

Výročná správa

31. decembra 2024

✓ DOBRE VEDIETĚ



www.youplus.sk

ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Účtovná závierka k 31.12.2024
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného
výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ

Správa nezávislého audítora za rok končiaci 31. decembra 2024

Správa nezávislého audítora

Zriaďovateľovi, vedúcemu pobočky a výboru pre audit spoločnosti YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu („Pobočka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, výkaz komplexného výsledku, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

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

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Predpoklady použité pri výpočte záväzkov z poistných a zaistných zmlúv

Pobočka vykazuje záväzky z poistných zmlúv vo výške 1 655 tisíc EUR a aktíva z poistných zmlúv vo výške 22 366 tisíc EUR, ocenené všeobecným oceňovacím modelom („GMM“) a zverejnené v bode 5 (Aktíva a záväzky z poistných zmlúv) poznámok k účtovnej závierke. Pobočka vykazuje záväzky zo zaistných zmlúv vo výške 11 920 tisíc EUR a aktíva zo zaistných zmlúv vo výške 487 tisíc EUR, ocenené všeobecným oceňovacím modelom a zverejnené v bode 6 (Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv) poznámok k účtovnej závierke.

Pri prvotnom vykázaní Pobočka oceňuje záväzok skupiny poistných a zaistných podľa GMM zmlúv („poistných zmlúv“) ako súčet:

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

V rámci našich audítorských postupov sme zapojili našich poistno-matematických odborníkov. Naše kľúčové audítorské postupy zahŕňali zhodnotenie metodiky Pobočky na výpočet záväzkov z poistných a zaistných zmlúv a získanie pochopenia a vyhodnotenie dizajnu interných kontrol relevantných pre túto oblasť, vrátane IT prostredia.

- (i) súčasnej hodnoty peňažných tokov podľa IFRS 17 („fulfilment cash flows“), pozostávajúcich z najlepších odhadov budúcich peňažných tokov upravených tak, aby odrážali časovú hodnotu peňazí, ktoré sú potrebné na vyrovnanie poistnej zmluvy, a úpravy na základe rizikovej prirážky na nefinančné riziká (risk adjustment);
- (ii) zmluvnej servisnej marže (CSM), ako nerealizovaného zisku za poskytovanie poistných služieb v budúcnosti.

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

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

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

Kľúčovými predpokladmi, zverejnenými v bode 3.1 (Odhady a predpoklady týkajúce sa poistných zmlúv) poznámok k účtovnej závierke, sú neekonomické predpoklady (miera úmrtnosti, náklady, miera stornovania, škodové pomery, provízne schémy, vymožitelnosť poistných pohľadávok) a ekonomické predpoklady (diskontné sadzby).

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

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Pobočky za rok končiaci 31. decembra 2023 vykonal iný audítor, ktorý dňa 15. augusta 2024 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

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

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

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

Posúdili sme aj zverejnenia v bode 3.1 (Odhady a predpoklady týkajúce sa poistných zmlúv), v bode 5 (Aktíva a záväzky z poistných zmlúv) a v bode 6 (Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv) poznámok k účtovnej závierke zahrnutej do účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Pobočky 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 Pobočku 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 Pobočky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме 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 efektivnosť interných kontrol Pobočky.
- 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 Pobočky 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 Pobočka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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



Shape the future
with confidence

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

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 Pobočky dňa 29. novembra 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Pobočky dňa 24. septembra 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské 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 Pobočky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených účtovnej závierke sme Pobočke neposkytli žiadne iné služby.

8. októbra 2025
Bratislava, Slovenská republika

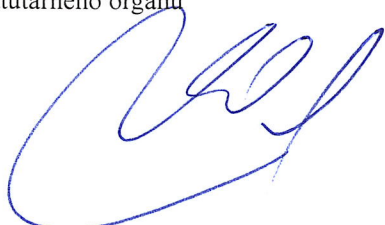
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Mgr. Miroslav Stacho, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1248

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Účtovná závierka k 31. decembru 2024

**zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ**

Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za účtovníctvo
		

OBSAH

Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz komplexného výsledku	5
Výkaz peňažných tokov	6
1 Všeobecné informácie	7
2 Zhrnutie významných účtovných zásad	8
2.1 Základ prípravy finančných výkazov	8
2.2 Konverzia cudzej meny	10
2.3 Hmotné a nehmotné aktíva	10
2.4 Finančné nástroje	11
2.5 Zníženie hodnoty dlhodobých aktív	13
2.6 Kompenzácia finančných nástrojov	13
2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13
2.8 Poistné zmluvy	13
2.8.1 Definícia a klasifikácia	13
2.8.2 Úroveň zoskupenia zmlúv	14
2.8.3 Vykazovanie a odúčtovanie	14
2.8.4 Oceňovanie – Peňažné toky na splnenie záväzkov v rámci hranice zmluvy	15
2.8.5 Sumy vykázané v komplexnom výsledku	18
2.9 Metódy použité a úsudky uplatnené pri určovaní prechodných hodnôt podľa IFRS 17	19
2.10 Odložená daň z príjmu	20
2.11 Zamestnanecké pôžitky	20
2.12 Rezervy	21
2.13 Vykazovanie výnosov (iné ako poistné)	21
2.14 Nájomné zmluvy	21
2.15 Rozdelenie zisku a kompenzácia straty	21
3 Zásadné účtovné odhady a posúdenia	22
3.1 Odhady a predpoklady týkajúce sa poistných zmlúv	22
3.2 Oceňovanie finančných nástrojov	22
4 Riadenie poistného a finančného rizika	23
4.1 Poistné riziko	23
4.1.1 Dlhodobé neživotné poistenie	23
4.1.2 Dlhodobé životné poistenie	24
4.1.3 Krátkodobé poistné zmluvy	24
4.1.4 Metódy použité na ocenenie rizikovej prirážky za nefinančné riziko	25
4.1.5 Analýza citlivosti	26
4.2 Finančné riziko	27
4.3 Trhové riziko	27
4.4 Riziko likvidity	30
4.5 Úverové riziko	32
4.6 Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote	33
4.7 Riadenie kapitálu	33
5 Aktíva a záväzky z poistných zmlúv	34
5.1 Zosúladenie aktív/pasív za zostávajúce krytie a aktív/pasív za vzniknuté poistné udalosti	36
5.2 Odsúhlasenie zložiek oceňovania zostatkov poistných zmlúv	38
5.3 Vplyv poistných zmlúv vykázaných v priebehu roka	40
5.4 Očakávané uznanie zmluvnej servisnej marže (CSM)	41
5.5 Run off poistných udalostí	42
6 Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv	44
6.1 Vypočítanie hodnoty poistných zmlúv na zostávajúce krytia a na vzniknuté poistné udalosti	45
6.2 Odsúhlasenie zložiek ocenenia zostatkov zaistných zmlúv	46
6.3 Dopad zaistných zmlúv vykázaných v priebehu roka	47
7 Príjmy a náklady na poistné zmluvy	48
7.1 Príjmy z poistenia a výsledok z poistných zmlúv	48
8 Finančné aktíva	49
9 Príjmy a náklady z investícií	49
10 Dlhodobé nehmotné aktíva	50

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Účtovná závierka k 31. decembru 2024

(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

11	Dlhodobé hmotné aktíva	50
12	Ostatné aktíva	50
13	Ostatné záväzky	51
14	Obchodné a ďalšie záväzky	51
15	Náklady podľa ich povahy	51
16	Odložené daňové aktíva	52
17	Daň z príjmu	53
18	Podmienené záväzky	53
19	Transakcie so spriaznenými osobami	54
20	Udalosti po súvahovom dni	54

Výkaz o finančnej situácii

	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022 upravené
Aktíva				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		12 279	10 142	298
Investičné aktíva	8	1 173	1 143	1 104
Pasívne zaistenie ako aktívum	6	487	113	
Hodnota poistných zmlúv ako aktívum	5	22 366	19 126	12 732
Ostatné aktíva	12	446	1 125	1 363
Odložená daň ako aktívum	16	-	-	-
Nehmotné aktíva	10	771	1 209	798
Dlhodobé hmotné aktíva	11	371	506	491
Odložená daňová pohľadávka		609		
Pohľadávky voči spriazneným stranám		232	169	577
Aktíva spolu		38 734	33 533	17 363
Záväzky				
Pasívne zaistenie ako pasívum	6	11 920	8 610	40
Hodnota poistných zmlúv ako pasívum	5	1 655	1 657	1 965
Ostatné záväzky	13	31	63	72
Daňové záväzky		1 201		
Odložené daňové záväzky		-	767	711
Záväzky voči spriazneným stranám		428	1 485	1 127
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky		1 333	1 470	1 486
Záväzky		16 568	14 051	5 401
Záväzky voči zakladateľovi		22 166	19 481	11 962
Nerozdelené zisky/straty		12 557	13 937	6 949
Zdroje poskytnuté pobočke zriaďovateľom		9 674	5 488	6 503
Zisk za dané obdobie		287	1 120	1 364
Ostatné komplexné príjmy		(352)	(1 064)	(2 853)
Záväzky spolu		38 734	33 533	17 363

Výkaz komplexného výsledku

	Poznámka	FY 2024	FY 2023
Výnosy z poistných zmlúv	7	15 964	14 108
a) Očakávané poistné plnenia		4 596	4 395
b) Očakávané náklady		2 526	2 362
c) Prijaté poistné skutočné vs. očakávané pridelené do PL		(634)	(326)
d) Amortizácia akvizíčných nákladov		5 685	4 354
e) Zmeny v rizikovej prirážky		695	455
f) Rozpustenie servisnej marže		3 096	2 867
Náklady na poistné zmluvy	7	(14 493)	(12 378)
a) Náklady na poistné plnenia		(4 230)	(3 046)
b) Vzniknuté náklady		(2 846)	(3 118)
c) Zmena hodnoty poistných zmlúv na vzniknuté poistné udalosti		(1 733)	(1 860)
d) Vzniknuté akvizíčné náklady		(5 685)	(4 354)
Výsledok poisťovacích služieb pred zaistením		1 471	1 730
Podiel zaistovateľa na poistných zmluvách	8	(3 159)	(1 124)
a) Očakávaný podiel zaistovateľa na poistných plneniach		(3 090)	(967)
c) Úprava očakávaného postúpeného poistného o skutočnosť		142	130
d) Zmeny v rizikovej prirážke		(180)	(54)
e) Rozpustenie servisnej marže		(31)	(233)
Podiel zaistovateľa na nákladoch na poistné zmluvy	8	3 457	762
a) Podiel zaistovateľa na poistných plneniach		1 967	496
c) Podiel zaistovateľa na zmene hodnoty poistných zmlúv na vzniknuté poistné udalosti		1 490	266
Výnosy/náklady z pasívneho zaistenia		298	(362)
Výsledok za poistné služby		1 769	1 368
Čisté kurzové výnosy/(náklady)		(85)	946
Čistý investičný výnos		(85)	946
Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv		363	125
Finančné výnosy alebo náklady zo zaistených zmlúv		(239)	1
Finanční výnosy alebo náklady z poistných a zaistených zmlúv		124	126
Čistý poistný a investičný výsledok		1 808	2 440
Úrokové výnosy z finančných aktív		121	7
Ostatné finančné výnosy a náklady		(95)	(70)
Ostatné prevádzkové výnosy		843	922
Ostatné prevádzkové náklady		(2 449)	(1 813)
Zisk pred zdanením		228	1 487
Daň z príjmu		59	(366)
Zisk za rok		287	1 120
Ostatné komplexné príjmy			
<i>OCI, ktoré budú v nasledujúcich obdobiach reklasifikované do zisku alebo straty</i>			
Zmena reálnej hodnoty finančných aktív	30	53	
Suma reklasifikovaná do zisku alebo straty	30	53	
Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatné komplexné príjmy			
	565	1 426	
Finančné výnosy alebo náklady z poistných a zaistených zmlúv	565	1 426	
Čistý poistný finančný výsledok			
Daň z príjmu vzťahujúca sa na položky, ktoré môžu byť reklasifikované	595	1 479	
Celkové ostatné komplexné príjmy			
Celkový komplexný príjem	865	2 599	

Výkaz peňažných tokov

	Poznámka	FY 2024	FY 2023
Zisk pred zdanením		228	1 487
Zmena reálnej hodnoty finančných aktív		30	53
Odpisy dlhodobého majetku		164	48
Zmena v aktívach/záväzkoch z (za)poistných zmlúv		260	3 180
Zmena v pohľadávkach a ostatných aktívach		586	607
Zmena v obchodných záväzkoch a iných záväzkoch		(128)	427
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		1 141	5 802
Obstaranie dlhodobého majetku		408	(473)
Peňažný tok z investícií		408	(473)
Platby za prenájom		104	(95)
Zdroje poskytnuté pobočke		1 687	4 609
Peňažný tok z financovania		1 790	4 514
Celkový peňažný tok za FY končiaci 31. Decembra		2 138	9 844
Zmena v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch		2 138	9 844
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		10 142	298
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka		12 279	10 142

Tieto finančné výkazy boli schválené na uverejnenie 30. júna 2025.

1 Všeobecné informácie

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (ASPECTA Assurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu) ("Pobočka alebo "Spoločnosť") je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Po, Vložka č.: 5741/B. Jej identifikačné číslo (IČO) je 52 241 289.

K 16. februáru 2019 bola pobočka založená na základe zmluvy akcionárov a získala licenciu na vykonávanie poisťovacích činností. K 19. februáru 2020 zmenila pobočka svoj názov z ASPECTA Assurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu na YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu.

Zakladateľom k 31. decembru 2019 bola spoločnosť Youplus Insurance International AG ("zakladateľ"). K 19. februáru 2020 zmenil zakladateľ svoj názov z ASPECTA Assurance International AG na Youplus Insurance International Aktiengesellschaft. Konečným materským subjektom je Inlife Holding AG, Pfäffikon, Swiss.

Ku dňu 01.07.2021 došlo k zlúčeniu zriadovateľa pobočky. V dôsledku fúzie zlúčením, došlo aj k prechodu časti podniku zodpovedajúcej organizačnej zložky Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu na Nástupnícku spoločnosť - "YOUPLUS Assurance AG", Triesen, FL-2.038.147.K fúzii došlo na základe projektu fúzie zo dňa 27.10.2021 a konečnej súvahy ku dňu 30.06.2021. Plán fúzie definuje účtovný prevod k 30.6.2021. Jednanie spoločnosti od 1.7.2021 sa považuje už za jednanie novej nástupníckej spoločnosti.

Dňa 1.1.2022 boli zmenené fakturačné a kontaktné údaje na: YOUPLUS Assurance AG, Austrasse 14, 9495 Triesen, Lichtenštajnsko, reg. č. FL-0002.038.147-0 fungujúca pod vlastnou organizačnou štruktúrou: YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu Mlynské nivy 5, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, identifikačné číslo (IČ): 52241289 (zmena k 1.1.2022), zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Vložka č. Po 5741/B.

Spoločnosť Youplus ponúka rizikové poistenie pre prípad smrti, invalidity, závažných ochorení, trvalých následkov z dôvodu úrazu a ďalšie pripoistenia. Neživotné portfólio už spoločnosť neponúka a predstavuje run off. Spoločnosť ponúka poistenie len na slovenskom trhu.

K 31. Decembru 2024 mala pobočka 49 zamestnancov, priemerný počet zamestnancov v roku 2024 bol 49 (2023: 46 zamestnancov) a jeden bol vedúci.

Vedúci pobočky k 31. decembru 2024: Ing. Ľubor Vrlák

Členovia správnej rady zriadovateľa

Stephan Ommeborn (predseda)

Eckhard Mihr

Jens Blohm

Gerhard Frieg

Členovia obchodného vedenia zriadovateľa:

Stephan Moltzen

Stephanie Ayer

Helena Radovanska

Prokuristi zriadovateľa:

DANIELA DURISCH-VÖGELI

GRIT FRITZSCHE

GASS ANDREAS

Sídlo pobočky: Mlynské nivy 5, Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09, Slovensko

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 bola schválená Spoločnosťou Youplus dňa 30.júna 2024.

Neobmedzená záruka

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej inej spoločnosti.

2 Zhrnutie významných účtovných zásad

2.1 Základ prípravy finančných výkazov

Táto účtovná závierka bola pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), ako ich prijala EÚ.

Pobočka je členom Skupiny s konečným materským podnikom Mutschler Holding AG, Zürich, Švajčiarsko („Skupina“). Finančné výkazy pobočky sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov, ktoré zostavuje Insurance International AG.

Tieto finančné výkazy (pozostáva z Výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024, Výkazu komplexného výsledku a Výkazu peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a Poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024) boli pripravené ako finančné výkazy v súlade s článkom 17a), odsekom 1, zákona 431/2002, v znení neskorších predpisov. Finančné výkazy sú určené na všeobecné použitie a informácie; nie sú určené na účely žiadneho konkrétneho používateľa alebo účely nejakých špecifických transakcií. Preto by sa používatelia nemali spoliehať výhradne na tieto finančné výkazy pri rozhodovaní.

Keďže Pobočka je organizačnou jednotkou, ktorá negeneruje kapitál, výsledok hospodárenia za účtovné obdobie je vykázaný v položke Záväzkov voči zriaďovateľovi, preto Pobočka nezostavila Výkaz zmien vo vlastnom imaní za roky 2023 a 2024.

Finančné výkazy boli pripravené podľa historickej nákladovej metódy, s výnimkou preceňovania určitých finančných aktív na reálnu hodnotu cez zisk alebo stratu.

Finančné výkazy sú pripravené na predpoklade nepretržitého pokračovania činnosti pobočky.

Príprava finančných výkazov v súlade s IFRS, ako ich prijala EÚ, vyžaduje použitie určitých kritických účtovných odhadov. Taktiež vyžaduje, aby manažment používal svoj úsudok pri aplikácii účtovných zásad pobočky. Oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, alebo oblasti, kde sú predpoklady a odhady významné pre finančné výkazy, sú uvedené v Poznámke 3.

Všetky sumy v poznámkach sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ nie je uvedené inak.

Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

Pobočka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie vydané Medzinárodným výborom pre účtové štandardy (IASB) a Medzinárodným výborom pre interpretácie finančného výkazníctva (IFRIC) IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (EÚ) a ktoré sú relevantné pre jej činnosť a sú účinné pre vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané Medzinárodným výborom pre účtové štandardy a prijaté EÚ sú účinné pre aktuálne vykazovacie obdobie:

IFRS 17 Poistné zmluvy vydané IASB 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby boli poistné záväzky merané v súčasnej hodnote plnenia a poskytuje jednotnejší prístup k meraniu a prezentácii všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú navrhnuté tak, aby dosiahli cieľ konzistentného účtovania poistných zmlúv založeného na princípoch. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 Poistné zmluvy a súvisiace interpretácie počas obdobia jeho uplatňovania. Dodatky k IFRS 17 Poistné zmluvy, vydané IASB 25. júna 2020, posunuli dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo po tomto dátume. Navyše, dodatky vydané 25. júna 2020 zaviedli zjednodušenia a objasnenia niektorých požiadaviek v štandarde a poskytli ďalšie úľavy pri prvom uplatnení IFRS 17.

Dodatky k IAS 1 Prezentácia finančných výkazov - Zverejnenie účtovných zásad vydané IASB 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby subjekty zverejňovali svoje podstatné účtovné zásady namiesto významných účtovných zásad a poskytujú usmernenia a príklady, ktoré pomáhajú pripraviť účtovné zásady na zverejnenie vo finančných výkazoch.

Dodatky k IAS 8 Účtovné zásady, zmeny účtovných odhadov a chyby - Definícia účtovných odhadov vydané IASB 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenia, ako rozlíšiť medzi účtovnými zásadami a účtovnými odhadmi.

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov - Odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie vydané IASB 6. mája 2021. Podľa dodatkov sa výnimka z prvotného uznania neuplatňuje na transakcie, pri ktorých vznikajú tak odpočítateľné, ako aj zdaniteľné prechodné rozdiely pri prvotnom uznaní, ktoré vedú k uznaniu rovnakých odložených daňových aktív a záväzkov.

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov - Medzinárodná daňová reforma — Pravidlá modelu Pillar Two 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 ohľadom vystavenia daňových povinností spoločnosti vyplývajúcim z reformy, najmä pred tým, ako nadobudne účinnosť legislatíva implementujúca tieto pravidlá.

S výnimkou IFRS 17 Poistné zmluvy nemajú novo účinné štandardy významný dopad na finančné výkazy. Viď nižšie vplyv prvého uplatnenia IFRS 17 Poistné zmluvy.

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

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov IASB vydal a EÚ prijala nový štandard a tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré ešte nenadobudli účinnosť:

IFRS 18 Prezentácia a zverejnenia vo finančných výkazoch vydané IASB 9. apríla 2024 nahradí IAS 1 Prezentácia finančných výkazov. Štandard zavádza tri nové súbory požiadaviek na zlepšenie reportovania finančného výsledku spoločností a poskytne investorom lepší základ na analýzu a porovnávanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: (a) zavedenie kategórií (prevádzkové, investičné, finančné, dane z príjmov a ukončené operácie) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; (b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozlíšenia; (c) zavedenie zverejnení o Manažmentom definovaných výkonnostných meraniach (MPMs) v poznámkach k finančným výkazom.

Dodatky k IFRS 16 Lízingy - Lízingová povinnosť v rámci predaja a spätného lízingu vydané IASB 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú, aby predávajúci-nájomca následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu takým spôsobom, aby nevykazoval žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá sa týka práva na použitie, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu-nájomcovi vo vykazovaní akéhokoľvek zisku alebo straty súvisiaceho s čiastočným alebo úplným ukončením lízingu vo výkaze ziskov a strát.

Dodatky k IFRS 17 Poistné zmluvy - Počiatočná aplikácia IFRS 17 a IFRS 9 - Porovnávacie informácie vydané IASB 9. decembra 2021. Ide o úzko zameraný dodatok k prechodným požiadavkám IFRS 17 pre subjekty, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9 súčasne.

Dodatky k IAS 1 Prezentácia finančných výkazov - Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých vydané IASB 23. januára 2020 a Dodatky k IAS 1 Prezentácia finančných výkazov - Dlhodobé záväzky s kovenantmi vydané IASB 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup k klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu vykazovania. Dodatky vydané v októbri 2022 objasňujú, ako podmienky, ktoré musí subjekt splniť do dvanástich mesiacov po vykazovanom období, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku a stanovujú dátum účinnosti pre oba dodatky na ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024.

Dodatky k IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia - Dodávateľské finančné dohody vydané IASB 25. mája 2023. Dodatky pridávajú požiadavky na zverejnenie a "navigačné značky" 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.

IFRS 14 Regulačné účty časového rozlíšenia vydaný IASB 30. januára 2014. Cieľom tohto štandardu je umožniť účtovným jednotkám, ktoré prvýkrát uplatňujú IFRS a ktoré v súčasnosti vykazujú regulačné účty časového rozlíšenia v súlade so svojimi predchádzajúcimi GAAP, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.

Dodatky k IFRS 10 Konsolidované finančné výkazy a IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov - Predaj alebo príspevok aktív medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom vydané IASB 11. septembra 2014. Dodatky riešia konflikt medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený podnik alebo spoločný podnik rozsah vykázania zisku alebo straty závisí od toho, či aktíva predané alebo prispievané tvoria podnikanie.

Pobočka sa rozhodla neprijíť tieto štandardy, revízie a interpretácie pred ich povinnými dátumami účinnosti.

Pobočka očakáva, že prijatie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný dopad na jej finančné výkazy v období ich počiatočnej aplikácie

Prvá aplikácia IFRS 17 Poistné zmluvy a IFRS 9 Finančné nástroje

V roku 2023 pobočka prvýkrát aplikovala štandardy IFRS 17 Poistné zmluvy a IFRS 9 Finančné nástroje. Kľúčové zásady vykazovania a oceňovania poistných zmlúv sú uvedené v poznámke 2.8 a pre finančné nástroje v Poznámke 2.4. V tejto poznámke sú opísané kľúčové aspekty prechodu a vplyv na hospodársky výsledok, celkový komplexný výsledok a záväzky voči zakladateľovi..

V súvislosti s poistnými zmluvami sa pobočka rozhodla použiť všeobecný model oceňovania (BBA) pre všetky svoje poistné a zaistovacie zmluvy.

Pobočka vykonala podrobnú analýzu svojich produktov s cieľom identifikovať možnosť použitia úplného retrospektívneho prístupu. Pobočka nemohla aplikovať ani úplný retrospektívny prístup, ani upravený retrospektívny prístup pre ne-životné portfólio predovšetkým z nasledujúcich dôvodov:

- nedostatočná história údajov a predpokladov a
- zmeny modelov nebolo možné z praktického hľadiska replikovať.

Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 17 boli aplikované pomocou prístupu reálnej hodnoty na poistné zmluvy z ne-životného portfólia, ktoré pobočka kúpila v roku 2020 a potrebné historické informácie na aplikáciu retrospektívneho prístupu nie sú dostupné. Pre ostatné zmluvy je aplikovaný úplný retrospektívny prístup. Pozri tiež Poznámku 2.9.

Finančné investície do dlhopisov boli preklasifikované do portfólia FVTOCI na základe modelu "hold to collect and sell". V porovnaní s predchádzajúcou politikou sa účtovná hodnota naďalej oceňuje reálnou hodnotou, pričom zmeny reálnej hodnoty sa budú vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku ("OCI"). Keďže dlhopisy sú hodnotené na ratingu Aaa, nebola vykázaná žiadna dodatočná ECL rezerva.

Nasledujúca tabuľka sumarizuje vplyv aplikácie IFRS 17 a IFRS 9 na finančné výkazy pobočky:
1.1.-31.12.2022

Výkaz komplexného výsledku		
Zisk/strata	4 979	
Ostatný komplexný výsledok	(2 890)	
	31.12.2022	01.01.2022
Výkaz o finančnej situácii		
Celkové aktíva	8 334	4 495
Záväzky voči zriadovateľov	11 663	7 146

2.2 Konverzia cudzej meny**(i) Funkčná a prezentačná mena**

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sa oceňujú v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí ("funkčná mena"). Účtovná závierka je prezentovaná v eurách, ktoré sú funkčnou menou a menou prezentácie Spoločnosti

(ii) Transakcie a zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú do funkčnej meny pomocou výmenných kurzov zverejnených Európskou centrálnou bankou/NBS platných v dátumoch transakcií. Kurzové zisky a straty vznikajúce z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu menových aktív a záväzkov denominovaných v cudzej mene podľa výmenných kurzov platných na konci roka sú vykazované vo výkaze komplexného zisku.

2.3 Hmotné a nehmotné aktíva**(i) Počiatočné náklady**

Všetok hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a prípadné straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacie náklady zahŕňajú všetky výdavky, ktoré možno priamo priradiť k obstaraniu príslušného majetku. Následné náklady sú zahrnuté do účtovnej hodnoty majetku, avšak môžu byť vykázané ako samostatný majetok len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť pobočke a náklady na danú položku možno spoľahlivo odhadnúť. Všetky ostatné náklady na opravy a údržbu sa účtujú do Výkazu komplexného výsledku v čase ich vzniku.

(ii) Odpisy a amortizácia

Aktíva vo výstavbe alebo vo vývoji nie sú odpisované/amortizované. Odpisy/amortizácia ostatných aktív sa vypočítavajú pomocou metódy rovnomerného odpisovania na rozdelenie ich nákladov alebo prehodnotených súm na ich zostatkové hodnoty počas ich odhadovanej doby životnosti.

V roku 2024 bola odhadovaná doba životnosti jednotlivých skupín aktív nasledovná:

Aktíva s právom na použitie	60 mesiacov
Hmotné aktíva - nábytok	10 rokov
Hmotné aktíva - hardvér	4 roky
Softvér	4 roky

Účtovná hodnota majetku sa okamžite zníži na jeho spätné ziskateľnú hodnotu, ak je účtovná hodnota majetku vyššia ako jeho odhadovaná spätné ziskateľná hodnota..

Zisky a straty z vyradenia sa určujú porovnaním výnosov s účtovnou hodnotou. Tie sú zahrnuté do ostatných prevádzkových nákladov vo výkaze komplexného výsledku.

2.4 Finančné nástroje

Finančné aktíva a finančné záväzky sú vykázané vo výkaze finančnej situácie pobočky, keď sa skupina stane zmluvnou stranou zmluvných ustanovení nástroja.

Finančné aktíva a finančné záväzky sú spočiatku oceňované reálnou hodnotou, s výnimkou pohľadávok z obchodného styku, ktoré nemajú významnú finančnú zložku a sú oceňované transakčnou cenou. Transakčné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k nadobudnutiu alebo vydaniu finančných aktív a finančných záväzkov sa pri prvotnom vykázaní pripočítajú k reálnej hodnote finančného majetku alebo finančných záväzkov, prípadne sa od nej odpočítajú.

Finančné aktíva

Všetky bežné nákupy alebo predaje finančných aktív sa vykazujú a odúčtujú k dátumu uzatvorenia obchodu. Bežné nákupy alebo predaje sú nákupy alebo predaje finančných aktív, ktoré vyžadujú dodanie aktív v časovom rámci stanovenom reguláciou alebo zvyklosťami na trhu. Všetky vykázané finančné aktíva sú následne oceňované v celkovej hodnote buď na základe amortizovaných nákladov alebo reálnej hodnoty, v závislosti od klasifikácie finančných aktív.

Klasifikácia finančných aktív

Dlhové nástroje, ktoré spĺňajú nasledujúce podmienky, sú následne oceňované na základe amortizovaných nákladov:

- Finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov
- Zmluvné podmienky finančného aktíva vedú k peňažným tokom k stanoveným dátumom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úroky z nesplatennej istiny

Dlhové nástroje, ktoré spĺňajú nasledujúce podmienky, sú následne oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné príjmy (FVTOCI):

- Finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív
- Zmluvné podmienky finančného aktíva vedú k peňažným tokom k stanoveným dátumom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úroky z nesplatennej istiny

Pobočka nemala žiadne finančné aktíva, ktoré by nespĺňali kritéria pre oceňovanie na základe amortizovaných nákladov alebo FVTOCI.

(i) Amortizované náklady a efektívna úroková metóda

Efektívna úroková metóda je metóda výpočtu amortizovaných nákladov dlhodobého nástroja a alokácie úrokových príjmov počas príslušného obdobia.

Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy (vrátane všetkých zaplatených alebo prijatých poplatkov a bodov, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, transakčných nákladov a ďalších prémie alebo zliav) bez očakávaných úverových strát počas očakávanej doby životnosti dlhového nástroja prípadne počas kratšieho obdobia, na hrubú účtovnú hodnotu dlhového nástroja pri prvotnom vykázaní.

Amortizovaná hodnota finančného majetku je suma, v ktorej je finančný majetok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, plus kumulatívna amortizácia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery akékoľvek rozdielu medzi touto počiatočnou hodnotou a hodnotou v čase splatnosti, upravená o opravnú položku na straty. Hrubá účtovná hodnota finančného majetku je amortizovaná hodnota finančného majetku pred úpravou o opravnú položku na straty.

Úrokové výnosy sa vykazujú pomocou efektívnej úrokovej metódy pre dlhové nástroje následne oceňované na základe amortizovaných nákladov a pri FVTOCI. Pre finančné aktíva, ktoré sa následne stali úverovo znehodnotenými, sa úrokový výnos vyказuje použitím efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Ak sa v nasledujúcich vykazovacích obdobiach úverové riziko finančného nástroja so zníženou úverovou hodnotou zlepší tak, že finančné aktívum už nie je úverovo znehodnotený, úrokový výnos sa vyказuje použitím efektívnej úrokovej miery na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

(ii) Dlhové nástroje klasifikované ako FVTOCI

Dlhopisy držané pobočkou sú klasifikované ako FVTOCI. Dlhopisy sú najprv oceňované v reálnej hodnote plus transakčné náklady. Následne sa zmeny v účtovnej hodnote týchto firemných dlhopisov v dôsledku kurzových ziskov a strát (pozri nižšie), ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty (pozri nižšie) a úrokových výnosov vypočítaných pomocou efektívnej úrokovej metódy (pozri vyššie) vykazujú vo výsledku hospodárenia. Sumy, ktoré sa vykazujú vo výsledku hospodárenia, sú rovnaké ako sumy, ktoré by boli vykázané vo výsledku hospodárenia, keby tieto firemné dlhopisy boli oceňované na základe amortizovaných nákladov. Všetky ostatné zmeny v účtovnej hodnote týchto firemných dlhopisov sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a akumulujú sa v položke rezervy z precenenia investícií. Keď sú tieto firemné dlhopisy vyradené, kumulované zisky alebo straty, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, sú prekvalifikované do výsledku hospodárenia.

Kurzové zisky a straty

Účtovná hodnota finančných aktív denominovaných v cudzej mene je určená v tej cudzej mene a prepočítaná na spotový kurz na konci každého vykazovaného obdobia. Konkrétne:

- Pre finančné aktíva oceňované na základe amortizovaných nákladov, ktoré nie sú súčasťou určeného zabezpečovacieho vzťahu, sa kurzové rozdiely vykazujú vo výsledku hospodárenia
- Pre dlhové nástroje oceňované vo FVTOCI (reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok), kurzové rozdiely z amortizovanej hodnoty dlhového nástroja sú uznané vo výkaze ziskov a strát. Keďže menový prvok vykázaný vo výkaze ziskov a strát je rovnaký, ako keby bol ocenený v amortizovanej hodnote, zostatkový menový prvok založený na prepočte účtovnej hodnoty (v reálnej hodnote) sa vyказuje v ostatnom súhrnnom zisku v rezerve na prehodnotenie investícií.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Pobočka vyказuje opravnú položku na očakávané úverové straty z investícií do dlhových nástrojov, ktoré sú oceňované v amortizovanej hodnote alebo vo FVTOCI, a na obchodné pohľadávky a zmluvné aktíva, ako aj zo zmlúv o finančných zárukách. Výška očakávaných úverových strát sa aktualizuje ku každému dňu účtovnej závierky, aby odrážala zmeny úverového rizika od prvotného vykázania príslušného finančného nástroja..

Skupina vždy vyказuje celoživotné očakávané úverové straty (ECL) pre obchodné pohľadávky. Očakávané úverové straty z týchto finančných aktív sa odhadujú pomocou matice opravných položiek na základe historických skúseností so stratami skupiny, upravených o faktory, ktoré sú špecifické pre dlžníkov, všeobecné ekonomické podmienky a posúdenie aktuálnych a predpokladaných podmienok k dátumu účtovnej závierky, vrátane časovej hodnoty peňazí, ak je to vhodné.

Pre všetky ostatné finančné nástroje, skupina vyказuje očakávané celoživotné úverové straty, ak od prvotného vykázania došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika. Ak však úverové riziko na finančnom nástroji významne nevzrástlo od prvotného vykázania, skupina oceňuje opravnú položku na straty pre tento finančný nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačnej ECL.

Očakávané celoživotné úverové straty predstavujú očakávané úverové straty, ktoré budú výsledkom všetkých možných udalostí zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja. Naopak, ročné očakávané úverové straty predstavujú tú časť celoživotných očakávaných úverových strát, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania na finančnom nástroji, ktoré sú možné v priebehu 12 mesiacov po dátume účtovnej závierky.

Odúčtovanie finančných aktív

Pobočka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z tohto aktíva, alebo keď prevedie finančné aktívum a v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom aktíva na inú entitu. Ak skupina ani neprevedie ani si neponechá v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom a naďalej kontroluje prevedené aktívum, skupina uznáva svoj podiel na aktíve a súvisiaci záväzok vo výške súm, ktoré môže byť povinná zaplatiť. Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom prevedeného finančného aktíva, skupina naďalej vykazuje finančný majetok a tiež vykazuje zabezpečenú pôžičku na prijaté výnosy.

Pri odúčtovaní finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote je rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčtom prijatej a prijímanej protihodnoty vykázaný vo výkaze ziskov a strát. Okrem toho, pri odúčtovaní investície do dlhového nástroja klasifikovaného vo FVTOCI, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázané v rezerve na prehodnotenie investícií sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát.

2.5 Zníženie hodnoty dlhodobých aktív

Aktíva, ktoré majú neurčitá dobu životnosti, nie sú amortizované a sa každoročne testujú na zníženie hodnoty. Aktíva, ktoré sú predmetom amortizácie, sú preskúvané na znehodnotenie vždy, keď udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť vratná. Znehodnotenie sa uznáva vo výške, o ktorú účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje vo výške, o ktorú účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho spätné ziskateľnú hodnotu. Spätné ziskateľná hodnota je vyššia z reálnej hodnoty aktíva zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania. Na účely posúdenia zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšiu úroveň, pre ktorú existujú samostatne identifikovateľné peňažné toky (cash-generating units).

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku, s výnimkou goodwillu, sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu s cieľom zistiť, či je možné zníženie hodnoty zrušiť.

2.6 Kompenzácia finančných nástrojov

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne započítavajú a čistá suma je vykázaná v súvahe len vtedy, ak existuje právne vynútiteľné právo započítať vykázané sumy a existuje zámer vyrovnať ich na čistej báze alebo realizovať aktívum a vyrovnať záväzok súčasne.

2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť, vklady v bankách s okamžitou výpovednou lehotou, ďalšie krátkodobé vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou tri mesiace alebo menej a prečerpania na účtoch. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sú oceňované ich nominálnou hodnotou zvýšenej o naakumulovaný úrok.

2.8 Poistné zmluvy

2.8.1 Definícia a klasifikácia

Poistné zmluvy sú zmluvy, podľa ktorých pobočka prijíma významné poistné riziko od poistníka tým, že súhlasí s kompenzáciou poistníka, ak špecifikovaná neistá budúca udalosť nepriaznivo ovplyvní poistníka. Pri tomto posudzovaní sa zohľadňujú všetky podstatné práva a povinnosti, vrátane tých, ktoré vyplývajú zo zákona alebo regulácie, na základe každej zmluvy osobitne. Pobočka používa úsudok na posúdenie, či zmluva prenáša poistné riziko (t. j. či existuje scenár s komerčnou podstatou, v ktorom má pobočka možnosť straty na základe súčasnej hodnoty) a či prijaté poistné riziko je významné.

Zmluvy, ktoré majú právnu formu poistenia, ale neprenášajú významné poistné riziko a vystavujú pobočku finančnému riziku, by boli klasifikované ako investičné zmluvy a účtované podľa IFRS 9. Pobočka nevýdáva zmluvy, ktoré by spadali do tejto kategórie.

V bežnom obchodnom styku pobočka používa zaistenie na zmiernenie svojich rizikových expozícií. Zaistná zmluva prenáša významné riziko, ak prenáša podstatnú časť poistného rizika vyplývajúceho z poistenej časti základných poistných zmlúv, aj keď nevystavuje zaistovateľa možnosti významnej straty.

Všetky odkazy na poisťné zmluvy v tejto konsolidovanej účtovnej závierke sa vzťahujú na vydané alebo nabodnuté poisťné zmluvy a držané zaistné zmluvy, ak nie je výslovne uvedené inak.

Pobočka oceňuje poisťné a zaistné zmluvy pomocou všeobecného modelu oceňovania (“VMM”).

2.8.2 Úroveň zoskupenia zmlúv

Požiadavky IFRS 17 sa uplatňujú na skupiny poisťných zmlúv („GIC“). Jednotlivé zmluvy sú zoskupené do skupín poisťných zmlúv na základe nasledujúcich pravidiel:

- určí sa, či je poisťná zmluva v rozsahu IFRS 17, berúc do úvahy vplyv rozdelenia, kombinácie alebo rozčlenenia poisťných zmlúv, ak je to potrebné;
- identifikujú sa portfólia poisťných zmlúv; portfólia sú ďalej rozdelené na ročné kohorty;
- skupiny poisťných zmlúv sú vytvorené na základe náročnosti poisťných zmlúv.

Kombinácia, oddelenie a rozčlenenie

Predtým, než pobočka účtuje o poisťnej zmluve na základe smernice IFRS 17, analyzuje, či zmluva obsahuje komponenty, ktoré by mali byť kombinované, oddelené alebo rozčlenené. Konkrétne, pobočka

- identifikuje poisťné a nepoisťné komponenty poisťnej zmluvy a identifikuje nepoisťné komponenty, ktoré by mali byť oddelené od poisťnej zmluvy a spracované podľa iných IFRS (oddelenie);
- identifikuje, či by mali byť niektoré poisťné zmluvy kombinované dohromady a spracované ako celok, aby sa odrazil celkový komerčný efekt (kombinácia)
- rozhodne, či by zostávajúce komponenty mali byť ďalej rozdelené na podrobnejšie položky, aby sa odrazila ekonomická podstata zmluvy, a nie právna forma (rozčlenenie)

Pobočka uplatňuje IFRS 17 na všetky zostávajúce komponenty zmluvy. Pobočka nemá žiadne zmluvy, ktoré by vyžadovali ďalšiu kombináciu, oddelenie alebo rozčlenenie.

Zoskupenie v portfóliách

Každá zmluva je pridelená do jedného portfólia. Jedno zmluva nemôže byť súčasťou viacerých portfólií. Je možné, že jedno portfólio obsahuje len jednu zmluvu.

V súčasnosti existujú dve portfólia pre primárne poistenie a štyri portfólia pre zaistenie (každá zaistná zmluva tvorí samostatné portfólio).

Zoskupenie v kohortách

Na základe IFRS 17, zmluvy vydané s odstupom viac ako jedného roka nemôžu byť zahrnuté v rovnakej skupine. Na zabezpečenie tohto princípu sa používajú ročné kohorty. Pre portfólio životného poistenia sa na určovanie ročných kohort používa dátum vydania zmluvy. Dátum vydania znamená dátum prijatia poisťnej zmluvy pobočkou.

Ročné kohorty sú určené na základe kalendárnych rokov, t. j. jedna kohorta zahŕňa zmluvy vydané od 1.1. do 31.12.

Pre portfólio neživotného poistenia sa nevytvárajú nové kohorty, pretože portfólio je v štádiu zániku, t. j. portfólio neživotného poistenia obsahuje len jednu kohortu.

Pre zaistné zmluvy ročné kohorty zodpovedajú kalendárnym rokom – t. j. jedna ročná kohorta zahŕňa peňažné toky zodpovedajúce základným zmluvám uzavretým v jednom kalendárnom roku.

Zoskupenie v skupinách poisťných zmlúv

Každá kohorta je rozdelená do skupín na základe faktorov určených pri prvotnom vykázaní::

- a) skupina zmlúv, ktoré sú nevýhodné (ak existujú),
- b) skupina zmlúv, ktoré nemajú významnú pravdepodobnosť, že sa stanú nevýhodnými (ak existujú),
- c) skupina zostávajúcich zmlúv,

V súčasnosti sú všetky zmluvy klasifikované ako “Pravdepodobne nie nevýhodné” (skupina c)).

2.8.3 Vykazovanie a odúčtovanie

Požiadavky na vykazovanie a oceňovanie podľa IFRS 17 sa uplatňujú na skupiny poisťných zmlúv pri ich prvotnom vykázaní. Priradenie zmluvy do portfólia a kohorty sa zvyčajne neuskutoční súčasne s prvotným vykázaním tejto zmluvy.

Skupiny vydaných poisťných zmlúv sa prvotne vykazujú od najskoršieho z nasledujúcich dátumov:

- začiatok obdobia krytia;
- dátum, kedy je splatná alebo skutočne prijatá prvá platba od poistníka, ak nie je stanovený dátum splatnosti;
- keď pobočka určí, že skupina zmlúv sa stala nevýhodnou.

Preto na konci vykazovaného obdobia pobočka uznáva len zmluvy, pre ktoré krytie začalo alebo bolo splatné prvé poisťné (čo zodpovedá začiatku obdobia krytia pre nové zmluvy vydané pobočkou) na konci alebo pred koncom vykazovaného obdobia alebo v prípade skupiny nevýhodných zmlúv, keď sa skupina stala nevýhodnou na konci alebo pred koncom vykazovaného obdobia (nevýhodné zmluvy sa neočakávajú).

Nové zmluvy môžu byť pridané do kohorty po skončení vykazovaného obdobia (t. j. v nasledujúcich vykazovaných obdobiach). Ročná kohorta aktuálneho vykazovaného obdobia teda bude obsahovať aj zmluvy pôvodne vykázané počas nasledujúcich vykazovaných období a preto zostane otvorená pre nové prírastky, až kým nebudú vykázané všetky zmluvy vydané počas aktuálneho vykazovaného obdobia. K tomu dochádza vtedy, keď dátum ich vydania nie je neskorší ako koniec vykazovacieho obdobia, ale dátum prvotného vykázania spadá do obdobia po skončení vykazovacieho obdobia. akéto zmluvy budú zahrnuté do ročnej kohorty bežného vykazovacieho obdobia a bude potrebné ich sledovať, kým sa stanú oprávnenými na prvotné vykázanie. Tento prístup zachováva nekonzistentnosť medzi zoskupovaním do ročných kohort a kritériami uznávania. V prípade, že obdobie krytia začína pred dátumom, kedy je zmluva prijatá pobočkou, na určenie ročnej kohorty sa používa dátum začiatku obdobia krytia.

Modifikácia zmluvy a ukončenie vykazovania

Poisťná zmluva sa odučtuje, keď je:

- je zrušená (t. j. keď povinnosť špecifikovaná v poisťnej zmluve vyprší alebo je splnená alebo zrušená); alebo
- je zmluva modifikovaná a sú splnené určité ďalšie kritériá.

Zo situácií stanovených v odseku IFRS 17.72 je pre pobočku v súčasnosti relevantná len možná modifikácia zmluvy, ktorá by mohla potenciálne byť dôvod na ukončenie vykazovania poisťnej zmluvy a vykázanie v rámci inej skupiny zmlúv. Konkrétny prístup v prípade identifikovaných možných modifikácií je nasledujúci:

Pridanie nového pripoistenia k existujúcej primárnej poisťnej zmluve môže byť dôvodom na odučtovanie poisťnej zmluvy a vykázanie v rámci aktuálnej skupiny. Avšak pre takúto situáciu sa používa nasledujúci prístup (v súlade s trhovou praxou): v prípade, že je k aktuálnej poisťnej zmluve pridané nové pripoistenie, zmluva je ponechaná v pôvodnom GIC vrátane nového pripoistenia.

Navyše, keďže pobočka má v súčasnosti len jedno aktívne portfólio primárneho poistenia, žiadna modifikácia zmluvy by nemala viesť k odučtovaniu poisťnej zmluvy a vykázaniu v rámci aktuálnej skupiny portfólia. Aj keby v budúcnosti existovalo viac než jedno aktívne portfólio, ak sú procesy nastavené správne, odučtovanie a nové vykázanie nie je potrebné – stará zmluva nie je nikdy prevedená na inú z iného portfólia, ale je ukončená a nová je začatá.

2.8.4 Oceňovanie – Peňažné toky na splnenie záväzkov v rámci hranice zmluvy

Peňažné toky na splnenie záväzkov ("FCF") sú aktuálne odhady budúcich peňažných tokov v rámci hranice zmluvy skupiny zmlúv, ktoré pobočka očakáva z poisťného a z vyplatených poisťných plnení, benefitov a nákladov, upravené tak, aby odrážali časový harmonogram a neistotu týchto súm.

Odhady budúcich peňažných tokov:

- sú založené na pravdepodobnostne váženom priemere celého rozsahu možných výsledkov;
- sú určené z pohľadu pobočky, za predpokladu, že odhady sú v súlade s pozorovateľnými trhovými cenami pre trhové premenné; a
- odrážajú podmienky existujúce k dátumu ocenenia.

Explicitná úprava rizika pre nefinančné riziko sa odhaduje oddelene od ostatných odhadov.

Odhady budúcich peňažných tokov sú upravené pomocou aktuálnych diskontných sadzieb, aby odrážali časovú hodnotu peňazí a finančné riziká spojené s týmito peňažnými tokmi v rozsahu, ktorý nie je zahrnutý v odhadoch peňažných tokov. Diskontné sadzby odrážajú charakteristiky peňažných tokov vyplývajúcich zo skupín poisťných zmlúv, vrátane časového rozvrhu, meny a likvidity peňažných tokov. Určenie diskontnej sadzby, ktorá odráža charakteristiky peňažných tokov a likviditné charakteristiky poisťných zmlúv, vyžaduje významný úsudok a odhad.

Riziko neplnenia pobočky nie je zahrnuté do ocenenia skupín vydaných poisťných zmlúv. Pri oceňovaní držaných zaistných zmlúv, pravdepodobnostne vážené odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov zahŕňajú potenciálne úverové straty a iné spory zaistovateľa, aby odrážali riziko nesplnenia záväzkov zaistovateľa.

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Pobočka odhaduje určité peňažné toky na splnenie záväzkov (FCF) na úrovni portfólia alebo na vyššej úrovni a potom tieto odhady priradzuje skupinám zmlúv.

Pobočka používa konzistentné predpoklady na ocenenie odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pre skupinu držaných zaistných zmlúv a ako aj pre odhady pre skupiny základných poisťných zmlúv.

Rozsah zmluvy

Pobočka používa koncept hranice zmluvy na určenie, ktoré peňažné toky by mali byť zohľadnené pri oceňovaní skupín poisťných zmlúv.

Peňažné toky sú v rámci hranice poisťnej zmluvy, ak vyplývajú z práv a povinností, ktoré existujú počas obdobia, v ktorom je poisťník povinný platiť poisťné alebo má pobočka podstatnú povinnosť poskytovať poisťníkovi poisťné krytie alebo iné služby. Podstatná povinnosť končí, keď:

- pobočka má praktickú schopnosť preceňovať riziká konkrétneho poisťníka alebo zmeniť výšku plnenia tak, aby cena plne odrážala tieto riziká; alebo
- obe nasledujúce kritériá sú splnené:
 - pobočka má praktickú možnosť preceňovať zmluvu alebo portfólio zmlúv tak, aby cena plne odrážala prehodnotenú riziko toho portfólia;
 - stanovenie ceny poisťného týkajúceho sa krytia k dátumu, keď sú riziká prehodnotené, neodrážajú riziká súvisiace s obdobiami presahujúcimi dátum prehodnotenia.

Oceňovanie skupiny (zaistných) poisťných zmlúv v IFRS 17 zahŕňa zohľadnenie všetkých peňažných tokov v rámci hranice zmlúv v tej skupine a žiadne iné peňažné toky. Pre jednotlivé časti portfólia pobočky sú hranice zmlúv definované nasledovne:

- ☐ Zmluvy patriace do portfólia životného poistenia: Hranica zmluvy na konci poisťného obdobia jednotlivých zmlúv
- ☐ Zaistné zmluvy: Hranica zmluvy zodpovedá hranici podkladových zmlúv
- ☐ Zmluvy patriace do portfólia neživotného poistenia: Hranica zmluvy na konci poisťného obdobia (aby bola v súlade s ekonomickým princípom zmlúv)

Náklady na získanie poistenia

Pobočka zahrňuje nasledujúce akvizičné peňažné toky do hranice poisťnej zmluvy, ktoré vznikajú pri predaji, upisovaní a začatí skupiny poisťných zmlúv a ktoré sú:

- náklady priamo priraditeľné k jednotlivým zmluvám a skupinám zmlúv; a
- náklady priamo priraditeľné k portfóliu poisťných zmlúv, do ktorého skupina patrí, ktoré sú alokované na primeranom a konzistentnom základe na ocenenie skupiny poisťných zmlúv.

Pred vykázaním skupiny poisťných zmlúv môže pobočka zaplatiť priamo priraditeľné akvizičné náklady na ich získanie. Ak sú takéto vopred zaplatené náklady v prípade ukončenia poisťných zmlúv refundovateľné, vykazujú sa ako vopred zaplatené poisťné obstarávacie peňažné toky v rámci ostatného majetku a pri následnom vykázaní poisťných zmlúv sa priradia k účtovnej hodnote skupiny poisťných zmlúv.

Náklady

Pobočka projektuje odhady budúcich výdavkov súvisiacich so splnením zmlúv v rozsahu IFRS 17 s použitím očakávaných výdavkov. Výdavky zahŕňajú výdavky priamo priraditeľné k skupinám zmlúv vrátane alokácie fixných a variabilných režijných nákladov.

Možné zvýšenia predpokladov výdavkov zvyšujú odhady budúcich peňažných odtokov a tým znižujú zmluvnú servisnú maržu ("CSM") v rámci záväzku za zostávajúce krytie ("LRC") pre zmluvy ocenené podľa GMM.

Riziková prirážka pre nefinančné riziko

Riziková prirážka pre nefinančné riziko sa aplikuje na súčasnú hodnotu odhadovaných budúcich peňažných tokov a odráža kompenzáciu, ktorú pobočka požaduje za nesenie neistoty ohľadom sumy a načasovania peňažných tokov z nefinančného rizika pri plnení poisťných zmlúv.

Pre držané zaistné zmluvy rizikové prispôsobenie pre nefinančné riziko predstavuje sumu rizika, ktoré pobočka prenáša na zaistovateľa.

Zmeny v hodnote budúcich peňažných tokoch

Hodnoty budúcich peňažných tokov (FCF) sú pobočkou aktualizované pomocou aktuálnych predpokladov na konci každého vykazovaného obdobia, pričom používa aktuálne odhady výšky, načasovania a neistoty budúcich peňažných tokov a diskontných sadzieb. Spôsob, akým sa zmeny v odhadoch FCF spracúvajú, závisí od toho, ktorý odhad sa aktualizuje:

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

- zmeny, ktoré sa týkajú súčasnej alebo minulých služieb, sú vykázané vo výsledku hospodárenia; a
- zmeny, ktoré sa týkajú budúcich služieb, sú vykázané úpravou CSM alebo zložky straty v rámci LRC podľa nižšie uvedenej politiky.

Pre poistné zmluvy podľa GMM, nasledujúce úpravy sa týkajú budúcich služieb a teda upravujú CSM:

- a) úpravy vyplývajúce z prijatého poistného v danom období, ktoré sa vzťahujú na budúce služby a súvisiacich peňažných tokov, ako sú akvizičné peňažné toky a dane z poistného;
- b) zmeny v odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov v LRC, s výnimkou tých, ktoré sú opísané v nasledujúcom odseku;
- c) zmeny v rizikovom prirážke pre nefinančné riziko, ktoré sa týkajú budúcich služieb.

Úpravy a.-c. sú merané pomocou uzamknutých diskontných sadzieb, ako je opísané v časti akumulácia úroku na CSM nižšie.

Pre poistné zmluvy podľa GMM, nasledujúce úpravy sa netýkajú budúcich služieb a teda neupravujú CSM:

- a. zmeny v hodnote budúcich peňažných tokov (FCF) o vplyv časovej hodnoty peňazí a vplyv finančného rizika a jeho zmien;
- b. zmeny v FCF týkajúce sa záväzku z titulu vzniknutých poistných plnení (LIC); a
- c. úpravy vyplývajúce zo skúseností týkajúce sa nákladov na poistenie služieb (s výnimkou akvizičných peňažných tokov na poistenie).

Pobočka nemá žiadne produkty s komplexnými zárukami a nepoužíva deriváty na ekonomické zabezpečenie rizík.

Zmeny servisnej marže (CSM)

Pre vydané poistné zmluvy pobočka na konci každého vykazovaného obdobia (ktoré pobočka definuje ako trojmesačné medziobdobie) upravuje zostatkovú hodnotu CSM, tak aby odrážala účinok nasledujúcich zmien:

- a. účinok akýchkoľvek nových zmlúv pridaných do skupiny..
- b. pre zmluvy oceňovaných podľa GMM sa na zostatkovú hodnotu CSM pripisuje úrok.
- c. zmeny v FCF týkajúce sa budúcej služby sú vykázané úpravou CSM. Zmeny v FCF sú vykázané v CSM v rozsahu, v akom je CSM k dispozícii. Ak zvýšenie FCF presahuje zostatkovú hodnotu CSM, CSM sa zníži na nulu, prebytok sa vykáže ako náklady na poistnú službu a vykáže sa stratová zložka. Keď je CSM nula, zmeny v FCF upravujú stratovú zložku v rámci LRC v súlade s nákladmi na poistné služby. Prebytok akéhokoľvek zníženia FCF nad stratovú zložku znižuje stratovú zložku na nulu a obnovuje CSM.
- d. vplyv akýchkoľvek rozdielov v menovom kurze.
- e. suma uznaná ako výnos z poistenia za služby poskytnuté počas obdobia, určená po všetkých vyššie uvedených úpravách.

V prípade zaistných zmlúv je zostatková hodnota CSM na konci každého vykazovaného obdobia upravená tak, aby odrážala zmeny v FCF rovnakým spôsobom ako skupina vydaných podkladových poistných zmlúv, s výnimkou, keď základné zmluvy sú stratové a teda zmeny v základných FCF týkajúcich sa budúcej služby sú vykázané ako náklady na poistenie služieb úpravou stratovej zložky, príslušné zmeny v zaistných zmlúv sú tiež vykázané vo výsledku poistenia služieb.

Pripisovanie úroku na CSM

Podľa GMM sa úrok pripisuje na CSM pomocou diskontných sadzieb určených pri prvotnom vykazovaní, ktoré sa aplikujú na nominálne peňažné toky, ktoré sa nemenia na základe výnosov základných položiek (uzamknuté diskontné sadzby).

Úprava CSM pre zmeny v FCF týkajúce sa budúcej služby

CSM je upravená pre zmeny v FCF ocenené pomocou diskontných sadzieb, ako je uvedené v časti Zmeny v hodnote budúcich peňažných tokoch.

Rozpustenie CSM do výsledku hospodárenia

Suma CSM vykázaná vo výsledku hospodárenia za služby v danom období a určí na základe rozdelenia CSM zostávajúceho na konci vykazovaného obdobia na súčasnú a zostávajúcu očakávanú dobu krytia skupiny poistných zmlúv na základe jednotiek krytia. Krycie obdobie pre jednotlivé časti portfólia pobočky je definované nasledovne:

- zmluvy primárneho poistenia (základné zmluvy): Krycie obdobie je obdobie do hranice zmluvy.
- zaistné zmluvy: Krycie obdobie je rovnaké ako najdlhšia základná zmluva.

Množstvo krycích jednotiek zodpovedajúcich konkrétnemu časovému obdobiu je určené ako súčet vážených mier služieb patriacich k jednotlivým investičným a poistným službám, z ktorých zmluva pozostáva (t.j. ku každému pripoisteniu). Váhy ukazujú relatívnu dôležitosť danej služby (pripoistenia) v porovnaní s inými službami poskytovanými zmluvou. Upozorňujeme, že v súčasných portfóliách neexistuje žiadna investičná služba.

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Miera rizika pre zaistnú službu je zaistná suma poistenia, ktorá je rovná zaistej sume rizika.

Miera služby sa určuje osobitne pre každú zaistnú zmluvu.

Nevýhodné zmluvy – Komponent straty

Keď úpravy CSM presiahnu sumu CSM, skupina zmlúv sa stáva nevýhodnou a pobočka vykazuje tento prebytok ako náklady na poistné služby a vykazuje ho ako stratovú zložku. Ak existuje komponent straty, pobočka rozdeľuje nasledujúce položky medzi stratový komponent a zostávajúcu zložku LRC pre príslušnú skupinu zmlúv na základe pomeru komponentu straty k FCF týkajúcemu sa očakávaných budúcich peňažných odtokov:

- a. očakávané vzniknuté poistné plnenia a náklady za dané obdobie;
- b. zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko pre uplynulé riziko; a
- c. finančné príjmy (výdavky) z vydaných poistných zmlúv.

Sumy alokácie komponentu straty v bodoch a. a b. vyššie znižujú príslušné zložky poistného výnosu a sú premietnuté v nákladoch na poistné služby.

Zníženie FCF v nasledujúcich obdobiach znižuje zostávajúci komponent straty a obnovuje CSM po tom, čo je komponent straty znížený na nulu. Zvýšenie FCF v nasledujúcich obdobiach zvyšuje komponent straty.

Momentálne neexistujú žiadne nevýhodné zmluvy, a preto neexistuje žiadne stratová zložka.

2.8.5 Sumy vykázané v komplexnom výsledku

2.8.5.1 Výsledok poistných skúzieb z vydaných poistných zmlúv – Príjmy z poistenia

Keď pobočka poskytuje služby v rámci skupiny poistných zmlúv, znižuje LRC a vykazuje výnosy z poistenia. Výška výnosov z poistenia vykázaná vo vykazovanom období zobrazuje prenos prisľúbených služieb v sume, ktorá odráža časť protihodnoty, na ktorú pobočka očakáva, že bude mať nárok získať výmenou za tieto služby.

Výnosy z poistenia zahŕňajú nasledujúce:

- Sumy týkajúce sa zmien v LRC:
 - o nároky na poistné plnenie a náklady vzniknuté v období ocenené v sumách očakávaných na začiatku obdobia, s výnimkou:
 - súm súvisiacich s stratovou komponentou;;
 - obstarávacích nákladov na poistenie;
 - o zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko, s výnimkou:
 - zmien zahrnutých vo finančných výnosov (nákladoch) z poistenia;
 - zmien, ktoré sa týkajú budúceho pokrytia (ktoré upravujú CSM); a
 - súm alokovaných na komponentu straty;
 - o sumy CSM uznané vo výsledku hospodárenia za poskytnuté služby v období; a
 - o úpravy vyplývajúce zo skúsenosti z prijatého poistného v období, ktoré sa týkajú minulých a súčasných služieb a súvisiacich peňažných tokov, ako sú peňažné toky z nákladov na obstaranie poistenia a dane z poistného.
- Návratnosť peňažných tokov na obstaranie poistenia sa určuje alokáciou časti poistného súvisiacej s návratnosťou týchto peňažných tokov na základe plynutia času počas očakávaného pokrytia skupiny zmlúv.

Náklady na poistné služby

Náklady na poistné služby zahŕňajú nasledujúce:

- a. vzniknuté poistné plnenia a benefity, s výnimkou investičných komponentov;
- b. ostatné vzniknuté priamopríraditeľné náklady na poistné služby;
- c. amortizáciu peňažných tokov na akvizíciu poistenia;
- d. zmeny, ktoré sa týkajú minulých poistných zmlúv (t.j. zmeny v FCF súvisiace s LIC); a
- e. zmeny, ktoré sa týkajú budúcich poistných zmlúv (t.j. straty/zvrátenia zo zmeny komponentov straty na nevýhodné skupiny zmlúv).

Ostatné náklady, ktoré nespĺňajú vyššie uvedené kategórie, sú zahrnuté v ostatných prevádzkových nákladoch vo výkaze ziskov a strát.

2.8.5.2 Výsledok poistných služieb zo zaistných zmlúv – Čisté výnosy (náklady) zo zaistných zmlúv

Pobočka prezentuje finančný výsledok skupín zaistných zmlúv na čistom základe v čistom príjme (nákladoch) zo zaistných zmlúv, ktorý zahŕňa nasledujúce sumy:

- a. náklady na zaistné zmluvy;
- b. podiel na vzniknutých poistných plneniach;

- c. ostatné vzniknuté priamo priraditeľné náklady na poistné služby;
- d. vplyv zmien rizika neplnenia zaistovateľa;
- e. zmeny, ktoré sa týkajú budúcej služby (t.j. zmeny v FCF, ktoré neupravujú CSM pre skupinu základných poistných zmlúv); a
- f. zmeny súvisiace s minulosťou službou (t.j. úpravy vzniknutých poistných plnení).

Náklady na zaistné zmluvy sa vykazujú podobne ako výnosy z poistenia. Výška nákladov na zaistné zmluvy vykázaná vo vykazovanom období zobrazuje prevod prijatých služieb vo výške, ktorá odráža časť preneseného poistného ktoré pobočka očakáva, že zaplatí výmenou za tieto služby.

Náklady na zaistné zmluvy zahŕňajú nasledujúce sumy súvisiace so zmenami v zostávajúcom krytí:

- a. poistné plnenia a ďalšie náklady na úhradu v danom období ocenené v sumách, ktoré sa očakávajú na začiatku obdobia, s výnimkou splátok investičných komponentov;
- b. zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko, s výnimkou:
 - zmien zahrnutých vo finančných príjmoch (nákladoch) zo zaistných zmlúv; a
 - zmien, ktoré sa týkajú budúceho pokrytia (ktoré upravujú CSM);
- c. sumy CSM vykázané vo výsledku hospodárenia za poskytnuté služby v období; a
- d. úpravy postúpeného poistného, ktoré sa týkajú minulých a súčasných poistných zmlúv.

Postúpené provízie, ktoré nie sú podmienené poistnými plneniami z podkladových zmlúv, znižujú postúpené poistné sú účtované ako súčasť nákladov na zaistné zmluvy.

2.8.5.3 Finančné výnosy a náklady z poistných zmlúv

Finančné výnosy a náklady z poistných zmlúv zahŕňajú zmenu v účtovanej hodnote skupiny poistných zmlúv vyplývajúcu z:

- a. vplyvu časovej hodnoty peňazí a zmien v časovej hodnoty peňazí; a
- b. vplyvu finančného rizika a zmien v finančnom riziku.

Hlavné sumy v rámci finančných výnosov alebo nákladov z poistenia zahŕňajú:

- a. úroky pripočítané k FCF a CSM;
- b. vplyv zmien úrokových sadzieb a ďalších finančných predpokladov; a
- c. kurzové rozdiely vyplývajúce zo zmlúv denominovaných v cudzej mene.

Pobočka rozdeľuje zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko medzi výsledok poistnej služby a finančné výnosy a náklady na poistnú službu.

Pobočka uplatňuje možnosť OCI na základe uzamknutia, a preto sa vplyv zmien úrokových sadzieb na poistné zmluvy v období vykazuje v OCI.

Skupiny poistných zmlúv, vrátane CSM, ktoré generujú peňažné toky v cudzej mene, sa považujú za peňažné položky.

2.9 Metódy použité a úsudky uplatnené pri určovaní prechodných hodnôt podľa IFRS 17

Pobočka prijala IFRS 17 retrospektívne, pričom použila alternatívne metódy prechodu tam, kde nebolo možné použiť úplný retrospektívny prístup. Úplný retrospektívny prístup sa použil pre poistné zmluvy v životnom poistnom portfóliu. Modifikovaný retrospektívny prístup sa nepoužil na žiadne portfólio. Pre poistné zmluvy z neživotného poistného portfólia, ktoré nadobudla pobočka v minulosti (úplný retrospektívny prístup sa považuje za nepraktický kvôli nedostupnosti historických údajov), sa použil prístup ocenenia podľa trhovej hodnoty.

Po prechode na IFRS 17 sa určil prístup prechodu na úrovni skupiny poistných zmlúv. Tento prístup ovplyvnil spôsob výpočtu zmluvnej servisnej marže (CSM) pri prvotnom použití IFRS 17:

- a. Plný retrospektívny prístup - CSM pri uzatvorení je založená na počiatočných predpokladoch použitých pri vzniku skupiny zmlúv a je prepočítaná k dátumu prechodu, ako keby sa IFRS 17 vždy uplatňoval;
- b. Modifikovaný retrospektívny prístup - CSM pri uzatvorení sa vypočíta na základe predpokladov v čase prechodu s použitím určitých zjednodušení a zohľadnením skutočných cash flow (FCF) pred prechodom;
- c. Prístup založený na reálnej hodnote - cash flow pred prechodom a skúsenosti sa neberú do úvahy.

Plný retrospektívny prístup

Pobočka účtovala a oceňovala každú skupinu poistných zmlúv v tejto kategórii, ako keby sa IFRS 17 vždy uplatňoval.; odúčtovala všetky existujúce zostatky, ktoré by neexistovali, keby sa IFRS 17 vždy uplatňoval.; všetky výsledné čisté rozdiely sa účtovali vo vlastnom kapitále (záväzkoch voči zriaďovateľovi).

Prístup na základe reálnej hodnoty

Pobočka aplikovala prístup na základe reálnej hodnoty na poistné zmluvy v neživotnom portfóliu.

Zmluvná servisná marža (Contractual Service Margin) záväzku za zostávajúce krytie k prechodnému dátumu je určená ako rozdiel medzi reálnou hodnotou tejto skupiny poistných zmlúv k 31. 12. 2021 a peňažných tokov plnenia ocenenými k tomuto dátumu.

Reálna hodnota je vypočítaná ako súčet ekonomickej hodnoty portfólia a nákladov na locked-in kapitál (ktoré predstavujú náklady na regulačný kapitál, ktorý musí byť locked-in v súvislosti s neživotným portfóliom).

Reálna hodnota = Ekonomická hodnota + Náklady na locked-in kapitál

Ekonomická hodnota portfólia je určená ako najlepší odhad (Best Estimate, BE) budúcich peňažných tokov k prechodnému dátumu upravený o trhovo oceňovanú neistotu týkajúcu sa výšky a načasovania peňažných tokov.

Ekonomická hodnota = BE budúcich peňažných tokov + úprava o neistotu.

Konkrétne, na účely prechodu neživotného portfólia bol BE budúcich peňažných tokov nastavený rovnako ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov k 31. 12. 2021 vypočítaná podľa metodológie IFRS 17. Úprava o neistotu bola nastavená rovnako ako riziková prirážka k 31. 12. 2021 vypočítaná podľa metodológie IFRS 17.

Náklady na locked-in kapitál sú založené na požiadavkách Solvency II k prechodnému dátumu. Konkrétne, locked-in kapitál je nastavený rovnako ako regulačný požadovaný kapitál podľa Solvency II (SCR plus BEL plus riziková marža) znížený o ekonomickú hodnotu.

Locked-in kapitál je projektovaný s aplikáciou 15% poklesu každý rok, čo zodpovedá predpokladu o miere prepadu k prechodnému dátumu. Náklady v jednotlivých rokoch sú vypočítané aplikáciou faktora nákladov na kapitál, ktorý odráža očakávanú nadmernú návratnosť na locked-in kapitáli (nadmerná návratnosť je vypočítaná ako rozdiel medzi rizikovou diskontnou sadzbou 8% a očakávaným výnosom z investícií z uzamknutého kapitálu 0%). Nadmerná návratnosť je teda predpokladaná na úrovni 8%). Náklady na locked-in kapitál sú potom súčtom týchto nákladov počas projektovaného obdobia diskontované rizikovou diskontnou sadzbou.

Zmluvná servisná marža je vypočítaná ako rozdiel medzi reálnou hodnotou a peňažnými tokmi z plnenia (FFCF) vypočítaným k prechodnému dátumu. To znamená:

$CSM = \text{Reálna hodnota} - FFCF$

Na diskontovanie peňažných tokov z plnenia, ako aj BE budúcich peňažných tokov (na účely výpočtu ekonomickej hodnoty) je použitá bezriziková výnosová krivka k prechodnému dátumu. Poznamenávame, že rovnaká krivka je použitá aj ako locked-in výnosová krivka pre neživotné portfólio.

2.10 Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje v plnej výške súvahovou záväzkovou metódou, na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Odložená daň z príjmu sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov, ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu, a u ktorých sa očakáva, že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov.

Pohládavky z odloženej dane z príjmu sa zaúčtujú v rozsahu ich realizovateľnosti, t. j. ak je pravdepodobné, že dočasné rozdiely budú uplatnené voči dosiahnutému zdaniteľnému zisku.

.

2.11 Zamestnanecké pôžitky

Pobočka vypláca zamestnanecké pôžitky svojim zamestnancom v súlade so Zákonníkom práce a programom zamestnaneckých pôžitkov. Pobočka prispieva do štátnych a súkromných plánov dôchodkového poistenia.

Počas roka pobočka prispieva na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a do garančného fondu a fondu poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. Náklady na príspevky sú uvedené vo výkaze komplexného výsledku v rovnakom období ako súvisiace náklady na mzdy zamestnancov.

2.12 Rezervy

Rezervy na náklady na reštrukturalizáciu a právne spory sa tvoria v nasledujúcich prípadoch: spoločnosť má súčasné právne alebo nepriame záväzky v dôsledku minulých udalostí, je pravdepodobné, že k vyrovnaniu týchto záväzkov bude potrebné vynaloženie prostriedkov a zároveň je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzkov. Na budúce prevádzkové straty sa rezervy netvoria.

2.13 Vykazovanie výnosov (iné ako poistné)

Úrokové výnosy

Úrokové výnosy z finančných aktív, ktoré nie sú klasifikované v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu, sa vykazujú ako výnosy pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z poplatkov

Poplatky a provízie sú vo všeobecnosti vykazované na princípe časového rozlíšenia v období, keď bola služba poskytnutá.

2.14 Nájomné zmluvy

IFRS 16 eliminuje rozdiel medzi prevádzkovými a finančnými nájomnými zmluvami. IFRS 16 eliminuje rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 je zmluva nájomnou zmluvou alebo obsahuje nájom, ak prevádza právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas stanoveného obdobia za protihodnotu. V prípade takýchto zmlúv nový model vyžaduje od nájomcov, aby vykázali majetok s právom na používanie a leasingový záväzok. Majetok s právom na používanie sa vykáže na začiatku nájmu. Najprv sa ocení vo výške počiatočnej hodnoty lízingového záväzku a všetkých lízingových splátok vykonaných v deň alebo pred dátumom začatia leasingu. Nájomná lehota je založená na nevyhovujúcej dobe nájmu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie nájmu, a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie nájmu. Aktívum s právom na používanie sa odpisuje na lineárnom základe počas obdobia nájmu od dátumu začatia do dňa ukončenia nájmu. Nájomný záväzok sa najprv oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré nie sú k uvedenému dátumu zaplatené. Nájomné splátky sa diskontujú úrokovou sadzbou pre prijaté úvery a pôžičky na základe dostupných finančných informácií. Pobočka uplatnila úrokovú sadzbu na úrovni 4,11 %. Nájomný záväzok sa následne preceňuje v prípade zmeny zmluvných podmienok.

Pre nízku hodnotu a krátkodobé prenájmy sa platby za prenájom uznávajú ako náklad rovnomerne počas trvania prenájmu.

2.15 Rozdelenie zisku a kompenzácia straty

Rozdelenie zisku za rok zriaďovateľovi sa vykazuje ako záväzok v účtovnej závierke pobočky v období, v ktorom bol zisk dosiahnutý.

Náhrada straty za rok zriaďovateľom sa vykazuje ako pohľadávka, ktorá je kompenzovaná finančným záväzkom voči zriaďovateľovi v účtovnej závierke pobočky v období, v ktorom strata nastala.

.

3 Zásadné účtovné odhady a posúdenia

Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom období. Odhady a úsudky sa neustále prehodnocujú na základe historických skúseností a iných faktorov, ako sú očakávané budúce udalosti primerané daňovým okolnostiam.

Zásadné odhady a predpoklady, kde je riziko významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov počas nasledujúceho účtovného obdobia, sú uvedené nižšie.

3.1 Odhady a predpoklady týkajúce sa poisťných zmlúv

Pre životné portfólio a zaistných zmlúv sa budúce peňažné toky počítajú na úrovni granularity poisťných zmlúv. Peňažné toky sú projektované do konca zmluvných hraníc.

Pre neživotné portfólio sú projekcie vypočítané na úrovni celého portfólia.

Pri aplikácii požiadaviek na oceňovanie podľa IFRS 17 boli použité nasledujúce vstupy a metódy, ktoré zahŕňajú významné odhady. Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov je odhadnutá pomocou deterministických scenárov. Predpoklady použité v deterministických scenároch sú odvodené tak, aby približovali pravdepodobnostne váženému priemeru celého spektra scenárov. Tieto najlepšie odhadnuté predpoklady sa používajú na projekciu budúcich peňažných tokov. Hlavné použité predpoklady sú:

- o Úmrtnosť
- o Storno zmlúv
- o Náklady
- o Provízne schémy
- o Diskontné sadzby

Diskontné sadzby

IFRS 17 vyžaduje použitie diskontovania na zohľadnenie časovej hodnoty peňazí. Preto by mali byť peňažné toky diskontované s použitím diskontných sadzieb platných pre ich menu, čo je EUR pre všetky portfóliá. Najmä diskontné krivky musia byť bez úverového rizika.

Každé vykazovacie obdobie je pripravená nová locked-in výnosová krivka a používa sa na diskontovanie hodnôt pri prvotnom vykazovaní pre GICs vzhľadom na daný rok upisovania. Taktiež je pripravená aktuálna výnosová krivka (zodpovedajúca koncu vykazovaného obdobia), ktorá sa používa na zohľadnenie časovej hodnoty peňazí relevantných peňažných tokov na konci obdobia.

Locked-in a aktuálne výnosové krivky sú založené na základných bezrizikových úrokových sadzbách (RFR) podľa Solvency II bez úprav volatility pravidelne pripravovane EIOPA. Výnosová krivka z 30. júna je používaná ako locked-in a výnosová krivka z 31. decembra je používaná ako aktuálna.

3.2 Oceňovanie finančných nástrojov

Pobočka používa oceňovacie techniky, ktoré zahŕňajú vstupy založené na pozorovateľných trhových údajoch na odhadnutie reálnej hodnoty určitých typov finančných nástrojov. Poznámka 4.3 poskytuje podrobné informácie o kľúčových predpokladoch použitých pri určení reálnej hodnoty finančných nástrojov, ako aj podrobnú analýzu citlivosti týchto predpokladov (poznámka 4).

Manažment verí, že zvolené oceňovacie techniky a použité predpoklady sú vhodné na určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov.

4 Riadenie poistného a finančného rizika

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

4.1 Poistné riziko

Riziko poistných zmlúv súvisí so skutočnosťou, že nie je zrejmé, či alebo kedy poistná udalosť nastane, prípadne aké veľké bude s ňou spojené poistné plnenie. Z podstaty poistnej zmluvy vyplýva, že toto riziko je náhodné, a preto nepredvídateľné.

V prípade poistení, ktoré boli ocenené s použitím teórie pravdepodobnosti, hlavným rizikom, ktorému čelí spoločnosť, je možnosť, že hodnota vyplatených poistných plnení bude väčšia ako hodnota prislúchajúcich poistných rezerv. Toto by mohlo nastať, ak množstvo alebo závažnosť (v zmysle veľkosti poistného plnenia) skutočne vzniknutých poistných udalostí je väčšia, ako sa pôvodne predpokladalo.

Na základe skúsenosti je možné konštatovať, že veľké a viac diverzifikované portfólio je v menšej miere ovplyvňované zmenami v jeho jednotlivých podskupinách. Pravidlá pre hodnotenie poistných rizík, ktoré spoločnosť uplatňuje, napomáhajú diverzifikácii akceptovaných poistných rizík, zatiaľ čo predajná stratégia spoločnosti, ako aj stratégia poskytovania služieb klientom, smerujú k vytvoreniu dostatočne početných skupín poistných rizík, a tým k obmedzeniu možných odchýlok od očakávaného výsledku.

Medzi faktory, ktoré ovplyvňujú poistné riziko, patria nedostatočná diverzifikácia rizika z pohľadu jeho druhu, veľkosti a skupiny poistených osôb.

Poistné riziko v oblasti životného poistenia je ďalej ovplyvnené faktory nepriaznivého vývoja parametrov úmrtnosti alebo dožití oproti predpokladu spoločnosti. Ďalej to môžu byť živelné pohromy a iné situácie s veľkým dopadom na veľké množstvo poistených osôb v krátkom časovom úseku.

4.1.1 Dlhodobé neživotné poistenie

Dlhodobé neživotné poistenie predstavuje úrazové poistenie ako pripoistenie k základnému životnému poisteniu.

Množstvo a závažnosť poistných plnení je ovplyvnená celkovým spôsobom života vrátane typu zamestnania, športových aktivít atď.

Spoločnosť riadi tento typ rizika pomocou pravidiel uplatňovaných pri oceňovaní rizika, zodpovedajúceho systému zaistenia a dostatočne obozretnými prírážkami započítanými do sadzieb poistného.

Na riadení poistného rizika sa podieľajú špecializovaní pracovníci útvaru ocenenia rizík, ktorý je súčasťou oddelenia spracovania novej produkcie a ocenenia rizík.

Riziko je vyhodnocované pri uzatváraní poistných zmlúv ako aj pri zmenách poistných zmlúv, ktorých charakter vyžaduje opätovné posúdenie rizika. Pri ocenení rizika sa využívajú štandardizované manuály poskytnuté zaistovateľom. Pri oceňovaní rizika sa posudzujú tieto faktory ovplyvňujúce riziko:

1. zdravotný stav poistenej osoby,
2. zamestnanie/zárobková činnosť poistenej osoby,
3. záujmová činnosť poistenej osoby,
4. finančný stav poistníka (platcu poistného).

Výsledkom vyhodnotenia uvedených faktorov je rozhodnutie poisťovateľa o poistiteľnosti potenciálneho klienta s použitím štandardných sadzieb, ak je riziko štandardné, alebo s použitím zvýšených sadzieb pri zvýšenom, ale akceptovateľnom riziku. Možným výsledkom je rozhodnutie o nepoistiteľnosti potenciálneho klienta, po ktorom nasleduje zamietnutie poistenia

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

4.1.2 Dlhodobé životné poistenie

Dlhodobé životné poistenia pozostávajú z obecných rizikových typov poistení, pokrývajúcich poistná rizika jednotlivca alebo skupiny osôb, vzhľadom ich zamestnaniu, životnej situácii, veku a zdravotnému stavu.

Spoločnosť poskytuje rozsiahle rizikové krytia, od základného poistenia smrti, kritických chorôb, trvalých alebo krátkodobých následkov úrazu, hospitalizácie alebo straty príjmu v dôsledku liečenia úrazu. Poistné riziko závisí od veku a kvality života klientov spoločnosti.

Množstvo a počet poistných udalostí a plnenia je tak náhodnou premennou vyplývajúcou z incidenčných predpokladov, analýz, ktoré poisťovňa neustále poistne matematickými metódami skúma a analyzuje pravdepodobnosti výskytu týchto náhodných udalostí

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2024 v**TEUR****Výška poistného krytia na poistnú zmluvu**

Podiel na portfóliu zmlúv

do EUR 8 300	118 887	2.98%
EUR 8 300 - EUR 16 600	537 333	13.48%
EUR 16 600 - EUR 33 200	1 117 866	28.05%
nad EUR 33 200	2 210 969	55.48%
Celkom	3 985 054	100.00%

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2023 v**TEUR****Výška poistného krytia na poistnú zmluvu**

Podiel na portfóliu zmlúv

do EUR 8 300	107 536	3,30%
EUR 8 300 - EUR 16 600	490 680	15,07%
EUR 16 600 - EUR 33 200	925 328	28,43%
nad EUR 33 200	1 731 701	53,2%
Celkom	3 255 246	100.0%

Uvedené sumy reprezentujú výšku poistného krytia v stanovených intervaloch na poistné zmluvy týkajúce životného.

4.1.3 Krátkodobé poistné zmluvy**4.1.3.1 Krátkodobé neživotné poistenie****i) Výška a závažnosť poistných plnení**

Tieto poistenia pozostávajú z individuálnych úrazových poistení, z poistení uzavretých zamestnávateľmi so zámerom zabezpečiť pre svojich zamestnancov poskytnutie poistných plnení v prípade vzniku dohodnutých poistných udalostí v dôsledku úrazu, straty zamestnania. V prípade úrazových poistení je poistné riziko ovplyvnené typom pracovnej a mimopracovnej aktivity poistených osôb. Poistné riziko v poistení pre prípad straty zamestnania závisí aj od ekonomickej situácie v dôsledku recesie alebo nezamestnanosti. Počet žiadostí o vyplatenie poistných plnení môže vzrásť a zároveň sa môže zvýšiť miera pretrvávania nezamestnanosti.

Spoločnosť riadi toto poistné riziko prostredníctvom svojich pravidiel na meranie poistných rizík (napríklad formou vyšších poistných sadzieb pre osoby s rizikovejšou pracovnou alebo mimopracovnou aktivitou alebo formou ohraničenia výšky poistného krytia v poistení pre prípad straty zamestnania), prostredníctvom postupov pri spracovaní žiadosti o vyplatenie poistného plnenia, napríklad formou vyžadovania potvrdenia od nezávislého lekára, započítaním dostatočne obozretných rizikových prirážok do poistného a prostredníctvom zaistenia, ktoré pozostáva z excedentného (v prípade úrazových poistení), proporcionálneho (v prípade poistenia pre prípad straty zamestnania) a katastrofického zaistenia (v prípade úrazových poistení).

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2024 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
do EUR 8 300	193 755 457	65,97%
EUR 8 300 - EUR 16 600	72 911 844	24,83%
EUR 16 600 - EUR 33 200	21 954 778	7,48%
nad EUR 33 200	5 059 530	1,72%
Celkom	293 681 609	100,00%

Koncentrácia poistného rizika k 31. decembru 2023 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
do EUR 8 300	107 433 465	32,59%
EUR 8 300 - EUR 16 600	135 705 091	41,17%
EUR 16 600 - EUR 33 200	64 746 449	19,64%
nad EUR 33 200	21 733 292	6,59%
Celkom	329 618 297	100,0%

Uvedené sumy reprezentujú výšku poistného krytia v stanovených intervaloch na poistné zmluvy v portfóliu spoločnosti týkajúce neživotného poistenia.

ii) Odhady budúcich poistných plnení

Vzhľadom na krátku dobu trvania týchto poistení nie je potrebné odhadovať príslušné incidenčné miery pre budúce obdobia. Pre prípad poistných plnení z poistenia pre prípad straty zamestnania, ktoré sa vyplácajú v pravidelných platbách počas doby, keď poistená osoba je nezamestnaná, je potrebné odhadnúť mieru pretrvávania nezamestnanosti v budúcich rokoch. Vplyv ekonomickej situácie na mieru pretrvávania nezamestnanosti je kľúčovým faktorom pre vznik odchýlok v odhadoch budúcich poistných plnení.

4.1.4 Metódy použité na ocenenie rizikovej prirážky za nefinančné riziko

Riziková prirážka (RA) je časťou plnenia peňažných tokov, ktorá explicitne odráža sumu, ktorú poisťovacia spoločnosť požaduje za nesenie neistoty ohľadom výšky a načasovania peňažných tokov, ktoré vyplývajú z nefinančných rizík. RA by mala pokryť poistné riziko a ďalšie nefinančné riziká, ako je riziko zrušenia a riziko nákladov.

Metodika pre výpočet RA je založená na výpočte rizikovej marže Solvency II, s nasledujúcimi hlavnými rozdielmi::

- Rôzne hranice zmlúv: Peňažné toky použité pre základný scenár a stresový scenár poistného rizika sa vypočítavajú použitím hraníc zmlúv podľa IFRS 17 (na rozdiel od hraníc zmlúv podľa Solvency II, ktoré sú typicky odlišné)
- Prevádzkové riziko nie je zahrnuté
- Použitý je iný faktor nákladov na kapitál (CoC)

Výpočet RA na úrovni portfólia

Výpočty pre životné a neživotné portfólia sú nezávislé. V rámci týchto častí portfólia je RA vypočítaná na agregovanej úrovni (t.j. pre celé životné portfólio a pre celé neživotné portfólio). Následne je RA pridelená jednotlivým GIC a tiež častiam LIC a LRC každého GIC – podrobnosti o pridelení sú uvedené v nasledujúcej sekcii.

Výber faktora nákladov na kapitál

Použitý je faktor CoC vo výške 3 %. Na základe orientačného odhadu to vedie k RA zodpovedajúcej intervale spoľahlivosti približne 70 %.

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Pridelenie na GIC

Projekované SCR na úrovni časti portfólia sú pridelené jednotlivým GIC v každom časovom kroku. Okrem toho sa pre každú GIC vykoná aj alokácia do časti LRC a LIC. Alokácia je založená na rizikových faktoroch. Rizikové faktory pre tento účel sú súčasné hodnoty ("PV") očakávaných budúcich výdavkov. Konkrétnejšie:

- LRC primárnych poistených zmlúv GICs – súčasná hodnota (PV) poistných plnení a priraditeľných nákladov
- LRC zaistných GICs – súčasná hodnota (PV) postúpených výdavkov
- LIC primárnych poistených zmlúv GICs – súčasná hodnota (PV) poistných plnení a nákladov na spracovanie poistných plnení (týkajúcich sa nákladov na vzniknutých poistných udalostiach)
- LIC zaistných zmlúv GICs – súčasná hodnota (PV) postúpených nákladov na poistné plnenia a nákladov na spracovanie poistných plnení (týkajúcich sa nákladov na vzniknutých poistných udalostiach)

Výsledkom alokačného procesu je vektor kapitálových požiadaviek pre každý GIC, ktorý je ďalej rozdelený na časť LRC a LIC.

Metóda alokácie zabezpečuje, že príslušný podiel RA pridelený k LRC je alokovaný do zaistných GICs a tým sa adekvátny podiel neistoty o výške a načasovaní peňažných tokov, ktoré vyplývajú z nefinančného rizika, prenáša na zaistovateľa.

RA pre úvodné uznávanie

Výpočet agregovanej RA založenej na prístupe k rizikovej marže SII sa vykonáva len pre realizované obchody k dátumu konca každého vykazovacieho obdobia. SCRy vstupujúce do výpočtu RA pre prvotné vykazovanie (pre GICs prvotné vykázané v aktuálnom vykazovacom období) sa stanovujú extrapoláciou SCRy vypočítaných k dátumu konca vykazovacieho obdobia. Faktorom použitým na extrapoláciu sú očakávané príjmy z poistného.

4.1.5 Analýza citlivosti

Nasledujúce tabuľky poskytujú informácie o tom, ako primerané možné zmeny v predpokladoch, ktoré pobočka používa v súvislosti s premiovými rizikovými premennými, ovplyvňujú záväzky z poistných produktov a zisk alebo stratu a vlastný kapitál pred a po zmiernení rizika prostredníctvom zaistných zmlúv. Analýza je založená na zmene predpokladu pri zachovaní všetkých ostatných predpokladov. V praxi je to málo pravdepodobné, a zmeny v niektorých z predpokladov môžu byť korelované.

	31.12.2024					
	Pred zmiernením rizík prostredníctvom RI			Po zmiernení rizík prostredníctvom RI		
	PnL	OCI	Záväzky z poistných zmlúv	PnL	OCI	Záväzky z poistných zmlúv
Životné poistné riziká						
Náklady (10% nárast, 1% nárast inflačnej sadzby)	1 686		671 (20 573)	1 754	575	(20 906)
Storno zmlúv (50% pokles)	2 662		636 (21 514)	2 570	496	(21 767)
Strono zmlúv (50% nárast)	421		675 (19 311)	648	598	(19 741)
Úmrtnosť (15% nárast)	1 704		674 (20 594)	1 774	573	(20 939)
Dlhovek (20% pokles)	2 007		643 (20 867)	2 061	553	(21 184)
Diskontinuita (35% prvý rok, 25% po prvom roku)	(54)		779 (18 941)	48	597	(19 385)
Neživotné poistné riziká	0	0	0	0	0	0
Poistné plnenia (5% nárast)	1 809		681 (20 706)	1 868	585	(21 031)
Trhové riziko	0	0	0	0	0	0
Výnosová krivka (1% nárast)	1 834		(912) (19 138)	1 893	(658)	(19 471)
Výnosová krivka (1% pokles)	1 834		2 352 (22 402)	1 893	1 886	(22 720)

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

31.12.2023						
	Pred zmiernením rizík prostredníctvom RI			Po zmiernení rizík prostredníctvom RI		
	PnL	OCI	Závazky z poistných zmlúv	PnL	OCI	Závazky z poistných zmlúv
Životné poistné riziká						
Náklady (10% nárast, 1% nárast inflačnej sadzby)	1 745	1 612	(17 358)	1 390	1 450	(8 893)
Strono zmlúv (50% pokles)	2 531	1 006	(17 565)	2 117	829	(8 998)
Storno zmlúv (50% nárast)	811	1 896	(16 735)	525	1 746	(8 324)
Úsmrtnosť (15% nárast)	1 770	1 610	(17 409)	1 425	1 446	(8 924)
Dlhovek (20% pokles)	1 968	1 553	(17 549)	1 601	1 395	(9 049)
Diskontinuita (35% prvý rok, 25% po prvom roku)	556	1 889	(16 473)	282	1 670	(8 005)
Neživotné poistné riziká						
Poistné plnenia (5% nárast)	1 828	1 611	(17 468)	1 467	1 451	(8 971)
Trhové riziko						
Výnosová krivka (1% nárast)	1 855	229	(16 112)	1 494	284	(7 831)
Výnosová krivka (1% pokles)	1 855	3 053	(18 937)	1 494	2 667	(10 214)

4.2 Finančné riziko

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív, záväzkov z poistných zmlúv a pohľadávok a záväzkov zo zaistenia. Kľúčovým finančným rizikom je riziko, že výnosy z finančných aktív spoločnosti nebudú dostačujúce na krytie finančných záväzkov spoločnosti vyplývajúcich z poistných a investičných zmlúv. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú úrokové riziko, riziko reálnej hodnoty, menové riziko, úverové riziko a riziko likvidity.

V zásade sa program riadenia rizika zameriava na nepredvídateľnosť situácií na finančných trhoch a snaží sa minimalizovať možné nepriaznivé dopady na finančné výsledky spoločnosti

4.3 Trhové riziko*(i) Menové riziko*

Spoločnosť je vystavená menovému riziku, ktoré hlavne vzniká z pohybu výmenného kurzu švajčiarskeho franku (CHF) k euru (EUR). Spoločnosť sa riadi vlastnou investičnou stratégiou pri diverzifikácii menového rizika.

Riadenie menového rizika

Aktíva kryjúce záväzky spoločnosti sú vo všeobecnosti denominované v rovnakej mene. Investície nad rámec záväzkov spoločnosti sú v EUR a CHF, pričom sa akceptuje riziko vyplývajúce z nožnej zmeny výmenných kurzov.

Analýza citlivosti

Posilnenie (oslabenie) EUR voči švajčiarskemu franku o 10 % by zvýšilo (znížilo) hospodársky výsledok pobočky, za predpokladu nemennosti ostatných premenných, ako je uvedené v tabuľke nižšie:

K 31. decembru 2024	
Mena	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 16
K 31. decembru 2023	
Zmena v trhovej cene +/- 10%	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 72

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Devízová pozícia spoločnosti k 31. decembru 2024, 2023

Mena	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	CHF	EUR	CHF
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	12 275	4	9 837	305
Investičné aktíva	1 173		1 143	
Pasívne zaistenie ako aktívum	487		113	
Hodnota poistných zmlúv ako aktívum	22 366		19 126	
Ostatné aktíva (finančná časť)	446		492	
Pohľadávky od súvisiacich strán	107	125	109	60
Celkové finančné aktíva	36 854	129	30 820	365
Závazky				
Pasívne zaistenie ako pasívum	11 920		8 610	
Hodnota poistných zmlúv ako pasívum	1 655		1 657	
Ostatné bežné záväzky	509	-	393	-
Súčasné záväzky z daní z príjmov	1 201	-	-	-
Záväzky voči spriazneným osobám	459	(31)	854	631
Obchodné a ostatné záväzky	1 326	7	1 464	6
Zdroje poskytnuté pobočke	1 266	8 466	15 024	(8 825)
Celkové finančné záväzky	18 336	8 442	28 002	(8 188)

Spoločnosť vykazuje aktíva a pasíva aj v iných menách, ako sú EUR a CHF. Nakoľko sú zostatky aktív a pasív denominovaných v týchto menách nevýznamné, uvádzajú sa vo vyššie uvedenom prehľade zosumarizované v stĺpci EUR spolu s transakciami denominovanými v eurách.

(ii) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko potenciálnej zmeny trhovej hodnoty portfólia spoločnosti a budúcich peňažných tokov z finančných nástrojov v dôsledku kolísania úrokových sadzieb.

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 spoločnosť má všetky dlhopisy v portfóliu spoločnosti s fixným kupónom.

Riadenie úrokového rizika

Spoločnosť neustále vyhodnocuje vývoj úrokových sadzieb na trhu a ich vplyv na hodnotu portfólia. Spoločnosť pravidelne analyzuje časový nesúlad medzi aktívami a pasívami spoločnosti, na základe čoho stanovuje investičnú stratégiu s cieľom tento nesúlad eliminovať. Spoločnosť analyzuje úrokové riziko najmä prostredníctvom gap analýzy a analýzy durácie. V rámci YOUPLUS skupiny sa pravidelne vyhodnocuje ALM analýza dostatočnosti krytia technických rezerv aktívami pri simulácii rôznych scenárov vývoja úrokových sadzieb na trhu. V závislosti od druhu pasív, na ktoré sa portfólia aktív viažu, spoločnosť investuje najmä do cenných papierov (dlhopisov) s pevným kupónom.

Analýza citlivosti na riziko úrokových sadzieb

Analýza toho, ako by mohol možný posun trhových úrokových sadzieb ovplyvniť saldo zmlúv v rozsahu IFRS 17, sa zaoberá analýzou citlivosti vyššie (časť 4.2.2), ktorá ukazuje účinok zmeny diskontnej sadzby o 1 bod nahor a nadol. Analýza je založená na zmene predpokladu pri zachovaní všetkých ostatných predpokladov. V praxi je to málo pravdepodobné, a zmeny v niektorých predpokladoch môžu byť korelované. Pobočka neuskutočnila žiadne zmeny v metódach a predpokladoch používaných pri príprave vyššie uvedenej analýzy.

Analýza citlivosti

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Výsledok analýzy citlivosti týkajúcej sa dopadu zmien úrokových sadzieb na zisk a ďalšie komplexné príjmy je založený na zmene o 100 bázičných bodov (Bp), pričom nie je zohľadnená konvexita dlhopisov.

K 31. decembru 2024 a 2023 sú dlhopisy s pevným kupónom klasifikované ako finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez ostatné súčasti komplexného výsledku jediným finančným majetkom v držbe pobočky, a preto nemajú významný vplyv na výsledok hospodárenia pobočky.

(iii) Cenové riziko

Cenové riziko je riziko, kde reálna hodnota alebo reálna hodnota budúcich peňažných tokov finančného nástroja budú kolísať z dôvodu zmien trhových cien (iné než zmeny vyplývajúce z úrokového rizika alebo menového rizika), bez ohľadu na to, či tieto zmeny sú spôsobené faktormi, ktoré sú špecifické pre individuálny finančný nástroj, alebo faktormi, ktoré majú vplyv na všetky podobné finančné nástroje obchodované na trhu. Cenové riziko spoločnosti vyplýva najmä z investícií do cenných papierov, ktorých reálna hodnota je ovplyvnená vývojom na kapitálovom alebo peňažnom trhu.

Spoločnosť sa pri riadení cenového rizika (iné ako úrokové a menové riziko) zameriava na úverové riziko emitenta a riziko likvidity. Riadenie úverového rizika je založené na pravidelnom monitorovaní úverového rizika emitenta a na stanovení limitov individuálnych emitentov, ktoré vyjadrujú mieru rizika, ktorú je spoločnosť nielen schopná, ale aj ochotná akceptovať. Na základe interných predpisov sa limity emitentov definujú komplexne v rámci celej skupiny a v závislosti od vývoja úverového rizika na trhoch sa na pravidelnej a ad hoc báze prehodnocujú. Pozície jednotlivých emitentov v portfóliu spoločnosti sú tiež definované legislatívou, na ktorej dodržiavanie dohliada NBS. Riadenie rizika likvidity sa realizuje z krátkodobého hľadiska prevažne na základe analýz aktuálneho vývoja peňažných tokov spoločnosti a z dlhodobého hľadiska na základe gap a ALM analýzy.

Analýza citlivosti

Analýza citlivosti hodnotí dopad zmien trhových cien na zisk a ostatný súhrnný zisk pri 10 %-nej zmene trhových cien.

K 31. decembru 2024

Zmena v trhovej cene +/- 10%

Dopad na zisk/stratu pred zdanením

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez OCI

+/- 44

K 31. decembru 2023

Zmena v trhovej cene +/- 10%

Dopad na zisk/stratu pred zdanením

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez OCI

+/-110

4.4 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená riziku denných požiadaviek na voľné peňažné zdroje, hlavne z poisťovacej činnosti: výplaty poistného plnenia a platieb vyplývajúcich z poistných zmlúv. Riziko likvidity je riziko, že voľné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii na zaplatenie záväzkov pri ich splatnosti, za primerané náklady. Spoločnosť má stanovené limity tak, aby mala dostatok voľných finančných prostriedkov na zaplatenie splatných záväzkov.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza očakávané peňažné toky z finančných aktív a pasív v dobe ich splatnosti alebo v dobe manažmentom očakávanej realizácie. Riadenie rizika likvidity sa realizuje z krátkodobého hľadiska prevažne na základe analýz aktuálneho vývoja peňažných tokov spoločnosti a z dlhodobého hľadiska na základe gap a ALM analýzy.

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

K 31. decembru 2024	<1 rok	2 rok	3 rok	4 rok	5 rok	>5 rokov	Celkom
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	12 278					-	12 278
Investičné aktíva		1 173					1 173
Pasívne zaistenie ako aktívum	429	132	76	39	(6)	(183)	487
Hodnota poistných zmlúv ako aktívum	3 197	4 414	3 231	2 402	2 056	7 066	22 366
Ostatné aktíva (finančná časť)	446	-					446
Pohľadávky voči spriazneným stranám	232						232
Celkové finančné aktíva	16 582	5 719	3 307	2 441	2 050	6 883	36 982
Záväzky							
Pasívne zaistenie ako pasívum	3 469	2 260	1 959	1 467	466	2 299	11 920
Hodnota poistných zmlúv ako pasívum	927	187	134	126	76	205	1 655
Ostatné bežné záväzky	31						31
Daňové záväzky z príjmov	1 201						1 201
Záväzky voči spriazneným stranám	428						428
Obchodné a iné záväzky	1 333						1 333
Záväzok voči zakladateľovi	22 149					-	22 148
Celkové finančné záväzky	29 538	2 447	2 093	1 593	542	2 504	38 717

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

	<1 rok	2 rok	3 rok	4 rok	5 rok	>5 rokov	Celkom
K 31. decembru 2023							
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	10 142					-	10 142
Investičné aktíva		1 143					1 143
Pasívne zaistenie ako aktívum	-33	40	66	91	105	-156	113
Hodnota poistných zmlúv ako aktívum	2 818	3 620	2 888	2 223	1 770	5 807	19 126
Ostatné aktíva (finančná časť)	1 125	-					1 125
Pohľadávky voči spriazneným stranám	169						169
Celkové finančné aktíva	14 221	4 803	2 954	2 314	1 875	5 651	31 818
Závazky							
Pasívne zaistenie ako pasívum	2 333	1 730	1 524	1 543	1 408	72	8 610
Hodnota poistných zmlúv ako pasívum	917	265	96	71	66	242	1 657
Ostatné bežné záväzky	393						393
Daňové záväzky z príjmov	-						-
Záväzky voči spriazneným stranám	1 485						1 485
Obchodné a iné záväzky	1 185	95	95	95			1 470
Záväzok voči zakladateľovi	19 918					-	19 918
Celkové finančné záväzky	26 231	2 090	1 715	1 709	1 474	314	33 533

Vedenie pobočky investuje do vysoko likvidných cenných papierov. Vedenie je presvedčené, že pobočka nie je vystavená významnému riziku likvidity.

4.5 Úverové riziko

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

- pohľadávky z poistných zmlúv voči poisteným,
- pohľadávky voči obchodným partnerom,
- emitenti cenných papierov,
- hotovosť.

Úverové riziko emitentov cenných papierov je riadené prostredníctvom investičnej stratégie a pravidiel. Tieto sú pravidelne prehodnocované v spolupráci s akcionárom spoločnosti. Na riadenie pohľadávok z poistných zmlúv voči poisteným používa spoločnosť niekoľko nástrojov, jedným z nich je proces upomienkovania pohľadávok po lehote splatnosti, ktorý prebieha v pravidelných intervaloch. Okrem toho spoločnosť pravidelne monitoruje pohľadávky, pričom sleduje ich stav a vekovú štruktúru. V závislosti od toho zisťuje nevyhnutnosť tvorby opravnej položky na nedobytné pohľadávky a v prípade potreby takúto opravnú položku vytvorí.

Nasledujúca tabuľka sumarizuje koncentráciu úverového rizika k 31. Decembru 2022 Finančný majetok spoločnosti je rozdelený do kategórií podľa interného ratingu skupiny YOUPLUS (na základe hodnotenia ratingových agentúr a dostupných informácií, podľa stupnice Moody's a zloženia).

	31.12.2024			31.12.2023			31.12.2022		
	Expozícia záväzky)	(aktíva	-	Expozícia záväzky)	(aktíva	-	Expozícia záväzky)	(aktíva	-
Aktíva z poistných zmlúv		22 366			19 126			12 732	
Záväzky z poistných zmlúv		1 655			1 657			1 965	
Pasívne zaistenie ako aktívum		487			113			x	
Pasívne zaistenie ako pasívum		11 920			8 620			40	
		<u>36 428</u>			<u>29 560</u>			<u>14 737</u>	

31.12.2024 – Interný rating skupiny

Úverové riziko	Dlhopisy hodnote cez OCI	v reálnej	Pohľadávky spriazneným strán	voči	Peňažné a peňažné ekvivalenty	prostriedky
Aaa		1 173				12 279
Aa3						
Bbb						
Bez ratingu				232		
Celkom		<u>1 173</u>		<u>232</u>		<u>12 279</u>

31.12.2023 – Interný rating skupiny

Úverové riziko	Dlhopisy hodnote cez OCI	v reálnej	Pohľadávky spriazneným strán	voči	Peňažné a peňažné ekvivalenty	prostriedky
Aaa		1 143				10 142
Aa3						
Bbb						
Bez ratingu				169		
Celkom		<u>1 143</u>		<u>169</u>		<u>10 142</u>

Finančné aktíva v hodnote 1 173 tisíc (k 31.12.2023: 1 143 tisíc EUR) predstavujú dlhopisy s pevným úrokovým výnosom. Ďalšie podrobnosti nájdete v [Poznámke 4.3] a [Poznámke 8].

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
--	------------	------------	------------

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Úverové Čisté záväzky/(aktíva)	riziko	Expozícia (aktíva záväzky)	- Rating	Expozícia (aktíva záväzky)	- Rating	Expozícia (aktíva záväzky)	- Rating
Swiss life (QS)	R01	177	AA-	(118)	AA-	(26)	A+
Hannover Re (Surplus)	R02	151	AA-	9	AA-	(13)	AA-
Swiss Re (XoL)	R03	158	AA-	104	AA-	x	x
Munich Re (QS)	R04	(11 920)	AA-	(8 492)	AA-	x	x
		<u>(11 433)</u>		<u>(8 497)</u>		<u>(40)</u>	

Maximálna expozícia úverovému riziku pre finančné aktíva po vytvorení opravnej položky je rovnaká ako pre likviditu aktív v poznámke [4.3]. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, investičný majetok, pohľadávky voči spriazneným stranám a ostatný finančný majetok neboli k 31. decembru 2024 a 2023 po splatnosti.

Úverové riziko pre aktíva zo zaistných/poistných zmlúv je zahrnuté v FCF (budúce peňažne toky).

4.6 Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 predstavovali finančné aktíva úrovne 1 - 100% z finančného majetku oceneného v reálnej hodnote. Ocenenia reálnou hodnotou klasifikované ako úroveň 1 predstavujú investície do dlhopisov s pevným úrokovým výnosom, ktorých hodnotu stanovuje aktívny trh s cennými papiermi. V prípade finančného majetku obchodovaného na aktívnych trhoch sa reálna hodnota určuje na základe kótovaných trhových cien.

4.7 Riadenie kapitálu

Pobočka nie je povinná udržiavať minimálnu úroveň kapitálových zdrojov. Kapitál, ktorý zahŕňa vlastné imanie, spravuje zakladateľ spoločnosti ako celok

5 Aktíva a záväzky z poistných zmlúv

Detail hodnôt prezentovaných v úvahe predstavujúce aktíva a záväzky z poistných zmlúv je uvedený v tabuľkách nižšie:

V TEUR	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Aktíva z poistných zmlúv	22 366	19 126	12 732
- Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie (LRC)	27 191	22 254	13 867
- GMM Všeobecný oceňovací model	27 191	22 254	13 867
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	48 163	41 472	27 816
- Riziková prirážka	(4 347)	(3 328)	(1 681)
- Servisná marža CSM	(16 739)	(16 171)	(12 494)
- Iné	113	281	226
- Hodnota poistných zmlúv na vzniknuté poistné udalosti (LIC)	(4 825)	(3 129)	(1 135)
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	(4 731)	(3 060)	(1 117)
- Riziková prirážka	(94)	(68)	(18)
V TEUR	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Záväzok z poistných zmlúv	1 655	1 657	1 965
- Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie (LRC)	645	732	897
- GMM Všeobecný oceňovací model	645	732	897
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	(487)	(683)	(903)
- Riziková prirážka	138	169	227
- servisná marža CSM	994	1 246	1 573
- Iné	-	-	-
- VFA Prístup s premennými poplatkami	-	-	-
- o tom CSM	-	-	-
- Hodnota poistných zmlúv na vzniknuté poistné udalosti (LIC)	1 010	924	1 068
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	1 007	921	1 065
- Riziková prirážka	3	3	3

Analýza súm vykázaných v súvahe pre poistné zmluvy je uvedená v nasledujúcej tabuľke spolu s prezentáciou krátkodobých a dlhodobých častí zostatkov:

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

K 31. decembru 2024	Životné poistenie	Nehmotné poistenie	Celkom	Krátkodobá časť	Nedlhodobá časť	Celkom
Aktíva poistných zmlúv	22 366	x	22 366	3 197	19 169	22 366
Závazky poistných zmlúv	x	1 655	1 655	927	729	1 655
Zaistné zmluvy ako aktívum	487	x	487	429	58	487
Zaistné zmluvy ako pasívum	11 920	x	11 920	3 467	8 453	11 920
K 31. decembru 2023						
Aktíva poistných zmlúv	19 126	x	19 126	2 818	16 308	19 126
Závazky poistných zmlúv	x	1 657	1 657	917	740	1 657
Zaistné zmluvy ako aktívum	x	x	x	-	-	-
Zaistné zmluvy ako pasívum	8 497	x	8 497	2 352	6 145	8 497
K 31. decembru 2022						
Aktíva poistných zmlúv	12 732	x	12 732	1 364	11 368	12 732
Závazky poistných zmlúv	x	1 965	1 965	1 126	839	1 965
Zaistné zmluvy ako aktívum	x	x	-	-	-	-
Zaistné zmluvy ako pasívum	40	x	40	(16)	55	40

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

5.1 Zosúladenie aktív/pasív za zostávajúce krytie a aktív/pasív za vzniknuté poistné udalosti

	31.12.2024				31.12.2023			
Životné riziko – uzatvorené poistné zmluvy	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka pre nefinančné riziko	CSM	Celkom	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka pre nefinančné riziko	CSM	Celkom
Začiatkové záväzky z poistných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Začiatkové aktíva z poistných zmlúv	(38 693)	3 396	16 171	(19 126)	(26 925)	1 699	12 494	(12 732)
Čistý zostatok k 1. januáru	(38 693)	3 396	16 171	(19 126)	(26 925)	1 699	12 494	(12 732)
Zmeny týkajúce sa aktuálnych poistných zmlúv								
CSM vykázané v zisku alebo strate za poskytnuté služby					-	-	(2 687)	(2 687)
Zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko pre uplynuté riziko	-	-	(2 950)	(2 950)	-	(427)	-	(427)
Úpravy získané skúsenosťami	-	(671)	-	(671)	(2 774)	-	-	(2 774)
	(3 142)	-	-	(3 142)	(2 774)	(427)	(2 687)	(5 887)
	(3 142)	(671)	(2 950)	(6 763)				
Zmeny týkajúce sa budúcej služby								
Zmluvy, ktoré boli pôvodne vykázané v období					(6 761)	1 382	5 379	(0)
Zmeny odhadov, ktoré upravujú CSM	(6 592)	1 313	5 279	0	(996)	550	446	-
	2 233	209	(2 442)	-	(7 757)	1 932	5 825	(0)
	(4 359)	1 522	2 838	0				
Zmeny týkajúce sa minulej služby								
Úpravy na nákladoch za uskutočnené požiadavky					4 265	51	-	4 317
	5 131	24	-	5 155	4 265	51	-	4 317
Výsledok poisťovacej služby pred znížením zmlúv o zaistenie	5 131	24	-	5 155	(6 265)	1 556	3 138	(1 570)
	(2 370)	874	(112)	(1 608)				
Finančné príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v zisku a strate					(726)	65	538	(122)
Finančné príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v OCI	(1 148)	104	680	(364)	(1 593)	76	-	(1517)
Celkové sumy vykázané v komplexnom príjme	(694)	66	-	(628)	(8 584)	1698	3676	(3 210)
	(4 212)	1 044	568	(2 600)				
Cash flow:								
Prijaté poistné					12 966	-	-	12 966
Vyplatené poistné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	16 555	-	-	16 555	(3 988)	-	-	(3 988)
Cash flow na obstaranie poistenia	(5 085)	-	-	(5 085)	(12 161)	-	-	(12 161)
Celkový tok peňazí	(12 111)	-	-	(12 111)	(3 184)	-	-	(3 184)
	(641)	-	-	(641)				
Čistý zostatok k 31. decembru					(38 693)	3 396	16 171	(19 126)
Záväzky z uzavretých poistných zmlúv	(43 545)	4 440	16 739	(22 366)	-	-	-	-
Aktíva z uzavretých poistných zmlúv	-	-	-	-	(38 693)	3 396	16 171	(19 126)
Čistý zostatok k 31. decembru	(43 545)	4 440	16 739	(22 366)	(38 693)	3 430	16 171	(19 126)

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

	31.12.2024				31.12.2023			
Neživotné riziko – uzatvorené poisťné zmluvy	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka pre nefinančné riziko	CSM	Celkom	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka pre nefinančné riziko	CSM	Celkom
Začiatkové záväzky z poisťných zmlúv	238	172	1 246	1 657	162	230	1 573	1 965
Začiatkové aktíva z poisťných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zostatok k 1. januáru	238	172	1 246	1 657	162	230	1 573	1 965
Zmeny týkajúce sa aktuálnych poisťných zmlúv								
CSM vykázané v zisku alebo strate za poskytnuté služby	-	-	(146)	(146)	-	-	(181)	(181)
Zmeny v rizikovej prirážke pre nefinančné riziko pre uplynuté riziko	-	(24)	-	(24)	-	(29)	-	(29)
Úpravy získané skúsenosťami	(500)	-	-	(500)	(540)	-	-	(540)
	(500)	(24)	(146)	(670)	(540)	(29)	(181)	(749)
Zmeny týkajúce sa budúcej služby								
Zmluvy, ktoré boli pôvodne vykázané v období	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmeny odhadov, ktoré upravujú CSM	121	(14)	(107)	-	197	(53)	(143)	-
	121	(14)	(107)	-	197	(53)	(143)	-
Zmeny týkajúce sa minulej služby								
Úpravy na nákladoch za uskutočnené požiadavky	807	0	-	807	590	(0)	-	589
	807	0	-	807	590	(0)	-	589
Výsledok poisťovacej služby pred znížením zmlúv o zaistenie	428	(37)	(253)	137	246	(82)	(324)	(160)
Finančné príjmy alebo výdavky z poisťných zmlúv vykázané v zisku a strate	(0)	0	1	1	1	(1)	(3)	(3)
Finančné príjmy alebo výdavky z poisťných zmlúv vykázané v OCI	(39)	7	-	(32)	(93)	24	-	(69)
Celkové sumy vykázané v komplexnom príjme	388	(30)	(252)	105	155	(58)	(327)	(231)
Cash flow:								
Prijaté poisťné	1 902	-	-	1 902	2 092	-	-	2 092
Vyplatené poisťné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	(2 006)	-	-	(2 006)	(2 170)	-	-	(2 170)
Cash flow na obstaranie poistenia	(2)	-	-	(2)	(0)	-	-	(0)
Celkový tok peňazí	(106)	-	-	(106)	(78)	-	-	(78)
Čistý zostatok k 31. decembru	520	142	994	1 655	238	172	1 246	1 657
Záväzky z uzavretých poisťných zmlúv	520	142	994	1 655	238	172	1 246	1 657
Aktíva z uzavretých poisťných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zostatok k 31. decembru	520	142	994	1 655	238	172	1 246	1 657

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

5.2 Odsúhlasenie zložiek oceňovania zostatkov poisťných zmlúv

	31.12.2024					31.12.2023				
	Hodnota poisťných zmlúv na zostávajúce krytie		Závazky zo vzniknutých poisťných udalostí			Hodnota zmlúv zostávajúce krytie		Závazky zo vzniknutých poisťných udalostí		
	Bez straty	komponentu straty	Komponent straty	LIC	Celkom	Bez straty	komponentu straty	LIC	Celkom	
Životné riziko- uzavreté poisťné zmluvy										
Začiatkové záväzky z poisťných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Začiatkové aktíva z poisťných zmlúv	(22 254)	-	3 129	(19 126)		(13 867)	-	1 135	(12 732)	
Čistý zostatok k 1. januáru	(22 254)	-	3 129	(19 126)		(13 867)	-	1 135	(12 732)	
Príjmy z poistenia	(14 013)	-	-	(14 013)		(11 926)	-	-	(11 926)	
Náklady na poisťné služby:										
Vyplatené poisťné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	3 507	-	1 569	5 075		2 818	-	1 174	3 992	
Zmeny týkajúce sa minulých služieb – úpravy záväzkov za vyplatené poisťné plnenia (LIC)	-	-	1 644	1 644		-	-	2 009	2 009	
Amortizácia akvizíčných peňažných tokov	5 685	-	-	5 685		4 354	-	-	4 354	
	9 191	-	3 213	12 405		7 172	-	3 183	10 355	
Výsledok poisťných služieb pred zohľadnením zaistných zmlúv	(4 821)	-	3 213	(1 608)		(4 754)	-	3 183	(1 570)	
Finančné príjmy alebo výdavky z poisťných zmlúv vykázané v zisku a strate	(395)	-	31	(364)		(123)	-	1	(122)	
Finančné príjmy alebo výdavky z poisťných zmlúv vykázané v OCI	(658)	-	30	(628)		(1 498)	-	(20)	(1 517)	
Celková suma uznaná v komplexnom výsledku	(5 874)	-	3 275	(2 600)		(6 374)	-	3 164	(3 210)	
Peňažné toky (na báze zaplatenosti):										
Prijaté poisťné	16 555	-	-	16 555		12 966	-	-	12 966	
Vyplatené poisťné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	(3 507)	-	(1 578)	(5 085)		(2 818)	-	(1 170)	(3 988)	
Akvizičné peňažné toky	(12 111)	-	-	(12 111)		(12 161)	-	-	(12 161)	
Celkové peňažné toky	938	-	(1 578)	(641)		(2 014)	-	(1 170)	(3 184)	
Čistý zostatok k 31. decembru:	(27 191)	-	4 825	(22 366)		(22 254)	-	3 129	(19 126)	
Závazky z uzavretých poisťných zmlúv	-	-	-	-		-	-	-	-	
Aktíva z uzavretých poisťných zmlúv	(27 191)	-	4 825	(22 366)		(22 254)	-	3 129	(19 126)	
Čistý zostatok k 31. decembru:	(27 191)	-	4 825	(22 366)		(22 254)	-	3 129	(19 126)	

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

	31.12.2024				31.12.2023			
	Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie		Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie		Závazky zo vzniknutých poistných udalostí	
Neživotné riziko – uzavreté poistné zmluvy	Bez komponentu straty	Komponent staty	LIC	Celkom	Bez komponentu straty	Komponent staty	Bez komponentu straty	Komponent staty
Začiatkové záväzky z poistných zmlúv	732	-	924	1 657	897	-	1 068	1 965
Začiatkové aktíva z poistných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zostatok k 1. januáru	732	-	924	1 657	897	-	1 068	1 965
Príjmy z poistenia	(1 952)	-	-	(1 952)	(2 182)	-	-	(2 182)
Náklady na poistné služby:								
Vyplatené poistné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	1 676	-	324	2 001	1 795	-	377	2 172
Zmeny týkajúce sa minulých služieb – úpravy záväzkov za vyplatené poistné plnenia (LIC)	-	-	88	88	-	-	(149)	(149)
Amortizácia akvizíčných peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	-	-
	1 676	-	413	2 089	1 795	-	228	2 023
Výsledok poistných služieb pred zohľadnením zaistných zmlúv	(275)	-	413	137	(388)	-	228	(160)
Finančné príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v zisku a strate	0	-	0	1	(1)	-	(2)	(3)
Finančné príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v OCI	(36)	-	3	(32)	(73)	-	4	(69)
Celková suma uznaná v komplexnom výsledku	(311)	-	416	105	(462)	-	231	(231)
Peňažné toky (na báze zaplatenosti):								
Prijaté poistné	1 902	-	-	1 902	2 092	-	-	2 092
Vyplatené poistné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	(1 676)	-	(330)	(2 006)	(1 795)	-	(375)	(2 170)
Akvizičné peňažné toky	(2)	-	-	(2)	(0)	-	-	(0)
Celkové peňažné toky	224	-	(330)	(106)	297	-	(375)	(78)
Čistý zostatok k 31. decembru:	645	-	1 010	1 655	732	-	924	1 657
Závazky z uzavretých poistných zmlúv	645	-	1 010	1 655	732	x	924	1 657
Aktíva z uzavretých poistných zmlúv	-	-	-	-	x	x	x	-
Čistý zostatok k 31. decembru:	645	-	1 010	1 655	732	-	924	1 657

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

5.3 Vplyv poistných zmlúv vykázaných v priebehu roka

2024			
Životné riziko – poistná zmluva uzavretá v priebehu roka	Ziskové zmluvy vydané (výhodné)	Nevýhodne zmluvy	Total
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných odtokov:			
- akvizičné peňažné toky	12 325	-	12 325
- poistné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	15 533	-	15 533
	27 858	-	27 858
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných prítokov	(34 450)	-	(34 450)
Riziková prírážka	1 313	-	1 313
CSM	5 279	-	5 279
Zvýšenie záväzkov z poistných zmlúv z kontraktov vykazovaných v období	0	-	0
2023			
Životné riziko – poistná zmluva uzavretá v priebehu roka	Ziskové zmluvy vydané (výhodné)	Nevýhodne zmluvy	Total
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných odtokov:			
- akvizičné peňažné toky	12 927	-	12 927
- poistné plnenia a ďalšie priamo priraditeľné náklady	16 725	-	16 725
	29 653	-	29 653
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných prítokov	(36 413)	-	(36 413)
Riziková prírážka	1 382	-	1 382
CSM	5 379	-	5 379
Zvýšenie záväzkov z poistných zmlúv z kontraktov vykazovaných v období	-	-	-

V rokoch 2024 a 2023 neboli v portfóliu neživotného rizika vydané žiadne nové zmluvy.

5.4 Očakávané uznanie zmluvnej servisnej marže (CSM)

Analýza očakávaného uznania zvyšnej CSM na konci vykazovaného obdobia v zisku alebo strate je uvedená v nasledujúcej tabuľke (uvedomte si, že súčet súm očakávaných na uznanie v budúcich rokoch je prezentovaný na nominálnej hodnote, a preto sa súčet nerovná hodnote CSM k referenčnému dňu, ktorá je na základe diskontovanej hodnoty):

31.12.2024

Počet rokov do očakávaného uznania	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Celková CSM pre uzavreté zmluvy	CSM pre poistné	Zaistenie	Celková CSM pre zaistenie
K 31. decembru	16 739	994	17 732		(754)	(754)
1/2025 - 12/2025	2 814	130	2 944		(139)	(139)
1/2026 - 12/2026	2 276	114	2 390		(92)	(92)
1/2027 - 12/2027	1 845	99	1 944		(60)	(60)
1/2028 - 12/2028	1 537	87	1 623		(46)	(46)
1/2029 - 12/2029	1 298	75	1 373		(96)	(96)
1/2030 - 12/2034	3 518	215	3 734		(224)	(224)
1/2035 - 12/2082	3 451	273	3 724		(98)	(98)
Celkom	16 739	994	17 732		(754)	(754)

31.12.2023

Počet rokov do očakávaného uznania	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Celková CSM pre uzavreté zmluvy	CSM pre poistné	Zaistenie	Celková CSM pre zaistenie
K 31. decembru	16 171	1 246	17 417		(1 384)	(1 384)
1	2 919	162	3 081		(330)	(330)
2	2 474	142	2 616		(279)	(279)
3	2 065	124	2 189		(237)	(237)
4	1 737	109	1 846		(205)	(205)
5	1 464	95	1 560		(181)	(181)
6-10	4 494	326	4 820		(220)	(220)
>10	2 899	337	3 237		(81)	(81)
Celkom	18 052	1 297	19 349		(1 534)	(1 534)

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

5.5 Run off poistných udalostí

31.12.2024

Run off - Život	Predchádzajúce odhady (predchádzajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Skutočné poistné v aktuálnom období	vyplatené plnenia	Aktuálne (aktuálne nediskontované rezervy poistných udalostí)	odhady zostávajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Run off v %
Pred 10 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 9 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 8 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 7 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 6 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 5 rokmi	3	-	-	0	0	94%
Pred 4 rokmi	112	-	19	13	13	72%
Pred 3 rokmi	580	-	73	434	434	12%
Pred 2 rokmi	2 463	-	1 477	1 415	1 415	-17%
Súčasný rok (pre vyrovnanie)	-	-	1 942	3 002	3 002	0%
Celkom	3 158	-	3 511	4 864	4 864	
Efekt diskontovani	(108)	-	-	(134)	(134)	
Efekt LIC rizikovej prirážky	68	-	-	94	94	
Pohľadávky/Závázky v LIC	11	-	-	1	1	
Celkovo záväzky za vzniknuté nároky	3 129	-	-	4 825	4 825	

31.12.2023

Run off - Život	Predchádzajúce odhady (predchádzajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Skutočné poistné v aktuálnom období	vyplatené plnenia	Aktuálne (aktuálne nediskontované rezervy poistných udalostí)	odhady zostávajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Run off v %
Pred 10 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 9 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 8 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 7 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 6 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 5 rokmi	-	-	-	-	-	0%
Pred 4 rokmi	10	-	0	2	2	74%
Pred 3 rokmi	84	-	98	99	99	-134%
Pred 2 rokmi	941	-	900	515	515	-50%
Súčasný rok (pre vyrovnanie)	-	-	-	2 168	2 168	0%
Celkom	1,035	-	998	2 784	2 784	
Efekt diskontovani	-	-	-	-	-	
Efekt LIC rizikovej prirážky	-	-	-	-	-	
Pohľadávky/Závázky v LIC	-	-	-	-	-	
Celkovo záväzky za vzniknuté nároky	-	-	-	-	-	

31.12.2024

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Run off - Neživot	Predchádzajúce odhady (predchádzajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Skutočné poistné v aktuálnom období	vyplatené plnenia	Aktuálne odhady (aktuálne zostávajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Run off v %
Pred 10 rokmi	3	-	-	-	100%
Pred 9 rokmi	-	0	-	-	0%
Pred 8 rokmi	45	-	-	46	-3%
Pred 7 rokmi	182	-	-	173	5%
Pred 6 rokmi	195	1	-	185	5%
Pred 5 rokmi	121	0	-	115	5%
Pred 4 rokmi	34	14	-	21	-4%
Pred 3 rokmi	77	73	-	66	-81%
Pred 2 rokmi	289	237	-	145	-32%
Súčasný rok (pre vyrovnanie)	-	395	-	284	0%
Celkom	945	719	-	1 035	
Efekt diskontovani	(31)	-	-	(28)	
Efekt LIC rizikovej prirážky	3	-	-	3	
Pohľadávky/Závazky v LIC	6	-	-	1	
Celkovo záväzky za vzniknuté nároky	924	-	-	1 010	

31.12.2023

Run off - Neživot	Predchádzajúce odhady (predchádzajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Skutočné poistné v aktuálnom období	vyplatené plnenia	Aktuálne odhady (aktuálne zostávajúce nediskontované rezervy poistných udalostí)	Run off v %
Pred 10 rokmi	-	-	-	-	0%
Pred 9 rokmi	-	-	-	3	0%
Pred 8 rokmi	-	-	-	-	0%
Pred 7 rokmi	48	-	-	42	13%
Pred 6 rokmi	204	0	-	169	17%
Pred 5 rokmi	222	12	-	181	13%
Pred 4 rokmi	144	6	-	112	18%
Pred 3 rokmi	70	24	-	31	21%
Pred 2 rokmi	311	272	-	69	-10%
Súčasný rok (pre vyrovnanie)	-	-	-	258	0%
Celkom	999	314	-	864	
Efekt diskontovani	(31)	-	-	(28)	

6 Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv

Detail hodnôt prezentovaných v úvahe predstavujúce aktíva a záväzky z poistných zmlúv je uvedený v tabuľkách nižšie:

V TEUR	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Aktíva zo zaistných zmlúv		487	113	
- ARC		(135)	(65)	
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov		(1 085)	(1 008)	
- Riziková prirážka		261	68	
- CSM		688	874	
- Iné		-	-	-
- AIC		622	178	-
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov		614	174	-
- Riziková prirážka		8	4	-
Záväzky zo zmlúv o spätnom poistení		11 920	8 610	40
- ARC		13 840	8 696	40
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov		14 518	9 712	896
- Riziková prirážka		(612)	(506)	(106)
- CSM		(66)	(510)	(750)
- Iné		-	-	-
- AIC		(1 920)	(87)	-
- Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov		(1 893)	(85)	-
- Riziková prirážka		(27)	(2)	-

6.1 Vypočítanie hodnoty poistných zmlúv na zostávajúce krytia a na vzniknuté poistné udalosti

	31.12.2024			31.12.2023		
	Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie	Hodnota poistných zmlúv vzniknuté poistné udalosti	Celkom	Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie	Hodnota poistných zmlúv vzniknuté poistné udalosti	Celkom
Životné riziko – zaistné zmluvy						
Začiatkové záväzky zo zaistných zmlúv	8 812	(202)	8 610	40	x	40
Začiatkové aktíva zo zaistných zmlúv	114	(226)	(113)	x	x	-
Čistý zostatok k 1. januáru	8 926	(429)	8 497	40	-	40
						-
Čisté náklady zo zaistných zmlúv						
Podiel na ostatných nákladoch				1 254	x	1 254
Podiel na poistných plneniach	3 301	-	3 301	(376)	(120)	(496)
Zmeny súvisiace s minulými službami – úpravy vyplatených poistných plnení	(1 816)	(152)	(1 967)	x	(266)	(266)
Platby zaistného aktuálne vs očakávané	-	(1 490)	(1 490)	(130)	x	(130)
Vplyv zmien v riziku neplnenia zaistovateľa	(142)	-	(142)	x	x	-
	1 343	(1 642)	(298)	748	(386)	362
Finančné príjmy alebo výdavky zo zaistných zmlúv vykázané v zisku a strate	243	(5)	239	(1)	-	(1)
Finančné príjmy alebo výdavky zo zaistných zmlúv vykázané v OCI	109	(13)	95	159	2	160
Celkové sumy vykázané v komplexnom výsledku	1 695	(1 660)	36	905	(384)	521
Peňažné toky	1 538	-	1 538			
Podiel zaistovateľa na prijatom poistnom, províziách a ďalších priamo priraditeľných nákladoch	1 816	(453)	1 362	7 596	x	7 596
Podiel zaistovateľa	3 354	(453)	2 900	221	120	340
Celkové peňažné toky				7 816	120	7 936
Čistý zostatok k 31. decembru	13 975	(2 542)	11 433	8 761	(264)	8 497
Konečný stav záväzkov zo zaistných zmlúv	13 678	(1 758)	11 920	8 696	(87)	8 610
Konečný stav aktív zo zaistných zmlúv	297	(784)	(487)	65	(178)	(113)
Čistý zostatok k 31. decembru	13 975	(2 542)	11 433	8 761	(264)	8 497

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Poznámky k účtovnej závierke

(Všetky hodnoty sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

6.2 Odsúhlasenie zložiek ocenenia zostatkov zaistných zmlúv

	31.12.2024				31.12.2023			
Životné riziko – zaistné zmluvy	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka	CSM	Celkom	Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka	CSM	Celkom
Začiatkové záväzky zo zaistných zmlúv	9 627	(508)	(510)	8 610	896	(106)	(750)	40
Začiatkové aktíva zo zaistných zmlúv	834	(72)	(874)	(113)	x	x	x	-
Čistý zostatok k 1. januáru	10 461	(580)	(1 384)	8 497	896	(106)	(750)	40
Zmeny týkajúce sa aktuálnej služby								
CSM vykázaná v zisku alebo strate za poskytnuté služby	-	-	31	31	x	x	233	233
Zmeny v rizikovej prirážke pre vypršané riziko	-	180	-	180	x	54	x	54
Úprava zo skúseností	2 948	-	-	2 948	837	x	x	837
	2 948	180	31	3 159	837	54	233	1 124
Zmeny týkajúce sa budúcej služby								
Zmluvy inicializované v období	1 716	(79)	(1 637)	-	1 646	(447)	(1 200)	-
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM	(2 030)	(372)	2 402	-	(362)	(50)	412	(0)
Zmeny v FCF, ktoré neupravujú CSM pre skupinu podkladových poisťných zmlúv	(314)	(451)	765	-	x	x	x	-
	1 284	(497)	(787)	(0)				
Zmeny týkajúce sa minulej služby								
Úpravy na vyplatené poisťné plnenia	(3 429)	(29)	-	(3 457)	(756)	(6)	x	(762)
	(3 429)	(29)	-	(3 457)	(756)	(6)	-	(762)
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	(795)	(300)	796	(298)	1 365	(449)	(554)	362
Finančné príjmy alebo výdavky zo zaistných zmlúv vykázané v zisku a strate	422	(17)	(166)	239	97	(18)	(80)	(1)
Finančné príjmy alebo výdavky zo zaistných zmlúv vykázane v OCI	107	(11)	-	95	168	(7)	x	160
Celkové sumy vykázané v komplexnom výsledku	(266)	(328)	630	36	1 630	(474)	(634)	521
Peňažné toky								
Podiel zaistovateľa na prijatom poisťnom, províziách a ďalších priamo priraditeľných nákladov	1 538	-	-	1 538	7 596	x	x	7 596
Podiel zaistovateľa	1 362	-	-	1 362	340	x	x	340
Celkové peňažné toky	2 900	-	-	2 900	7 936	-	-	7 936
Čistý zostatok k 31. decembru	13 095	(908)	(754)	11 433	10 461	(580)	(1 384)	8 497
Konečný stav záväzkov zo zaistných zmlúv	12 625	(639)	(66)	11 920	9 627	(508)	(510)	8 610
Konečný stav aktív zo zaistných zmlúv	471	(269)	(688)	(487)	834	(72)	(874)	(113)
Čistý zostatok k 31. decembru	13 095	(908)	(754)	11 433	10 461	(580)	(1 384)	8 497

6.3 Dopad zaistných zmluvy vykázaných v priebehu roka

	2024	2023
Životné riziko – zaistné zmluvy v priebehu roka	Zmluva vzniknutá bez čistého zisku	Zmluva vzniknutá bez čistého zisku
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných príjmov	10 375	12 658
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných výdavkov	(8 659)	(11 012)
Úprava rizikovej prirážky nezávislého na finančných prostriedkoch	(79)	(447)
CSM	(1 637)	(1 200)
Nárast zaistných zmlúv z kontraktov vykázaných v období	-	-

7 Príjmy a náklady na poistné zmluvy

7.1 Príjmy z poistenia a výsledok z poistných zmlúv

Analýza príjmov z poistenia, nákladov na poistné zmluvy a čistých nákladov zo zaistných podľa produktových línií pre roky 2023 a 2022 je zahrnutá v nasledujúcich tabuľkách:

	31.12.2024			31.12.2023		
Príjmy z poistných zmlúv	Životné PL	Neživotné PN	Celkom	Životné PL	Neživotné PN	Celkom
Čiastka týkajúca sa zmien v LRC						
- Očakávané vyplatené poistné plnenia a ďalšie náklady po alokácii komponentu straty (prijaté vs. očakávané)	4 707	1 782	6 489	4 458	1 973	6 431
- Zmena rizikovej prirážky pre nefinančné riziko po alokácii komponentu straty	671	24	695	427	29	455
- CSM vykázaná zisku alebo strate za poskytnuté služby	2 950	146	3 096	2 687	181	2 867
Obnova tokov získania poistenia	5 685	-	5 685	4 354	-	4 354
Celkové príjmy z poistných zmlúv	14 013	1 952	15 964	11 926	2 182	14 108
Náklady na poistné zmluvy	Životné	Neživotné	Celkom	Životné	Neživotné	Celkom
Vyplatené poistné zmluvy a ďalšie priamo priradiateľné náklady	(5 075)	(2 001)	(7 076)	(3 992)	(2 172)	(6 164)
Zmeny súvisiace s minulými službami – úpravy na LIC	(1 644)	(88)	(1 733)	(2 009)	149	(1 860)
Straty z nevýhodných zmlúv a ich odúčtovanie	x	x	X	x	x	-
Amortizácia akvizičných peňažných tokov	(5 685)	-	(5 685)	(4 354)	-	(4 354)
Celkové náklady na poistné služby	(12 405)	(2 089)	(14 493)	(10 355)	(2 023)	(12 378)
Čisté náklady zo zaistných zmlúv						
Alokácia poistného						
- Očakávané poistné plnenia a ďalšie nákladov	(3 090)	-	(3 090)	(967)	x	(967)
- Skutočné vs. očakávané platby zaistného	142	-	142	130	x	130
- Zmeny v rizikovej prirážke vykazanej pre vypršané rizika	(180)	-	(180)	(54)	x	(54)
- CSM vykázaná za poskytnuté služby	(31)	-	(31)	(233)	x	(233)
	(3 159)	-	(3 159)	(1 124)	-	(1 124)
Vykázané podiel zaistovateľa na poistných plneniach						
- Poistné plnenia	1 967	x	1 967	496	x	496
- Ďalšie priamo priradiateľné náklady	-	x	-	-	x	-
- Zmeny súvisiace s minulými službami – úpravy na AIC	1 490	x	1 490	266	x	266
- Vplyv rizika z neplnenia zaistovateľa	X	x	-	X	x	-
Celkové čisté náklady zo zaistných zmlúv	298	-	298	(362)	-	(362)
Celkový výsledok poistných služieb	1 906	(137)	1 769	1 208	160	1 368

8 Finančné aktíva

Investičné aktíva sú dlhopisy s pevným kuponóm vydané COÖPERATIEVE RABOBANK U.A. a uvedené na rôznych európskych kapitálových trhoch (Luxembursko, Amsterdam) a sú klasifikované ako FVTOCI.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty boli v rokoch 2024 a 2023 reprezentované prostredníctvom súčasných bankových účtov. Neboli uvalené žiadne obmedzenia týkajúce sa využitia peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov pobočkou.

9 Príjmy a náklady z investícií

	31.12.2024				31.12.2023			
Príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v zisku a strate	Životné	Neživot	Ostatné	Celkom	Život	Neživotné	Ostatné	Celkom
Príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv vykázané v zisku a strate								
Prírastok úrokov	364	(1)	-	363	122	3	x	125
Účinok zmien v ekonomických predpokladoch	-	-	-	-	x	x	x	-
Zmena FX (devízová zmena)	-	-	-	-	x	x	x	-
	364	(1)	-	363	122	3	-	125
Príjmy alebo výdavky z poistných zmlúv uznané zmluvami o spätnom poistení								
Prírastok úrokov	(239)	-	-	(239)	1	x	x	1
Účinok zmien v ekonomických predpokladoch	-	-	-	-	x	x	x	-
Zmena FX (devízová zmena)	-	-	-	-	x	x	x	-
	(239)	-	-	(239)	1	-	-	1
Príjmy alebo výdavky z poistných a zmlúv o spätnom poistení	125	(1)	-	124	123	3	-	126

	31.12.2024				31.12.2023			
Príjmy alebo náklady z investícií z poistných zmlúv vykázané v OCI	Životné	Neživotné	Ostatné	Celkom	Životné	Neživot	Ostatné	Celkom
Príjmy alebo náklady z poistných zmlúv vykázané v OCI								
Prírastok úrokov	394	3	-	397	523	7	x	530
Účinok zmien v ekonomických predpokladoch	234	30	-	264	994	62	x	1 056
Zmena FX (devízová zmena)	x	x	x	-	x	x	x	-
	628	32	-	661	1 517	69	-	1 586
Príjmy alebo náklady z poistných zmlúv vykázané v OCI								
Prírastok úrokov	7	-	-	7	(13)	x	x	(13)
Účinok zmien v ekonomických predpokladoch	(102)	-	-	(102)	(147)	x	x	(147)
Zmena FX (devízová zmena)	x	x	x	-	x	x	x	-
	(95)	-	-	(95)	(160)	-	-	(160)
Príjmy alebo náklady na poistnú financiu z poistných a zmlúv o spätnom poistení	533	32	-	565	1 357	67	-	1 426

10 Dlhodobé nehmotné aktíva

	31.12.2024	31.12.2023
Rok končiaci 31. decembra		
Počiatočný zostatok	1 209	798
Prírastky	646	762
Úbytok	(843)	
Náklady na amortizáciu	(241)	(351)
Zostatková hodnota na konci obdobia	771	1 209
31. december		
Obstarávacia cena	1 023	1 665
*Oprávky	(252)	(456)
Čistá účtovná hodnota	771	1 209

11 Dlhodobé hmotné aktíva

	31.12.2024				31.12.2023			
Rok končiaci 31. decembra	Právo užívanie	na	FTA	Celkom	Právo užívanie	na	FTA	Celkom
Počiatočný zostatok		351	155	505		330	161	491
Prírastky		-	14	14		37	25	62
Úbytky		(102)	-	(102)				-
Odpisy		-	(45)	(45)		(17)	(31)	(48)
Zostatková hodnota na konci obdobia		249	124	372		355	155	506
31. december								
Obstarávacia cena		249	245	493		352	232	584
*Oprávky		-	(122)	(122)		(1)	(78)	(79)
Čistá účtovná hodnota		249	123	372		351	155	506

Majetok práva na využívanie je spojený s prenájom kancelárskych priestorov pobočky. Prenájom bol uzavretý do 31. januára 2027 s možnosťou predĺženia o ďalšie 3 rokov za ročnú prenájomnú platbu vo výške 95 000 eur, ktorá sa každoročne indexuje inflačným indexom. Prevádzkové náklady prenájmu nie sú zahrnuté v prenájomných platbách a sú nákladmi.

Hmotný majetok zahŕňa kancelárske vybavenie a IT vybavenie.

Pobočka nemá zabezpečenie svojho majetku a má obmedzené práva na jeho likvidáciu.

12 Ostatné aktíva

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Hostované služby	71	586	839
Nájomné a úroky	150	76	247
Ostatné	225	482	276
Celkové ostatné aktíva	446	1 125	1 363

Hostované služby predstavujú odložené náklady, ktoré vznikli vo fázach implementácie a migrácie údajov cloudového riešenia pre správu poisťných zmlúv a správu vzťahov s poisťencami.

13 Ostatné záväzky

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nerozpoznané príjmy	5	(29)	(29)
Ostatné	(36)	(43)	(43)
Celkové ostatné záväzky	(31)	(63)	(72)

14 Obchodné a ďalšie záväzky

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
-Obchodné záväzky	(265)	(281)	(220)
-Záväzky voči vládnym inštitúciám	(102)	(107)	(81)
-Odhady	(296)	(381)	(560)
-Ostatné záväzky	(3)	(5)	(3)
Zamestnanecké výhody	(412)	(338)	(295)
Záväzky z prenájmov (nájomné zmluvy)	(256)	(358)	(328)
Celkové obchodné a ostatné záväzky	(1 333)	(1 470)	(1 486)
Krátkodobá časť	(1 330)	(1 465)	(1 483)
Dlhodobá časť	(3)	(5)	(3)

15 Náklady podľa ich povahy

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Náklady na zamestnanecké výhody	1 952	2 007
IT služby	705	630
Poradenské služby	267	210
Cestovné a ubytovacie náklady	14	50
Telekomunikačné služby	104	341
Náklady na odpisy	420	838
Ostatné prevádzkové náklady	2 039	803
Ostatné finčné náklady	90	52
Následné provízie	591	893
Akvizičné náklady	(1 128)	(1 096)
Refakturácie	459	441
Celkové prevádzkové náklady	5 424	5 169

Opätovné fakturácie zahŕňajú príjmy a náklady vzniknuté medzi dcérskymi spoločnosťami a skupinou.

	1.1.- 31.12.2024	1.1.- 31.12.2023
Priamo priraditeľné	3 383	3 118
Ostatné náklady	1 755	1 813
Náklady na likvidáciu	284	238
Celkové náklady	5 424	5 169

	1.1.- 31.12.2024	1.1.- 31.12.2023
Mzdy a platy	1 496	1 471
Sociálne a zdravotné náklady	465	433
Ostatné náklady	9	103
Celkové náklady na zamestnanecké výhody	1 952	2 007

16 Odložené daňové aktíva

Odložené daňové aktíva a záväzky sa kompenzujú v prípade, že existuje právne vymožiteľné právo na kompenzáciu aktuálnych daňových aktív proti aktuálnym daňovým záväzkom a že odložené daňové dane sa vzťahujú na rovnaký daňový orgán.

Tu sú hlavné odložené daňové záväzky a aktíva uznané pobočkou:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely:			
Uznávané cez zisk a strat:			
Poistné aktíva a záväzky	-	(6 375)	(11 319)
Daňové straty na prenesenie	-	2 848	9 349
Účtovné a daňové odpisy	4	4	3
Nezaplatené provízie	791	758	914
Ostatné	2 044	9	42
Uznávané cez OCI:			
Zmeny poistných aktív/záväzkoch cez OCI	(256)	(2 247)	(81)
Investície FVTOCI	(44)	(74)	(127)
Celkové dočasné rozdiely	2 539	(3 651)	(3 385)
Očakávaná daňová sadzba	24%	21%	21%
Odložené daňové aktívum/(záväzok)	609	(767)	(711)

Sadzba korporátnej dane od 1. januára 2025 je 24 % (1.1.24-31.12.24 -21%)

17 Daň z príjmu

V rokoch 2023 a 2022 spoločnosť vykázala stratu. Z tohto dôvodu nevytvorila rezervu na priamu daň.

	31.12.2024			31.12.2023		
	Daňový základ	Daň	Daň v %	Daňový základ	Daň	Daň v %
Zisk/strata pred zdanením	228		21%	1 487		21%
Z toho teoretická daň 21 %		48	21%		312	21%
Daňovo neodpočítateľné výdavky	5 491	1 153	21%	257	54	21%
Celkom	5 719	1 201	21%	1 744	366	21%
Aktuálna daň			21%			0
Oprava dane			21%			0
Celková aktuálna daň			21%			0%
Odložená daň	-2 539	-609	24%	1 744	366	21%
Celková uznaná daň	3 180	592		1 744	366	21%

Sadzba korporátnej dane z príjmu v rokoch 2024 a 2023 bola 21% (od januara 2025 – 24%).

18 Podmienené záväzky

Daňová legislatíva

Keďže niektoré ustanovenia slovenskej legislatívy umožňujú viacero interpretácií, daňové orgány môžu rozhodnúť o zdanení obchodných aktivít, ktoré nemusia nevyhnutne zodpovedať interpretácii týchto aktivít pobočkou. Daňové obdobie 2024 môže byť predmetom následných daňových kontrol v rokoch 2025 – 2035. Vedenie pobočky si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti; avšak z vyššie uvedených dôvodov môže existovať riziko dodatočného uloženia dane.

19 Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby zahŕňajú: zakladateľa, materské spoločnosti, dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti v rámci skupiny, riaditeľov a manažment pobočky, ich rodinných príslušníkov, spoločnosti, kde zamestnanci a manažment majú vlastnícky podiel a z ktorých budú mať prospech po odchode do dôchodku.

Transakcie so spriaznenými osobami sú vykonávané na báze nezávislých trhových podmienok.

Transakcie so spriaznenými osobami zahŕňali (1.1.– 31.12. 2024/1.1.-31.12.2023):

Zakladateľ: Peňažné prevody na účely likvidity a alokácia zisku pobočky za daný rok

Sesterská spoločnosť: Re-fakturácia vzájomných nákladov

a) Aktíva a záväzky voči spriazneným osobám

Pohľadávky voči spriazneným osobám a záväzky voči spriazneným osobám sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2024		31.12.2023		31.12.2022	
	Zakladateľ	Iné	Zakladateľ	Iné	Zakladateľ	Iné
Pohľadávky						
- akvizícia biznisu			-	-	-	-
- pohľadávky	0	295	9 347	202	8 666	578
Celkové pohľadávky	0	295	9 347	202	8 666	578
Záväzky						
- financovanie a re-fakturácia	22 301	494	30 057	1 620	8 246	1 127
- záväzky					-	-
Celkové záväzky	22 301	494	30 057	1 620	8 246	1 127

b) Re-fakturácia vzájomných nákladov

	1.1.-31.12.2024		1.1.-31.12.2023		1.1.-31.12.2022	
	Zakladateľ	Iné	Zakladateľ	Iné	Zakladateľ	Iné
Náklady	350	900	325	998	304	662
Celkom	350	900	325	998	304	662
Príjmy	661	1 518	320	1 373	241	1 036
Celkom	661	1 518	320	1 373	241	1 036

c) Manažérska odmena

Náklady na odmenu členov manažmentu boli v roku 2024 tEUR 428 teur a v roku 2023 tEUR 354. Náklady zahŕňajú platy, bonusy, zdravotné a sociálne poistenie a ďalšie výhody.

20 Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu údajov alebo informácií uvedených v týchto finančných výkazoch.



Ž I V O T N Á P O I S Ť O V Ň A

**YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu,
so sídlom Mlynské nivy 5, 821 09 Bratislava – Ružinov, IČO: 52 241 289,
zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel Po,
vložka c. 5741/B, DIČ: 4120288238, IČ DPH: SK4120288238**