS	HU	SK	iné
Výnosy z poistných služieb	30 106	15 932	2 771	5 341	3 981	2 082
Náklady na poistné služby	-14 898	-9 212	-933	-1 686	-1 836	-1 232
Čisté výnosy(náklady) zo zaistných zmlúv	20 973	33 162	9 339	-50 383	16 542	12 312
Zisk/(strata) z poistných služieb	36 181	39 882	11 177	-46 727	18 688	13 161
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-2 800	-328	108	-2 011	-319	-250
Čisté finančné výnosy/(náklady) zo zaistných zmlúv	-31 448	-5 584	-6 424	-16 542	-1 214	-1 683
Čisté finančné výnosy/(náklady) z poistenia	-34 248	-5 913	-6 317	-18 553	-1 533	-1 933
Výnosy/(náklady) z investícií	-14 150	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
Ostatné finančné náklady	-860	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové náklady	-10 357	0	0	0	0	0
Ostatné výnosy/(náklady) netto	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
STRATA PRED ZDANENÍM	-23 434	33 969	4 860	-65 280	17 155	11 228
Daň z príjmu	0					
STRATA PO ZDANENÍ	-23 434	33 969	4 860	-65 280	17 155	11 228
Ostatné súhrnné zisky/(straty)	759					
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK/(NÁKLAD) ZA OBDOBIE	-22 675	33 969	4 860	-65 280	17 155	11 228

* Investičné portfólio spravuje NOVIS na agregovanej úrovni na základe investičnej stratégie pre každý fond. Nepredkladá sa OR a segmentuje sa podľa krajín. Je skôr priradené na úrovni politiky každému jednotlivému klientovi na základe investičnej stratégie, ktorú sleduje.

4.2. Riadenie rizík

NOVIS ako regulovaná, medzinárodne pôsobiaca poisťovňa funguje na základe komplexného systému riadenia rizík. Hlavné prvky sú rozpracované v nasledujúcich podkapitolách tejto časti.

4.2.1. Poistné zmluvy nesúce riziko straty

Spoločnosť považuje za svoje najväčšie potenciálne riziko možnosť, že časť jej poistných zmlúv nebude budú ziskové. Z tohto dôvodu sa uplatňuje nasledujúci prístup: (1) **Fáza prieskumu:** keď sa blíži novému trhu sa Spoločnosť snaží zistiť, či podmienky na potenciálnom novom trhu/krajine umožnia spoločnosti NOVIS vyladiť svoj produkt tak, aby bol atraktívny pre potenciálnu klientelu aj pre vybraných distribučných partnerov. (2) **Dôsledok:** Ak fáza prieskumu neprinesie uspokojivý výsledok opísaným spôsobom, spoločnosť NOVIS na nový trh nevstúpi. To znamená, že NOVIS má čisto oportunistickú expanznú stratégiu. Tam neexistuje krajina (trh), do ktorej by spoločnosť NOVIS vstúpila bez toho, aby bola presvedčená, že jej činnosť v tejto krajine bude zisková.

4.2.2. Upisovacie riziko

Spoločnosť stanovuje cenu poplatkov za krytie rizík tak, aby sa očakávali poistné plnenia aby v dlhodobom horizonte dosiahli sumu predstavujúcu 50 % poplatkov za poistenie rizík na všetkých trhoch. Je zrejmé, že medzi jednotlivými trhami môžu existovať významné rozdiely, pokiaľ ide o rizikové krytia, rizikové poplatky a časové obdobia, kedy sa dosiahne očakávaný cieľ. Vyplatené poistné plnenia ako % z poplatkov za krytie rizika pre príslušné riziká a trhy

Koncentrácia poistných rizík:

V tisícoch EUR		HU	IT	SK	IS	CZ	DE	FI	AT	PL	SE	Celkom
2023	Poistná suma pre riziko smrti	10 687	464 193	35 495	130 392	16 706	9 228	0	3 361	1 275	0	672 210
	Poistná suma pre prípad kritickej choroby	665	2 448	58 852	61 302	33 803	2 317	0	390	495	0	160 272
	Poistná suma pre prípad úrazu	778	130	52 079	15 075	42 025	1 368	0	295	203	0	111 953
	Poistná suma pre prípad invalidity	0	3 602	5 654	1 379	15 150	0	0	0	0	0	25 785
	Celkom	12 131	470 373	152 080	208 148	107 684	12 914	0	4 046	1 973	0	970 220
2022	Poistná suma pre riziko smrti	13 035	515 885	80 935	161 835	21 158	15 781	63	3 868	1 530	809	814 900
	Poistná suma pre prípad kritickej choroby	727	1 817	122 353	71 451	42 795	3 537	0	520	454	0	243 654
	Poistná suma pre prípad úrazu	958	200	104 127	18 125	52 891	1 772	0	380	201	0	178 653
	Poistná suma pre prípad invalidity	0	1 745	13 785	1 365	19 794	0	0	0	0	0	36 689

	Celkom	14 719	519 647	321 200	252 776	136 639	21 090	63	4 768	2 185	809	1 273 897
2021	Poistná suma pre riziko smrti	22 378	449 588	90 110	158 358	25 431	18 277	159	4 383	1 746	460 143	1 230 573
	Poistná suma pre prípad kritickej choroby	1 092	850	131 369	70 705	46 459	4 299	0	435	484	0	255 693
	Poistná suma pre prípad úrazu	1 146	200	113 665	20 146	58 227	1 902	0	510	235	0	196 030
	Poistná suma pre prípad invalidity	0	616	14 919	1 286	22 596	0	0	0	0	0	39 417
	Celkom	24 616	451 254	350 063	250 495	152 714	24 478	159	5 328	2 465	460 143	1 721 714

4.2.3. Riziko predčasného ukončenia poistných zmlúv (Lapse Risk)

Jedným z kľúčových predpokladov výpočtu je očakávané ukončenie poistných zmlúv v jednotlivých rokoch. Ak bude miera zániku vyššia, ako sa predpokladalo na začiatku zmluvy, dôjde k strate budúceho zisku. S cieľom zabrániť takémuto nepriaznivému vývoju Spoločnosť posudzuje každého potenciálneho distribučného partnera z hľadiska kvality jeho poradenskej činnosti. Potenciálni partneri, ktorí nespĺňajú požiadavky na hodnotenie Spoločnosti, nebudú prijatí za Distribučného partnera. Vzhľadom na svoju medzinárodnú orientáciu sa NOVIS môže viac sústrediť na spoluprácu s tými Distribučnými partnermi, ktorí vykazujú priaznivú kvalitu poisťovacieho poradenstva.

4.2.4. Riziko neplatenia poistného

Pokiaľ je poistná zmluva platná a poistná zmluva ešte nie je úplne splatená, poistník musí platiť ďalšie poistné. Pre prípady, keď sa poistník nechová v súlade so svojimi zmluvnými povinnosťami, má Spoločnosť voči takýmto klientom komunikačnú stratégiu. Cieľom tejto stratégie je povzbudiť poistníka, aby obnovil platenie poistného.

4.2.5. Riziko koncentrácie

Koncentrácia (počet) rizika životného poistenia podľa výšky poistného krytia k 31.12.2023:

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>Smrť</i>	<i>Znižovanie úmrtnosti</i>	<i>Balík kritických chorôb</i>	<i>Balíček pre prípad nehody</i>	<i>Zdravotné postihnutie</i>
0 - 10	134 809	495	8 286	8 885	3 502
10 - 20	191 444	1 653	24 721	26 023	4 454
20 - 30	108 495	1 908	29 174	22 550	5 754
30 - 40	14 581	1 643	22 634	13 167	1 613
40 - 50	19 946	1 169	24 562	14 127	7 122
viac ako 50	190 656	4 536	50 896	27 202	3 340

Koncentrácia životného poistenia k 31.12.2023:

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>Aktívne Portfólio</i>	<i>Poistná suma (v tisícoch EUR)</i>
0 - 10	17 325	122 600
10 - 20	9 651	189 850
20 - 30	4 276	122 351
30 - 40	781	29 446
40 - 50	905	43 055
viac ako 50	3 973	462 045

Koncentrácia (počet) rizika životného poistenia podľa výšky poistného krytia k 31.12.2022:

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>Smrť</i>	<i>Znižovanie úmrtnosti</i>	<i>Balík kritických chorôb</i>	<i>Balíček pre prípad nehody</i>	<i>Zdravotné postihnutie</i>
0 - 10	115 558	771	18 073	20 135	7 601
10 - 20	219 992	2 404	44 055	47 560	6 939
20 - 30	141 342	2 682	45 734	35 707	8 086
30 - 40	18 435	3 766	34 911	19 115	2 026
40 - 50	24 863	3 761	33 678	20 843	9 217
viac ako 50	209 398	10 669	65 888	34 518	1 664

Koncentrácia životného poistenia k 31.12.2022:

<i>v tisícoch EUR</i>	<i>Aktívne Portfólio</i>	<i>Poistná suma (v tisícoch EUR)</i>
0 - 10	11 475	89 268
10 - 20	11 011	218 172
20 - 30	6 001	171 084
30 - 40	1 378	51 490
40 - 50	1 514	72 424
viac ako 50	5 532	606 953

4.2.6. Analýza citlivosti

Nasledujúca tabuľka analyzuje, ako by sa zvýšil (znížil) CSM, zisk alebo strata a vlastné imanie, ak by došlo k zmenám jednotlivých premenných, o ktorých by poisťovňa mohla s určitou pravdepodobnosťou predpokladať

že nastanú ku dňu zostavenia účtovnej závierky, za predpokladu, že všetky ostatné premenné zostanú nezmenené.

<i>PVFCF + RA</i> <i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Úroková sadzba - zmena o 100 bázičkých bodov	829	6 599
Zmena úrokovej sadzby + 100 bázičkých bodov	-17 779	-17 802
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku -10% pokles	-6 141	-2 827
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku +10% nárast	-11 964	-9 437
Zníženie lapse rate o -10 %	2 200	6 959
Zvýšenie lapse rate +10%	-18 870	-17 526
Úmrtnosť -10% pokles	-7 617	-4 610
Úmrtnosť +10% nárast	-10 453	-7 617

<i>CSM</i> <i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Úroková sadzba - zmena o 100 bázičkých bodov	3 602	4 312
Zmena úrokovej sadzby + 100 bázičkých bodov	-7 402	-12 920
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku -10% pokles	-1 529	-2 454
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku +10% nárast	1 436	2 456
Zníženie lapse rate o -10 %	-5 813	-11 070
Zvýšenie lapse rate +10%	3 695	6 768
Úmrtnosť -10% pokles	-445	-748
Úmrtnosť +10% nárast	428	728

<i>Equity</i> <i>v tisícoch EUR</i>	2023	2022 (upravené)
Úroková sadzba - zmena o 100 bázičkých bodov	13 484	17 042
Zmena úrokovej sadzby + 100 bázičkých bodov	-16 129	-24 591
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku -10% pokles	1 382	850
Prevádzkové náklady na poistné zmluvy na jednotku +10% nárast	-1 476	-850
Zníženie lapse rate o -10 %	5 440	2 020
Zvýšenie lapse rate +10%	-6 123	-4 626
Úmrtnosť -10% pokles	990	773
Úmrtnosť +10% nárast	-972	-758

4.2.7. Riziko súvisiace s alokáciou aktív

Zmeny hodnoty aktív investovaných v rámci negarantovaných poistných fondov (Poznámka 3.1.5.) sa v plnej miere pripisujú na príslušné účty poistenia klientov, poisťník teda nesie výsledok investovania v plnej výške. Spoločnosť umiestňuje aktíva v súlade so štatútmi jednotlivých poistných fondov a aktuálnou investičnou politikou založenou na zvážení potenciálu výnosu aj rizík.

Výrazné zníženie rizika (z pohľadu poisťníka) možno dosiahnuť prostredníctvom diverzifikačného efektu, ak sa poisťník rozhodne investovať do všetkých poistných fondov spoločnosti

4.2.8. Úverové riziko

Úverové riziko Spoločnosti možno rozdeliť do nasledujúcich skupín:

1. Banky - v dôsledku zvýšeného rizika záchrany pomocou vnútorných zdrojov (bail-in), ktoré sa zaviedlo vďaka právnym predpisom EÚ platným od začiatku roku 2016, Spoločnosť začala proces diverzifikácie svojich bankových vkladov medzi neustále sa zvyšujúci počet bánk v rôznych krajinách.
2. Štátne dlhopisy - v politike riadenia rizík Spoločnosti je stanovené, že neinvestuje do štátnych dlhopisov krajín, ktoré majú výrazne záporné saldo bežného účtu obchodnej bilancie (NOVIS investoval do štátnych dlhopisov Slovenska¹, Maďarska², Českej republiky³, Poľska⁴ a Rakúska⁵ do konca sledovaného obdobia). Riziková politika Spoločnosti vychádza z poznatku, že v čase mieru nemožno nájsť žiadne štátne defaulty z krajín, ktoré mali kladný alebo aspoň vyrovnaný bežný účet.
3. Pohľadávky voči distribučným partnerom - pohľadávky po splatnosti voči distribučným partnerom sú aktívne vymáhané súdnou cestou, pokiaľ neexistuje reálny predpoklad, že otvorená pohľadávka bude kompenzovaná ďalšími províziami za nové poistné zmluvy.

4.2.8.1. Očakávané kreditné straty

Nasledujúce tabuľky uvádzajú odsúhlasenie počiatočného stavu s konečným stavom rezervy na straty.

				2023
<i>v tisícoch EUR</i>	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Celkom
Zostatok k 1. januáru	0	0	6 131	6 131
Premeranie opravnej položky na straty	0	0	23	23
Finančné aktíva odúčtované z účtovníctva	0	0	-14	-14
Zostatok k 31. decembru	0	0	6 140	6 140

¹ <https://knoema.com/atlas/Slovakia/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

² <https://knoema.com/atlas/Hungary/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

³ <https://knoema.com/atlas/Czech-Republic/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

⁴ <https://knoema.com/atlas/Poland/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

⁵ <https://knoema.com/atlas/Austria/Current-account-balance-as-a-share-of-GDP>

				2022
<i>v tisícoch EUR</i>	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Celkom (upravené)
Zostatok k 1. januáru	0	0	6 157	6 157
Premeranie opravnej položky na straty	0	0	-1	-1
Finančné aktíva odúčtované z účtovníctva	0	0	-25	-25
Odpisy	0	0	0	0
Zostatok k 31. decembru	0	0	6 131	6 131

4.2.9. Riziko nesúladu s predpismi

Poistovníctvo je vysoko regulované a toto riziko sa zvyšuje so zvýšenou reguláciou v oblasti ochrany spotrebiteľa a distribúcie produktov. S cieľom vyhovieť týmto požiadavkám spolupracuje Spoločnosť v každej krajine s miestnou právnickou kanceláriou špecializujúcou sa na otázky poistenia so zámerom dosiahnuť optimálnu kombináciu prispôsobenia svojho poistného produktu miestnym požiadavkám v potrebnom rozsahu a zároveň čo najviac zachovať jedinečný koncept produktu.

Súbežná obchodná činnosť v mnohých krajinách poskytuje zamestnancom a rozhodovacím orgánom spoločnosti NOVIS učenie, ktoré nie je možné dosiahnuť, ak poisťovňa pôsobí len v jednej krajine.

4.2.10. Prevádzkové riziká

Spoločnosť je prirodzene konfrontovaná s mnohými menšími prevádzkovými rizikami. Mnohé z nich sú zmierňované vnútornými pravidlami subjektu.

Spoločnosť identifikovala jedno dôležité operačné riziko: možnosť, že jej IT systém nebude plne vyhovovať jej medzinárodnému rozvoju podnikania a súvisiacim požiadavkám. S cieľom takmer eliminovať toto riziko Skupina v rokoch 2015 až 2019 vyvíjala vlastný poistný softvér, ktorý plne odráža všetky vlastnosti jej poistného produktu. Poistný softvér Apollon bol v priebehu roka 2019 uvedený na všetky trhy. Novis neustále zlepšuje Apollon so zameraním na dosiahnutie najvyššej úrovne bezpečnosti a kvality údajov, stabilizáciu, reštrukturalizáciu hardvérových zdrojov pre dostatočný výkon na základe požiadaviek a potrieb Spoločnosti.

4.2.11. Finančné riziká

Účtovná jednotka je vystavená finančným rizikám prostredníctvom svojich finančných aktív, finančných záväzkov a aktív alebo pasív z poistných zmlúv.

Menové riziko je riziko spojené s pohybom výmenných kurzov a súvisí s vplyvom zmien výmenných kurzov na hodnoty aktív a pasív.

Kurzové riziko spojené s Finančnými nástrojmi znášajú poistníci a prejavilo by sa vo Výnosoch/(nákladoch) z investícií. Zaisťné kontrakty sú denominované vo funkčnej mene EUR. Riziko výmenného kurzu cudzej meny na

Poistných zmluvách sa vzťahuje na expozície v Zmluvnej mene. Oslabenie/posilnenie eura o 5 % voči iným menám mimo EUR je nasledovné:

V tisícoch EUR	31.12.2022				31.12.2023	
	(upravené)				5,00%	-5,00%
		5,00%	-5,00%			
Celkové aktíva	292 744	0	0	261 654	0	0
EUR	292 744	0	0	261 654	0	0
Závazky spolu	256 348	-2 550	2 678	257 622	-2 390	2 510
EUR	202 666	0	0	207 305	0	0
HUF	46 594	-2 219	2 330	43 928	-2 092	2 196
CZK	6 960	-331	348	6 269	-299	313
Iné	129		0	120	0	0

Riziko zmeny ceny akcií je riziko zmeny reálnej hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmien cien na akciových trhoch. Spoločnosť je vystavená riziku zmeny ceny akcií z dôvodu investovania do majetkových cenných papierov (cenné papiere s premenlivým výnosom) a toto riziko je ovplyvnené najmä vývojom na akciových trhoch. Vplyv cenového rizika na zisk a vlastné imanie je v prípade majetkových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát nevýznamný, keďže súvisiace záväzky vyplývajúce z týchto zmlúv sú v rovnakej miere ovplyvnené zmenou nerozlišujúcej zložky investície.

Úrokové riziko - Úrokové riziko je riziko, že budúce peňažné toky z finančných nástrojov budú kolísať v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb.

Úrokové riziko vyplýva aj z potenciálneho vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb na reálnu hodnotu finančných nástrojov. Spoločnosť Novis vlastní dlhové cenné papiere, ktoré sú podľa IFRS 9 klasifikované ako cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súhrnné zisky (FVOCI). Všetky tieto dlhopisy majú pevnú úrokovú sadzbu [3.1.5]. Tieto nástroje podliehajú výkyvom svojej trhovej hodnoty v dôsledku zmien úrokových sadzieb. Vzhľadom na súčasnú celkovú sumu dlhových cenných papierov klasifikovaných ako FVOCI je vplyv na oceňovaciu rezervu, a teda vlastné imanie, zanedbateľný.

Úrokové riziko z poistných a zaistných zmlúv je kvantifikované a zverejnené v [4.2.6].

Ako je opísané v časti 3.2.2, spoločnosť Novis si zabezpečila päťročný úver s variabilnou úrokovou sadzbou viazanou na sadzbu Euribor. Zmena úrokových sadzieb o 100 bázičných bodov ovplyvní celkové finančné náklady spoločnosti Novis približne o 50 tis.

Riziko likvidity - Spoločnosť je vystavená požiadavkám na likviditu vyplývajúcim z potenciálnych poistných udalostí

a záväzkov voči iným subjektom. Riziko likvidity je riziko, že peňažné prostriedky nebudú k dispozícii za primeranú cenu na vyrovnanie záväzkov v čase ich splatnosti. Potreby likvidity sa priebežne monitorujú a

akákoľvek neočakávaná potreba likvidných prostriedkov sa vopred nahlasuje, aby sa zabezpečila dostupnosť potrebných prostriedkov. Očakávané príjmy peňažných prostriedkov plus existujúci zostatok likvidných finančných aktív prevyšujú očakávané výdavky peňažných prostriedkov v období jedného roka po skončení vykazovaného obdobia.

Poistovatelia si môžu vybrať, ako budú prezentovať analýzu splatnosti finančných nástrojov a poistných zmlúv, a to buď (a) ako očakávané obdobia do splatnosti, alebo (b) ako zmluvné obdobia do splatnosti za predpokladu najhoršieho scenára. Účtovná jednotka sa rozhodla prezentovať najhorší možný scenár za predpokladu, že všetci jej zákazníci ukončia poistné zmluvy ku koncu roka v plnej výške. V tomto scenári (i) hodnota odkupu je okamžite splatná zákazníkom, (ii) záväzok zaistovateľa je nulový, pretože je podmienený budúcimi príjmami z poistného, (iii) existuje prílev hotovosti z vrátenia predtým zaplatenej obstarávacej provízie a (iv) pôžičky sú splatné v čase ich zmluvnej splatnosti, pokiaľ účtovná jednotka neporušuje úverové podmienky ku koncu vykazovaného obdobia. Majetok sa vykazuje ako krátkodobý, ak je likvidný a možno očakávať, že sa v prípade potreby likvidity v krátkom čase odpredá.

V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté očakávané nediskontované zmluvné peňažné toky finančných a poistných aktív a záväzkov v rokoch 2023 a 2022:

					31-12-23
<i>V tisícoch EUR</i>	Čistá účtovná hodnota	0 - 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Aktíva					
Investičný fond v FVTPL	43 962	43 962	0	0	43 962
Ostatné nástroje v FVTPL	926	926	0	0	926
Dlhopisy v ocenení FVOCI	298	22	0	336	358
Ostatné aktíva	12 200	8 978	3 222	0	12 200
Bankové vklady	1 071	7 217	1 071	0	8 288
Celkom	58 457	61 105	4 293	336	65 734
Závazky					
Ostatné záväzky*	-118 039	-60 787	-	-	-60 787
Výpožičky	-23 890	-1	-5 058	-18 831	-23 890
Celkom	-141 929	-60 788	-5 058	-18 831	-84 677
Poistné zmluvy	19 055	32 112	96 895	-311 199	-182 192
Zaisťovacie zmluvy	100 392	-6 683	-14 360	115 399	94 356
Závazky súvisiace s poistením	42 969	-23 206	-25 411	-	-48 617
Celkom	162 416	2 224	57 124	-195 800	-136 453

					31-12-22
<i>V tisícoch EUR</i>	Čistá účtovná hodnota	0 - 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Aktíva					
Investičný fond v FVTPL	59 802	59 802	0	0	59 802
Ostatné nástroje v FVTPL	1 979	1 979	0	0	1 979
Dlhopisy v ocenení FVOCI	251	22	0	336	358
Ostatné aktíva	4 851	1 005	3 846	0	4 851
Bankové vklady	583	3 042	583	0	3 625
Celkom	67 466	65 850	4 429	336	70 615
Závazky					
Ostatné záväzky*	-107 464	-52 443	0	0	-52 443
Výpožičky	-16 483	0	-5 476	-11 007	-16 483
Celkom	-123 947	-52 443	-5 476	-11 007	-68 926
Poistné zmluvy	54 965	52 066	148 575	-412 001	-211 360
Zaisťovacie zmluvy	77 572	-16 209	-34 747	179 833	128 877
Závazky súvisiace s poistením	42 969	-19 261	-39 455	-	-58 716
Celkom	175 506	16 596	74 373	-232 168	-141 199

*Ako je popísané v [3.2.3.6] Zaistný vklad nemá zmluvnú splatnosť. Preto je vylúčený zo zverejnenia rizika likvidity.

4.3. Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

v tisícoch EUR	2023	2022 (upravené)
Služby poskytnuté Spoločnosti spriaznenou stranou*	36	36
Platy a odmeny členov správnej rady	488	414
Platy a odmeny členov SB	265	226
Príspevky na sociálne zabezpečenie pre členov MB	127	110
Príspevky na sociálne zabezpečenie pre členov SB	65	63

**Služby poskytované priamo členmi MB a SB alebo prostredníctvom ich spoločností.*

4.4. Podmienené udalosti a záväzky

4.4.1. Žaloby

Okrem niekoľkých súdnych konaní v Taliansku súvisiacich so spormi s klientmi sa Spoločnosť v roku 2023 nezúčastnila ako žalovaná strana žiadneho iného súdneho konania.

4.4.2. Prenájom

K 31. decembru 2023 predstavuje budúce minimálne nájomné za kancelárie splatné do jedného roka 590 tis. eur (2022: 620 tis. eur), teda splatné za 2-5 rokov 2 363 tis. eur (2022: 2 475 tis. eur).

4.4.3. Neisté daňové pozície

Právne predpisy si vyžadujú výklad a existuje možné riziko, že ich interpretácia manažmentom NOVISu sa nebude zhodovať s výkladom príslušných orgánov.

Spoločnosť bude dôrazne obhajovať svoje daňové pozície a interpretácie, ktoré doteraz prijala.

4.5. Významné udalosti po skončení vykazovaného obdobia

S účinnosťou od júla 2024 boli konvertibilné dlhopisy, ktoré spoločnosť NOVIS vydala v predchádzajúcich rokoch v celkovej výške 20 000 tisíc EUR, konvertované na základné imanie. Táto transakcia zvýšila celkovú výšku základného imania spoločnosti NOVIS zo 7 064 tis. eur na 8 482 tis. eur, ďalej sa zvýšilo emisné ážio z 3 924 tis. eur na 21 428 tis. eur

Ako je uvedené v poznámke 2.1.2., Mestský súd Bratislava III dňa 13. februára 2024 zastavil likvidačné konanie, ktoré Národná banka Slovenska (NBS) začala 7. júna 2023. Súd rozhodol, že konanie zostane prerušené až do konečného rozhodnutia správneho súdu o zákonnosti rozhodnutia NBS o odobratí licencie. NBS následne podala proti tomuto prvostupňovému rozhodnutiu odvolanie. Odvolací súd však 21. augusta 2024 potvrdil rozhodnutie mestského súdu a potvrdil pozastavenie likvidačného konania. V dôsledku toho zostáva proces likvidácie pozastavený, kým správny súd nerozhodne o hlavnom konaní týkajúcom sa žaloby spoločnosti, ktorou napadla rozhodnutie NBS.

Po vykazovanom období nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by neboli zohľadnené v tejto individuálnej účtovnej závierke a mali by významný vplyv na verné zobrazenie informácií v individuálnej účtovnej závierke.