

**YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne
z iného členského štátu (predtým Youplus
Insurance International AG, pobočka poisťovne z
iného členského štátu)**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ
ZÁVIERKA ZOSTAVENÁ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA (IFRS)
TAK, AKO BOLI SCHVÁLENÉ EÚ
k 30. júnu 2021**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Zriaďovateľovi a vedúcemu pobočky YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (predtým Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu) :

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Podmieneny názor

Ukutočnili sme audit účtovnej závierky YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (predtým Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu, ďalej len „Pobočka“), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 30. júnu 2021, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a individuálny výkaz o peňažných tokov za obdobie šiestich mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, okrem vplyvu skutočnosti opísanej v odseku Základ pre podmienený názor, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Pobočky k 30. júnu 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie šiestich mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre podmienený názor

Pobočka k 30. júnu 2021 vykazuje na riadku individuálnej súvahy - Poistné záväzky, také položky v hodnote 71 tis. Eur, ku ktorým nám Pobočka neposkytla dostatočné informácie k tomu, aby sme sa vedeli ubezpečiť, či sú tieto záväzky správne vykázané, a preto sme nevedeli určiť vplyv možných úprav na účtovnú závierku.

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. 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 („zákon o štatutárnom audite“) 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.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na poznámku 2. Prehľad významných účtovných postupov, bod 2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky, priloženej účtovnej závierky, ktorý popisuje dôvod zostavenia účtovnej závierky k 30. júnu 2021 v dôsledku fúzie zriaďovateľa Pobočky.

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.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil kľúčové záležitosti

Neistota pri oceňovaní záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv

Najvýznamnejšie predpoklady použité pri ocenení technických rezerv životného a neživotného poistenia a tiež pri testovaní dostatočnosti vykázaných záväzkov zo životného a neživotného poistenia sa týkajú miery chorobnosti, úrazovosti a úmrtnosti poistených, miery predčasného ukončenia poistných zmlúv, očakávaných administratívnych nákladov a diskontnej sadzby.

Účtovné postupy použité na ocenenie technických rezerv a ďalšie vysvetľujúce informácie sú uvedené v poznámkach.

Poistno-technické rezervy uvedené v poznámke 12 predstavujú významnú časť záväzkov Pobočky a predstavujú významný účtovný odhad. Ten sa opiera o komplexné predpoklady, ktoré stanovuje vedenie Pobočky. Tieto predpoklady majú najväčší vplyv na oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv, pri ktorých Pobočka využíva poistno-matematické modely.

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

- Naše audítorské postupy týkajúce sa záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv sa zameriavali najmä na to, aby sme zistili, ako Pobočka stanovuje kľúčové predpoklady a vstupné údaje, ktoré používa na odhad výšky technických rezerv. Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Pobočky nad poistno-matematickými postupmi, vrátane riadenia procesu nastavenia predpokladov. Reporty ohľadom výšky technických rezerv a relevantných vstupných údajov sme odsúhlasili na podporné výpočty a dokumentáciu;
 - S poistnými matematikmi a vedením Pobočky sme prediskutovali metódy použité na stanovenie výšky technických rezerv ako aj kľúčové predpoklady, a ak to bolo vhodné, vyzvali sme vedenie predpoklady zdôvodniť. Overili sme presnosť výpočtov a platnosť predpokladov stanovených Pobočkou na základe interných údajov, údajov dostupných z trhu a historickej skúsenosti. Tiež sme sa zamerali na testovanie dostatočnosti záväzkov v oblasti životného a neživotného poistenia;
 - Prepočítali sme odhadovanú výšku rezerv na vzniknuté, no zatiaľ nenahlásené poistné udalosti a výšku rezerv na nevysporiadané poistné udalosti. Na vybranej vzorke sme prepočítali hodnotu rezervy na životné poistenie. Tiež sme v rámci audítorských postupov overili na vzorke zmlúv rezervu na nahlásené ale nezlikvidované škody. Posúdili sme správnosť a kompletnosť údajov zverejnených v prílohe účtovnej závierky.
-

Iná skutočnosť

V zmysle zákona o účtovníctve pobočka poisťovne z iného členského štátu nie je povinná vyhotovovať výročnú správu.

Zodpovednosť vedúceho pobočky a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je vedúci pobočky 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Pobočky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené vedúcim Pobočky.
- Robíme záver o tom, či vedúci pobočky 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 spochybnit' 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.

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.

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 Pobočky sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom pobočky a schválení valným zhromaždením zriaďovateľa dňa 23. apríla 2021. 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 3 roky.

- *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.

- *Neaudítorské služby*

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

Okrem služieb štatutárneho auditu sme Pobočke neposkytli žiadne iné služby.



BDO Audit, spol. s r. o.
Licencia UDVA č. 339



30. mája 2023
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika






Ing. Jozef LUKČA
Licencia UDVA č. 1213



**Youplus Insurance International AG,
pobočka poisťovne z iného členského štátu**

**Individuálna účtovná zvierka
k 30. júnu 2021 a za obdobie
od 1. januára 2021 do 30. júna 2021**

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

<p>Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu</p> 	<p>Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky</p> 	<p>Podpisový záznam osoby zodpovednej za účtovníctvo</p> 
--	--	--

Obsah

Strana

Individuálna súvaha	2
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz peňažných tokov	4
Poznámky k individuálnym finančným výkazom:	
1. Všeobecné informácie	5
2. Prehľad významných účtovných postupov	6
2.1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	6
2.2. Prepočet cudzích mien	8
2.3. Hmotný majetok	8
2.4. Finančný majetok	9
2.5. Zníženie hodnoty finančného majetku	11
2.6. Zníženie hodnoty dlhodobého majetku	12
2.7. Kompenzácia finančného majetku	12
2.8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	12
2.9. Klasifikácia poisťných a investičných zmlúv	12
2.10. Odložená daň z príjmov	14
2.11. Zamestnanecké požitky	14
2.12. Rezervy	14
2.13. Vykazovanie výnosov (iné ako poisťné)	15
2.14. Prenájmy	15
2.15. Rozdelenie zisku a kompenzácia strát	15
3. Zásadné účtovné odhady a posúdenia	17
4. Riadenie poisťného a finančného rizika	17
4.1. Poisťné riziko	17
4.2. Finančné riziko	19
4.3. Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote	25
4.4. Riadenie kapitálu	25
5. Dlhodobý nehmotný majetok	26
6. Dlhodobý hmotný majetok	26
7. Finančné aktíva	27
8. Pohľadávky vrátane pohľadávok z poisťných zmlúv	27
9. Ostatné aktíva	27
10. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	28
11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	28
12. Závazky z poisťných zmlúv	28
12.1. Neživotné a životné poisťné zmluvy	29
12.2. Zmeny vo výške záväzkov z poisťných zmlúv	29
13. Ostatní rezervy	29
14. Obchodné a iné záväzky	29
15. Poisťné záväzky	30
16. Odložená daň z príjmu	30
17. Hrubé predpísané poisťné	30
18. Náklady na poisťné nároky	30
19. Obstarávacie náklady	31
21. Prevádzkové náklady	31
22. Daň z príjmu	32
23. Podmienené záväzky	32
24. Transakcie so spriaznenými osobami	33
25. Udalosti po súvahovom dni	33

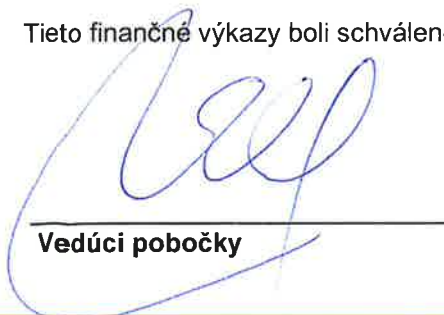
Yoplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Individuálna súvaha k 30. júnu 2021

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

	Poznámka	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva			
Dlhodobý nehmotný majetok	5	28	35
Hmotný majetok	6	35	24
Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	1 252	1 271
Pohľadávky voči spriazneným stranám	24	421	678
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	8	220	122
Časové rozlíšenia obstarávacích nákladov	11	2 356	1 281
Ostatné aktíva	9	1 107	940
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10	2 321	5 735
Aktíva spolu		7 741	10 086
Závazky			
Poistné zmluvy	12	2 671	2 486
Obchodné a iné záväzky	14	394	579
Poistné záväzky	15	1 142	1 175
Záväzky voči spriazneným stranám	24	876	612
Lízingy	5	7	12
Záväzky voči zamestnancom	14	65	61
Daňové záväzky		86	0
Ostatní rezervy	13	92	73
		0	0
Záväzky voči zriaďovateľovi		0	0
Zdroje poskytnuté pobočke	24	4 120	7 382
Strata za účtovné obdobie		-1 711	-2 294
Pasíva spolu		7 741	10 086

Tieto finančné výkazy boli schválené na uverejnenie 30. apríla 2023.



Vedúci pobočky

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021

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

	Poznámka	1.1. – 30.6.2021	31.12.2020
Hrubé predpísané poistné	17	2 543	3 735
Zmena rezervy na poistné budúcich rokov	12	-31	-103
Zaslúžené poistné		2 512	3 632
Hrubé predpísané poistné postúpené zaistovateľovi		-84	-33
Zmena rezervy na nezaslúžené poistné postúpené zaistovateľovi		0	0
Zaslúžené poistné, netto		2 428	3 599
Provízie od zaistovateľa		0	0
Ostatné prevádzkové výnosy		579	1 218
Celkový príjem		3 007	4 817
Náklady na poistné nároky	18	-955	-1 578
Náklady na poistné nároky postúpené na zaistovateľa		0	0
Náklady na poistné nároky, netto	17	-955	-1 578
Obstarávacie náklady	19	-2 526	-3 125
Prevádzkové náklady	21	-1 236	-2 775
Finančné náklady	20	-7	-162
Finančné výnosy	20	6	148
Zisk z výhodnej kúpy		0	61
Zisk pred zdanením		-1 711	-2 614
Daň z príjmu	22	0	0
Odložená daň	16 a 22	0	320
Zisk za vykazované obdobie		-1 711	-2 294

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Individuálny výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2021

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

	Poznámka	2021	2020
Zisk pred zdanením		-1 711	-2 614
Zisk z výhodnej kúpy		0	0
Precenenie dlhopisov		-19	-98
Odpisy		8	194
Zvýšenie pohľadávok a ostatných pohľadávok		-1 084	-980
Zvýšenie záväzkov a iných záväzkov		334	5 874
Iné		0	-61
Peňažné toky z prevádzkových činností		-2 473	2 315
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		-2 473	2 315
Peňažné toky z investičných činností			
Hotovosť z nadobudnutých podnikov			0
Obstaranie majetku		-15	0
Čisté peňažné toky z investičných činností		-15	0
Peňažné toky z finančných činností			
Finančné prostriedky prijaté/poskytnuté od zriaďovateľa		-927	0
Čisté peňažné toky z finančných činností		-927	0
Zvýšenie hotovosti a peňažných ekvivalentov		-3 415	2 315
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		5 735	3 420
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka		2 321	5 735

1. Všeobecné informácie

Youplus Insurance International AG, 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 rozhodnutia zriaďovateľa a získala licenciu na vykonávanie poisťovacích činností. Od 19. februára 2020 pobočka zmenila svoj názov z ASPECTA Assurance International AG, a to na Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu.

Zakladateľom k 31. decembru 2019 bola ASPECTA Assurance International AG (ďalej len "zakladateľ"). K 19. februáru 2020 si zakladateľ zmenil názov na Youplus Insurance International Aktiengesellschaft.

Ku dňu 01.07.2021 došlo k zrušeniu zriaďovateľa 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.

Dňa 1.1.2022 sa zmenili fakturačné a kontaktné údaje nasledovne: YOUPLUS Assurance AG, Austrasse 14, 9495 Triesen, Lichtenštajnsko, reg. č. FL-0002.038.147-0 podnikajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu Mlynské nivy 5, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov IČ: 52241289 (zmena 1.1.2022) zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, sp. zn. Po 5741/B

K 30. júnu 2021 mala pobočka 33 zamestnancov v roku 2020 bol priemerný počet zamestnancov pobočky 31 (2019: 26 zamestnancov) a jeden človek vykonával manažérsku funkciu.

Vedúci pobočky k 30. júnu 2021: Ing. Ľubor Vrlák

Členovia orgánov zriaďovateľa:

Predstavenstvo	30. júna 2021
Predseda:	Martin Vogl
Členovia:	Jens Blohm Gerhard Frieg Eckhard Ernst Mihr
Riadenie	30. júna 2021
Predseda:	Dr. Axel Stühmer Claus Alexander Rudolf Mischler
Členovia:	York Engelskirchen Ulrich Roffler Simon Steinbac
Proxy	30. júna 2021
Členovia:	Daniela Durisch-Vögeli Stephanie Maria Ayer Grit Fritzsche Maria Pia Soler

Sídlo pobočky: Námestie SNP 474/15, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 06, Slovensko

2. Prehľad významných účtovných postupov

2.1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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 (ďalej len "skupina").

Účtovná závierka pobočky je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej spoločnosťou Insurance International AG.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka v súlade s § 17a odsek 1) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien s výnimkou precenenia určitého finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Účtovná závierka bola zostavená k 30.6.2021 na základe plánu fúzie zo dňa 27.10.2021. Plán fúzie definuje účtovný prevod k 30.6.2021. Jednanie spoločnosti od 1.7.2021 sa považuje už za jednanie novej nástupníckej spoločnosti.

Účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie pobočky k 30. júnu 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za 6 mesiacov končiacich sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou. Komparatívne údaje sú uvedené k 31.12.2020 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu. Z tohto dôvodu údaje v individuálnom výkaze súhrnných ziskov a strát nie sú porovnateľné z hľadiska rôznej dĺžky vykazovaných účtovných období.

Účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti pobočky.

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS platnými v EÚ si vyžaduje použiť určité zásadné účtovné odhady. Vyžaduje tiež, aby manažment uskutočnil určité rozhodnutia v procese uplatňovania účtovných zásad spoločnosti. Oblasti, ktoré vyžadujú vyšší stupeň úsudku alebo vykazujú vyššiu mieru zložitosti, resp. oblasti, kde sú predpoklady a odhady pre účtovnú závierku významné, sa uvádzajú v pozn. 3.

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

Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

Pobočka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2019. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné po prvýkrát pre bežné účtovné obdobie:

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9

Úpravy IFRS 4 boli vydané spoločne s úpravami IFRS 17 v júni 2020. Úpravy IFRS 4 menia pevne stanovený dátum vypršania dočasnej výnimky z aplikácie štandardu IFRS 9 Finančné nástroje, ktorá je uvedená v štandarde IFRS 4 Poistné zmluvy, tak, aby účtovné jednotky aplikovali IFRS 9 ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2023 alebo po tomto dátume (namiesto 1. januára 2021).

Prijatie úprav IFRS 4 nemá významný vplyv na zverejnenie alebo na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke

Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“ – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza

Úpravy umožňujú zohľadniť vliv prechodu od mezibankovních nabídkových sazieb (IBOR) na alternatívni referenční úrokové sazby (označované také jako „bezrizikové sazby“ nebo RFR) bez účtých dopadů na užitečnost informací poskytovaných uživatelům účtých závěrek. Úpravy nie sú pre pobočku relevantné vzhľadom na to, že nemá riziká vyplývajúce z referenčnej úrokovej sadzby, na ktoré by aplikovala zaisťovacie účtovníctvo

Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 po 30. júnu 2021

Úpravy vydané v marci 2021 predlžujú praktické zjednodušenie, ktoré poskytuje nájomcom pomoc pri účtovaní o úľavách na nájomnom, ktoré vznikli v priamom dôsledku pandémie covidu-19. Pobočka túto zľavu na nájomnom nevyužila.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala nový štandard a tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík – prijaté EÚ dňa 3. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov – prijaté EÚ dňa 3. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Pobočka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy a dodatky k existujúcim štandardom uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Pobočka očakáva, že prijatie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Pobočka naopak očakáva, že prijatie štandardu **IFRS 17 "Poistné zmluvy"** bude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Nový štandard stanovuje zásady pre uznávanie, oceňovanie, vykazovanie a zverejňovanie poistných zmlúv a nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“. Štandard uvádza všeobecný model, ktorý je upravený pre poistné zmluvy

s prvkami priamej účasti, ktorý je charakterizovaný ako prístup využívajúci variabilný poplatok (Variable Fee Approach). Všeobecný model je zjednodušený, ak sú splnené určité kritériá ocenením zostávajúceho krytia záväzku za použitia prístupu alokácie poisťného (Premium Allocation Approach). Všeobecný model bude využívať súčasne predpoklady na odhad sumy, načasovania a neistoty budúcich peňažných tokov a bude explicitne oceňovať náklady na túto neistotu. Ďalej tiež zohľadňuje trhové úrokové sadzby a vplyv opcí a záruk poisťníkov. Rada IASB vydala v júni 2021 Úpravy IFRS 17, ktoré majú riešiť obavy a úskalia implementácie, ktoré sa vyskytli po vydaní štandardu IFRS 17. Úpravy odkladajú dátum prvotnej aplikácie IFRS 17 (vrátane úprav) na ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2023 alebo po tomto dátume. IFRS 17 sa musí použiť retrospektívne. Ak to nie je uskutočniteľné, účtovná jednotka použije modifikovaný retrospektívny prístup alebo uplatní metódu reálnej hodnoty.

Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ neboli schválené EÚ

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Pobočka predpokladá, že prijatie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku v období prvotného uplatňovania, s výnimkou dodatkov k IFRS 17, ktorých vplyv pobočka zatiaľ nevyhodnotila.

2.2. Prepočet cudzích mien

(i) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

Položky zahrnuté v účtovnej závierke spoločnosti sú ocenené v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom daná účtovná jednotka pôsobí („funkčná mena“). Účtovná závierka spoločnosti je prezentovaná v mene euro („EUR“), ktorá je funkčnou menou a menou vykazovania spoločnosti.

(ii) Transakcie a súvahové zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu peňažného majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

2.3. Hmotný majetok

(i) Obstarávacía cena

Hmotný majetok predstavujú najmä zariadenia. Spoločnosť nevlastní žiadne pozemky a budovy. Všetok hmotný majetok je vykázaný v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacía cena zahŕňa všetky výdavky priamo vynaložené na obstaranie majetku. Následné výdavky sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku; môžu sa vykazovať ako samostatný majetok len ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť spoločnosti a výška výdavkov môže byť spoľahlivo určená. Všetky ostatné náklady na opravy a údržby sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom vznikli.

(ii) Odpisy

Nedokončené investície sa neodpisujú. Odpisy ostatného majetku sa počítajú rovnomerne tak, aby sa alokovala obstarávacia cena alebo precenená hodnota na ich zostatkovú hodnotu počas predpokladanej doby životnosti.

Predpokladaná doba životnosti jednotlivých skupín majetku v roku 2021:

Aktíva s právom na použitie	29 mesiacov
Hmotný majetok – Nábytok	10 rokov
Hmotný majetok – Hardware	4 roky

Účtovná hodnota majetku sa okamžite odpisuje na jeho realizovateľnú hodnotu, ak je účtovná hodnota majetku vyššia ako je odhadovaná realizovateľná hodnota.

Zisky alebo straty vznikajúce z vyradenia majetku sa určia ako rozdiel medzi výnosom a účtovnou hodnotou majetku a sú zahrnuté do výkazu súhrnných ziskov a strát.

2.4. Finančný majetok

Finančný majetok je zaradený do nasledujúcich štyroch kategórií v závislosti od účelu, na ktorý bol obstaraný, plánov vedenia a podľa toho, či je finančný majetok obchodovaný na aktívnych trhoch. Klasifikáciu finančného majetku stanoví manažment spoločnosti pri jeho prvotnom zaúčtovaní:

- 1) Finančný majetok v reálnej hodnote účtovaný cez výkaz ziskov a strát obsahuje dve podkategórie:** finančný majetok na obchodovanie a finančný majetok ocenený reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Finančný majetok je zaradený do tejto kategórie pri prvotnom zaúčtovaní v prípade, že je obstaraný primárne na účely predaja v krátkodobom časovom horizonte, ak je súčasťou portfólia finančných aktív, ak existujú dôkazy o krátkodobej tvorbe zisku alebo v prípade, že sa tak rozhodne vedenie spoločnosti.

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní sú tie, ktoré:

- sú držané v interných fondoch s cieľom zosúladiť záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv, ktoré sú naviazané na zmeny v reálnej hodnote tohto majetku. Klasifikácia finančného majetku ako oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát eliminuje, alebo významným spôsobom znižuje nekonzistentnosť v oceňovaní a vykázaní (známe aj ako účtovný nesúlad), ktorá by inak vyplývala z oceňovania súvisiacich finančných aktív a finančných pasív alebo z vykázania zisku alebo straty z finančných aktív a pasív odlišným spôsobom,
- sú spravované a výkonnosť ktorých je hodnotená na základe reálnej hodnoty. Informácie o takýchto finančných aktívach sú poskytované interne na základe reálneho ocenenia kľúčovým členom manažmentu spoločnosti. Investičnou stratégiou spoločnosti je investovať do rôznych typov cenných papierov a hodnotiť ich na základe ich reálnej hodnoty. Aktíva, ktoré sú súčasťou takéhoto portfólia cenných papierov, sú klasifikované pri prvom vykázaní ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Spoločnosť nevykazuje v tejto súvislosti zisk v prvý deň.

- 2) Úvery a pohľadávky** predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou alebo určenými splátkami, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Nezahŕňajú finančný majetok, ktorý spoločnosť plánuje predať v dohľadnej budúcnosti, ktorý sa pri prvotnom účtovaní zaradí ako oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, alebo ktorý je určený na predaj. Do tejto skupiny sa zaraďujú aj pohľadávky z poisťných zmlúv a úvery poskytnuté poisťcom, ktorých možné zníženie hodnoty je preverované v rámci preverovania zníženia hodnoty úverov a pohľadávok.
- 3) Finančný majetok držaný do splatnosti** predstavuje nederivátový finančný majetok kótovaný na aktívnom trhu s fixnými alebo určenými platbami, a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment spoločnosti zamýšľa a je schopný držať až do ich splatnosti.

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

„Bežné“ nákupy a predaje investícií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia obchodu v deň, ku ktorému sa spoločnosť zaviazala dané aktívum kúpiť alebo predať. Investície sa pri obstaraní oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s obstaraním majetku, v prípade finančného majetku, ktorý nie je oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu uskutočnenia obchodu. Dátum uskutočnenia obchodu predstavuje dátum, ku ktorému sa spoločnosť dohodla dané aktívum kúpiť alebo predať. Toto neplatí v prípade finančného majetku oceňovaného cez súhrnný výkaz ziskov a strát.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát je prvotne ocenený reálnou hodnotou, kým súvisiace transakčné náklady sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, v ktorom vznikli. Finančný majetok je odúčtovaný zo súvahy, keď spoločnosť stráca právo obdržať peňažné toky z finančného majetku alebo keď je finančný majetok spolu so všetkými rizikami a potenciálnymi ziskami plynúcimi z jeho vlastníctva prevedený na inú spoločnosť.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok určený na predaj sa následne oceňuje trhovou hodnotou. Investície držané do splatnosti, pohľadávky z úverov a ostatné pohľadávky sú následne ocenené v ich amortizovanej obstarávacej cene pomocou príslušnej efektívnej úrokovej miery. Realizované a nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú účtované cez výkaz ziskov a strát v období, v ktorom nastanú. Nerealizované zisky a straty z finančného majetku určeného na predaj sa účtujú do ostatných súhrnných ziskov a strát a vlastného imania.

Ak dôjde k predaju alebo k poklesu hodnoty finančného majetku určeného na predaj, kumulované zmeny reálnej hodnoty, predtým účtované do vlastného imania, sa zaúčtujú do výkazu ziskov a strát ako „Čisté realizované zisky z finančných investícií“.

Zisky a straty zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku držaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čisté výnosy z precenenia na reálnu hodnotu z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úroky z finančného majetku určeného na predaj sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej miery a účtujú sa ako výnosy vo výkaze ziskov a strát.

Reálna hodnota kótovaného finančného nástroja vychádza z trhovej ceny k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Ak neexistuje aktívny trh, reálna hodnota sa odhaduje pomocou oceňovacích metód.

Oceňovacie metódy zahŕňajú:

- použitie nedávno realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok,
- použitie ocenenia iných finančných nástrojov, ktoré sú v podstate rovnakého charakteru,
- analýza diskontovaných peňažných tokov, a
- oceňovacie modely opcií s maximálnym použitím trhových dátových vstupov a s čo najmenším použitím vstupov špecifických pre spoločnosť.

2.5. Zníženie hodnoty finančného majetku

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

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok, napr. neuhradenie platieb;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, resp. iná finančná reorganizácia;
- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od ich prvotného vykázania, a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú:
 - nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo
 - národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

Spoločnosť najskôr posudzuje, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty jednotlivo pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné. Ak spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív posudzovaných individuálne, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú individuálne významné alebo nie, do skupín podľa úverového rizika na základe typu aktíva, priemyselného sektora, územia, doby splatnosti a podobných relevantných faktorov a posúdi možný pokles hodnoty pre jednotlivé skupiny finančných aktív. Tie finančné aktíva, ktoré boli posudzované individuálne a kde bol zistený pokles hodnoty, nie sú zahrnuté do skupinového posudzovania poklesu hodnoty finančných aktív.

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

(i) Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej obstarávacej cene

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov alebo investícií držaných do splatnosti, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného majetku. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak má investícia držaná do splatnosti alebo úver pohyblivú úrokovú mieru, diskontná sadzba pre výpočet straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva sa určí ako súčasná zmluvná úroková miera. Spoločnosť môže určiť výšku straty z poklesu hodnoty finančného aktíva aj na základe reálnej hodnoty finančného nástroja pomocou zistiteľnej trhovej hodnoty.

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

(ii) Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote

K dátumu súvahy spoločnosť posudzuje, či existujú objektívne dôkazy o tom, že došlo k zníženiu hodnoty finančného majetku. V prípade majetkových cenných papierov, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj, sa berie do úvahy dlhšie trvajúce alebo významné zníženie reálnej hodnoty cenného papiera pod jeho obstarávaciu cenu. Ak existujú takéto dôkazy v súvislosti s finančnými investíciami určenými na predaj, kumulatívna strata sa preúčtuje z ostatných súhrnných ziskov a strát do výkazu ziskov a strát. Kumulatívna strata sa vypočíta ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou po odpočítaní straty zo zníženia hodnoty tohto finančného majetku, ktorá už bola v minulosti vykázaná vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty majetkových cenných papierov účtované do výkazu ziskov a strát sa nerozpúšťajú do výkazu ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov sa rozpustia cez výkaz ziskov a strát, ak v nasledujúcom období dôjde k nárastu reálnej hodnoty cenného papiera a tento nárast objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty cenného papiera vo výkaze ziskov a strát.

2.6. Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Majetok s neurčitou dobou životnosti nie je odpisovaný, avšak každoročne je testovaný na pokles hodnoty. Pre majetok, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia. Na účely posúdenia zníženia hodnoty sa majetok zaraďuje do skupín na najnižších úrovniach, pre ktoré existujú samostatne identifikovateľné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky).

Dlhodobý majetok iný ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa posudzuje pravidelne, k dátumu súvahy, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

2.7. Kompenzácia finančného majetku

Finančný majetok a finančné záväzky sa kompenzujú a vykazujú netto v súvahe len vtedy, ak existuje právna vymožiteľnosť tejto kompenzácie a existuje zámer vysporiadať transakciu na netto princípe, prípadne zrealizovať majetok a vysporiadať záväzok súčasne.

2.8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, vklady splatné na požiadanie, ostatné krátkodobé vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou do troch mesiacov a bankové kontokorentné úvery. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšené úroky.

2.9. Klasifikácia poisťných a investičných zmlúv

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktorých predmetom je prevod poisťného alebo finančného rizika, resp. oboch.

Zmluvy, uzatvorené ktorých spoločnosť akceptuje významné poisťné riziko inej strany (poistený) a súhlasí, že odškodní poisteného v prípade, že určená neistá udalosť (poisťná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poisťné zmluvy.

Spoločnosť definuje poisťné riziko ako významné, keď poisťný nárok prevyšuje záväzok z poisťného plnenia o viac ako 10 %, ak by poisťná udalosť nastala.

Poisťné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko novej budúcej zmeny úrokovej miery, hodnoty cenného papiera, ceny komodity, kurzu meny, indexu cien alebo sadzieb, úverového ratingu, úverového indexu alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poisťné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko. Zmluvy, v ktorých dochádza k prevodu nevýznamného poisťného rizika sú klasifikované ako investičné zmluvy.

a) Poisťné a investičné zmluvy

Poisťné zmluvy a investičné zmluvy, ktoré spoločnosť uzatvára, sa zaraďujú do troch základných kategórií podľa doby trvania rizika, podľa toho, či sú podmienky zmluvy fixné alebo nie.

(i) Krátkodobé poisťné zmluvy

Do tejto kategórie patria zmluvy životného aj neživotného poistenia s dobou trvania poistenia kratšou ako jeden rok.

Neživotné poistenia pozostávajú z poistení uzavretých zamestnávateľmi so zámerom chrániť svojich zamestnancov v prípade vzniku dohodnutých poisťných udalostí v dôsledku úrazu, z poistení uzavretých s fyzickými osobami pre prípad vzniku dohodnutých poisťných udalostí v dôsledku úrazu a z poistenia pre prípad nedobrovoľnej straty zamestnania.

Výnosy

Predpísané poisťné obsahuje poisťné zo zmlúv uzavretých v priebehu roka. Predpísané poisťné je vykázané ako výnos v čase splatnosti poisťného poistencom a počas celého trvania poisťnej zmluvy. Podiel poisťného prijatého z platných zmlúv, ktorý sa vzťahuje na dlhodobé poistenie k dátumu účtovnej závierky, sa vykazuje ako záväzky z nevyplateného poisťného.

Poisťné udalosti

Náklady na poisťné udalosti sa účtujú ako zisk alebo strata v období, v ktorom vznikli, na základe odhadovaných záväzkov na výplatu odškodnenia poisteným. Obsahujú priame aj nepriame náklady na likvidáciu poisťných udalostí a vznikajú z udalostí, ktoré nastali do dátumu účtovnej závierky vrátane tých, ktoré neboli nahlásené.

Záväzky z nevyplatených poisťných plnení

Spoločnosť nediskontuje záväzky z nevyplatených poisťných plnení. Výška záväzku z nevyplatených poisťných plnení sa odhaduje na základe posúdenia jednotlivých udalostí nahlásených spoločnosti, štatistickej analýzy poisťných udalostí, ktoré vznikli, ale neboli nahlásené a odhadu konečných nákladov na zložitejšie poisťné udalosti, ktoré môžu byť ovplyvnené externými faktormi.

(ii) Dlhodobé poisťné zmluvy

Do tejto kategórie patria zmluvy životného aj neživotného poistenia s poisťným obdobím dlhším ako jeden rok.

Výnosy

Predpísané poisťné obsahuje poisťné platných poisťných zmlúv a neobsahuje dane týkajúce sa poisťného. Predpísané poisťné je vykázané ako výnos v čase splatnosti poisťného a počas celého trvania poisťnej zmluvy. Podiel poisťného prijatého z platných zmlúv, ktorý sa vzťahuje na dlhodobé poistenie k dátumu účtovnej závierky, sa vykazuje ako záväzky z nevyplateného poisťného.

Záväzky z nevyplatených poisťných plnení

Záväzok z nevyplatených poisťných plnení sa vykazuje, keď dôjde k zúčtovaniu výnosov z predpísaného poisťného. Záväzok z nevyplatených poisťných plnení je určený na poisťné plnenie z poisťných udalostí nahlásených do konca účtovného obdobia, a nevybavených a tiež z poisťných udalostí vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.

Záväzok z nevyplatených poisťných plnení z poisťných udalostí nahlásených do konca účtovného obdobia, ale v tomto období nevybavených je vypočítaný ako súhrn záväzkov vypočítaných pre jednotlivé poisťné udalosti.

Výška záväzku z nevyplatených poisťných plnení vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období sa stanovuje aplikovaním rebríkovej metódy na štatistické údaje z vlastného portfólia spoločnosti vo všetkých typoch poistení s dostatočnou historickou bázou údajov o poisťných plneniach. V prípade ostatných typov poistení sa výška záväzku z nevyplatených poisťných plnení vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období stanovuje ako percento záväzku z prijatého alebo zaslúženého poisťného za príslušný typ poistenia.

b) Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov na poistné zmluvy

Pobočka nevykazuje ako aktívum obstarávacie náklady na poistné zmluvy v neživotnom poistení.

V prípade poistných zmlúv životného poistenia pobočka aktivuje a časovo rozlišuje obstarávací náklady.

Časovo rozlíšené obstarávací náklady sú stanovené na úrovni poistnej zmluvy môžu a tvoriť maximálne 4 % z objemu poistného (suma plánovaného bežného poistného v prípade zmlúv s bežným poistným, resp. počiatočného poistného v prípade zmlúv s jednorazovým poistným). Obstarávací náklad sú aktivované na obdobie clawbacku od začiatku poistenia, maximálne na 2 rokov, a následne sa lineárne amortizujú do doby platnosti clawbacku.

c) Test primeranosti rezerv

Test primeranosti technických rezerv nezahŕňa rezervy v neživotnom poistení, ktoré sú krátkodobej povahy bez významného rizika úrokových sadzieb.

Závazky z dlhodobých poistných zmlúv sú stanovené na základe parametrov platných pri podpise zmluvy. Ak test primeranosti rezerv vyžaduje použitie predpokladov na základe ich najnovšieho vývoja, takto upravené parametre sa použijú pre následné ocenenie záväzkov z poistných zmlúv.

(d) Pohľadávky a záväzky z poistných zmlúv

Pohľadávky a záväzky z poistných zmlúv sú najmä pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a maklérom. Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv, účtovná hodnota pohľadávok z poistných zmlúv je znížená o opravnú položku a strata je zaúčtovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát. Spoločnosť získava informácie o objektívnych indikátoroch zníženia hodnoty pohľadávok rovnakým spôsobom, ako v prípade kategórie finančného majetku v kategórií „Úvery a pohľadávky“

2.10. Odložená daň z príjmov

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.

Pohľadávky 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 požitky

Pobočka vypláca zamestnanecké požitky svojim zamestnancom v súlade so Zákonníkom práce a programom zamestnaneckých požitkov. 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 vyrovnaní 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)

(i) Úrokové výnosy

Úrokové výnosy z finančných aktív, ktoré nie sú klasifikované ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sa vykazujú ako výnosy pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

(ii) Výnosy z poplatkov

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

2.14. Prenájmy

Platby uskutočnené v rámci operatívneho lízingu sa účtujú do výkazu komplexného výsledku na lineárnom základe počas doby nájmu. IFRS 16 eliminuje rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 je zmluva nájmnou 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 počiatkovej hodnoty lízingového záväzku a všetkých lízingových splátok vykonaných v deň alebo pred dátumom začatia leasingu. Nájomná lehota je založená na nevypovedateľnej 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 2,28 %. Nájomný záväzok sa následne preceňuje v prípade zmeny zmluvných podmienok.

Pobočka prehodnotila všetky nájomné zmluvy ako nájomca, uznala majetok na užívanie a nájomný záväzok, a nezahŕňala lízing s dohodou najviac 12 mesiacov, ktorý nezahŕňa kúpnu opciu, a lízing podkladového majetku s nízkou hodnotou.

2.15. Rozdelenie zisku a kompenzácia strát

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.

Odhad konečného záväzku z nárokov vyplývajúcich z poisťných zmlúv je najdôležitejším z účtovných odhadov, ktoré spoločnosť vykonáva. Existuje niekoľko zdrojov neistoty, ktoré spoločnosť musí zvážiť pri odhade konečného záväzku, ktorý spoločnosť bude musieť z príslušných nárokov uhradiť.

Stanovenie výšky záväzkov z dlhodobých poisťných zmlúv závisí od odhadov urobených spoločnosťou.

Pre dlhodobé poisťné zmluvy s pevnými a garantovanými podmienkami a s podielmi na prebytku sa odhady robia v dvoch stupňoch. Odhady budúcich úmrtí, dobrovoľného ukončenia zmlúv, výnosov z investícií a administratívnych nákladov sa stanovujú na začiatku zmluvného vzťahu a tvoria predpoklady pre výpočet záväzkov počas doby trvania zmluvy. Riziková marža a marža zohľadňujúca neistotu sa pripája k týmto predpokladom. Tieto predpoklady sa zafixujú počas obdobia trvania zmluvy. Nové odhady sa robia každý nasledujúci rok, aby sa určilo, či záväzky vykázané v minulom období sú dostatočné vzhľadom na tieto aktualizované odhady. Ak sú záväzky dostatočné, pôvodné predpoklady sa neupravujú. Ak záväzky nie sú dostatočné, pôvodné predpoklady sa upravujú, aby zohľadňovali najlepšie odhady. Hlavnou črtou testovania dostatočnosti záväzkov z týchto zmlúv je, že dopad zmien v predpokladoch na oceňovanie záväzkov nie je symetrický. Akékoľvek zlepšenia v odhadoch nemajú dopad na výšku záväzkov a súvisiacich aktív, až kým nedôjde k odúčtovaniu týchto záväzkov, pričom významné zhoršenia v odhadoch sa okamžite vykáže úpravou výšky záväzkov na dostatočnú úroveň.

Ocenenie finančných nástrojov

Ako sa uvádza v pozn. 4.3 spoločnosť používa metódy oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné údaje vychádzajúce zo zistiteľných trhových údajov na určenie odhadu reálnej hodnoty určitých druhov finančných nástrojov. V pozn. 4.3 sa uvádzajú informácie o kľúčových predpokladoch použitých na stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov, ako aj podrobná analýza citlivosti týchto predpokladov (pozn. 4).

Vedenie je presvedčené, že zvolené metódy oceňovania a predpoklady sú primerané na stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov.

4. Riadenie poisťného a finančného rizika

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

4.1. Poisťné riziko

Riziko poisťných zmlúv súvisí so skutočnosťou, že nie je zrejmé, či alebo kedy poisťná udalosť nastane, prípadne aké veľké bude s ňou spojené poisťné plnenie. Z podstaty poisťnej 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 poisťných plnení bude väčšia ako hodnota prislúchajúcich poisťných rezerv. Toto by mohlo nastať, ak množstvo alebo závažnosť (v zmysle veľkosti poisťného plnenia) skutočne vzniknutých poisťných 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 poisťných rizík, ktoré spoločnosť uplatňuje, napomáhajú diverzifikácii akceptovaných poisťných rizík, zatiaľ čo predajná stratégia spoločnosti, ako aj stratégia poskytovania služieb klientom, smerujú k vytvoreniu dostatočne početných skupín poisťných rizík, a tým k obmedzeniu možných odchýlok od očakávaného výsledku.

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

Poisťné riziko v oblasti životného poistenia je ďalej ovplyvnené faktory nepriaznivého vývoja parametrov úmrtnosti lebo 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 poisťných 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 poisťného.

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

Riziko je vyhodnocované pri uzatváraní poisťných zmlúv ako aj pri zmenách poisťných zmlúv, ktorých charakter vyžaduje opätovné posúdenie rizika. Pri ocenení rizika sa využívajú štandardizované manuály poskytnuté zaisťovateľom. 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 poisťného).

Výsledkom vyhodnotenia uvedených faktorov je rozhodnutie poisťovateľa o poisťiteľnosti 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 nepoisťiteľnosti potenciálneho klienta, po ktorom nasleduje zamietnutie poistenia.

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

4.1.1. Dlhodobé životné poistenie

Dlhodobé životné poistenia pozostávajú z obecných rizikových typov poistení, pokrývajúcich poisťnú 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 30.6.2021 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	27 514 260	4.9%
EUR 8 300 - EUR 16 600	111 874 990	19.9%
EUR 16 600 - EUR 33 200	159 093 220	28.2%
Nad EUR 33 200	264 693 610	47.0%
Spolu	563 176 080	100.0%

Koncentrácia poistného rizika k 31.12.2020 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	14 441 241	5.0%
EUR 8 300 - EUR 16 600	57 190 060	19.8%
EUR 16 600 - EUR 33 200	79 921 760	27.7%
Nad EUR 33 200	137 434 890	47.6%
Spolu	288 987 951	100.0%

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

4.1.2 Krátkodobé poistenie

4.1.2.1 Krátkodobé neživotné poistenie

i) Množstvo 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).

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Koncentrácia poistného rizika k 30.6.2021 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	145 941 324	33.2%
EUR 8 300 - EUR 16 600	179 910 034	40.9%
EUR 16 600 - EUR 33 200	85 711 737	19.5%
Nad EUR 33 200	28 605 100	6.5%
Spolu	440 168 195	100.0%

Koncentrácia poistného rizika k 31.12.2020 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	111 433 000	24.1%
EUR 8 300 - EUR 16 600	194 373 000	42.0%
EUR 16 600 - EUR 33 200	127 702 000	27.6%
Nad EUR 33 200	29 731 000	6.4%
Spolu	463 239 000	100.0%

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

4.2.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.

4.3.3. 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 možnej 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 30. júnu 2021

Mena	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 50

k 31. decembru 2020

Zmena trhovej ceny +/- 10%	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 116

Devízová pozícia spoločnosti k 30. júnu 2021

Mena	30.6.2021		31.12.2020	
	EUR	CHF	EUR	CHF
Aktíva				
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 252	-	1 271	-
Pohľadávky voči spriazneným stranám	421	-	678	-
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	-	116	6
Časové rozlíšenia obstarávacích nákladov	2 356	-	-	1 281
Ostatné aktíva	1 107	-	4	936
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2 311	9	5 735	0
Finančné aktíva spolu	7 669	9	7 804	2 223
Pasíva				
Poistné zmluvy	2 671	-	2 234	252
Poistné záväzky	1 088	54	478	688
Zdroje poskytnuté pobočke	4 142	-22	5 790	1 592
Strata za rok	-1 711	-	-2 294	-
Obchodné a iné záväzky	349	-	422	157
Záväzky voči spriazneným stranám	149	727	-	612
Lízingy	7	-	-	12
Záväzky voči zamestnancom	65	-	61	-
Daňové záväzky	86	-	-	-
Ostatní rezervy	92	-	-	73
Finančné pasíva spolu	6 938	759	6 691	3 387

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 30. júnu 2021 sú všetky termínované vklady spoločnosti v bankách splatné do 3 mesiacov a všetky dlhopisy v portfóliu spoločnosti majú fixný kupón.

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

Výsledky analýzy citlivosti na zmenu úrokových sadzieb na zisk a ostatný súhrnný zisk vychádzajú zo zmeny úrokovej sadzby o 100 základných bodov (Bp), pričom konvexnosť dlhopisov sa neberie do úvahy.

K 30. júnu 2021, dlhopis s pevným kupónom, klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je jediným úročeným finančným aktívom držaným spoločnosťou, a preto zmena v úrokových sadzbách nemá významný dopad na zisk/stratu 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.

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Analýza citlivosti

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

k 30. júnu 2021

Zmena trhovej ceny +/- 10%	Vplyv na hospodársky výsledok pred daňou
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	+/- 126

k 31. decembru 2020

Zmena trhovej ceny +/- 10%	Vplyv na hospodársky výsledok pred daňou
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	+/- 127

3.2.2 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená riziku denných požiadaviek na voľné peňažné zdroje, hlavne z poisťovacej činnosti: výplaty poisťného plnenia a platieb vyplývajúcich z poisťných 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 30. júnu 2021	Do splatnosti	0-3 mes.	3-6 mes.	6 mes - 1 rok	Viac ako 1 rok	Nestanovené	Celkom
Finančné aktíva							
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	1 252	-	1 252
Pohľadávky voči spriazneným stranám	421	-	-	-	-	-	421
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	-	-	-	-	-	220
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	2 320	2 320
Finančné aktíva spolu	652	-	-	-	1 252	2 320	4 213
Finančné záväzky							
Záväzky voči zriaďovateľovi	-	-	-	-	-	2 409	2 409
Obchodné a iné záväzky	394	-	-	-	-	-	394
Poisťne záväzky	1 142	-	-	-	-	-	1 142
Záväzky voči spriazneným osobám	876	-	-	-	-	-	876
Danové záväzky	86	-	-	-	-	-	86
Leasing	7	-	-	-	-	-	7
Záväzky voči zamestnancom	65	-	-	-	-	-	65
Poisťné zmluvy	-	-	-	-	-	2 671	2 671
Finančné záväzky spolu	2 570	-	-	-	-	5 080	7 650

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

k 31. decembru 2020	Do splatnosti	0-3 mes.	3-6 mes.	6 mes - 1 rok	Viac ako 1 rok	Nestanovené	Celkom
Finančné aktíva							
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	1 271	-	1 271
Pohľadávky voči spriazneným stranám	678	-	-	-	-	-	678
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	122	-	-	-	-	-	122
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	5 735	5 735
Finančné aktíva spolu	800	-	-	-	1 271	5 735	7 806
Finančné záväzky							
Záväzky voči zriaďovateľovi	-	-	-	-	-	7 382	7 382
Obchodné a iné záväzky	579	-	-	-	-	-	579
Poisťne záväzky	1 175	-	-	-	-	-	1 175
Záväzky voči spriazneným osobám	612	-	-	-	-	-	612
Leasing	12	-	-	-	-	-	12
Záväzky voči zamestnancom	61	-	-	-	-	-	61
Finančné záväzky spolu	2 439	-	-	-	-	7 382	9 821

Spoločnosť investuje do vysoko likvidných cenných papierov. Manažment spoločnosti je presvedčený, že spoločnosť nie je vystavená významnému riziku likvidity.

Odhadované peňažné toky z poisťných záväzkov

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 30. júnu 2021	Menej ako 1 rok	od 1 do 5 rokov	od 5 do 10 rokov	od 15 do 20 rokov	viac ako 20 rokov	Celkom
Záväzky z neživotného poistenia						
RBNS & IBNR	1 074	154	-	-	-	1 227
Záväzky zo životného poistenia						
RBNS & IBNR	551	64	-	-	-	615
Záväzky z poistenia celkom	1 625	218	-	-	-	1 843

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 31. decembru 2020	Menej ako 1 rok	od 1 do 5 rokov	od 5 do 10 rokov	od 15 do 20 rokov	viac ako 20 rokov	Celkom
Záväzky z neživotného poistenia						
RBNS & IBNR	1 270	212	-	-	-	1 482
Záväzky zo životného poistenia						
RBNS & IBNR	163	27	-	-	-	191
Záväzky z poistenia celkom	1 434	239	-	-	-	1 673

3.2.3 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 poisťných zmlúv voči poisteným,
- pohľadávky voči obchodným partnerom,
- emitenti cenných papierov,
- hotovosť.

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

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 poisťných 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 30. júnu 2021 Finančný majetok spoločnosti je rozdelený do kategórií podľa interného ratingu skupiny YOUPLUS (vychádza z hodnotenia ratingových agentúr a dostupných informácií, dle škály a sestavy Moody's).

30. 6. 2021 – Interný rating skupiny				
Kreditné riziko	Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči spriazneným stranám	Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty
Aaa	1 252	-	-	2 320
Bbb	-	-	-	-
Bez ratingu	-	421	220	-
Celkovo	1 252	421	220	2 320

2020 – Interný rating skupiny				
Kreditné riziko	Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči spriazneným stranám	Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty
Aaa	1 271	-	-	5 735
Bbb	-	-	-	-
Bez ratingu	-	678	73	-
Celkovo	1 271	678	73	5 735

Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vo výške 1 252 tis. EUR (2020: 1 271 tis. EUR) predstavujú dlhopisy s pevným úrokovým výnosom. Viac informácií sa uvádza v pozn. 4.3. a v pozn. 5.

Nasledujúca tabuľka uvádza informácie o maximálnej koncentracii úverového rizika finančných aktív po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty:

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 30. júnu 2021	Do splatnosti	0-3 mes.	3-6 mes.	6 mes - 1 rok	Viac ako 1 rok	Nestanovené	Celkom
Finančné aktíva							
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	1 252	-	1 252
Pohľadávky voči spriazneným stranám	421	-	-	-	-	-	421
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	12	130	25	24	29	-	220
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	2 320	2 320
Finančné aktíva spolu	433	130	25	24	1 281	2 320	4 229

Youplus Insurance International AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

k 31. decembru 2020	Do splatnosti	0-3 mes.	3-6 mes.	6 mes - 1 rok	Viac ako 1 rok	Nestanovené	Celkom
Finančné aktíva							
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	1 271	-	1 271
Pohľadávky voči spriazneným stranám	678	-	-	-	-	-	678
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	48	39	15	14	6	-	122
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	5 735	5 735
Finančné aktíva spolu	800	-	-	-	1 271	5 735	7 806

K 30. júnu 2021 predstavujú úvery a pohľadávky znehodnotenú a po splatnosti sumu vo výške 208 tis. EUR (2020: 74 tis. EUR).

1.1. Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote

K 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 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.

k 30. júnu 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 252	-	-	1 252

k 31. decembru 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 271	-	-	1 271

K 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 predstavovali pohľadávky úrovne 1 - 100%.

k 30. júnu 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči spriazneným stranám	421	-	-	421
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	-	-	220

k 31. decembru 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči spriazneným stranám	678	-	-	678
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	122	-	-	122

1.2. Riadenie kapitálu

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

5. Dlhodobý nehmotný majetok

	30.6.2021			31.12.2020			
	Právo na používanie	Software	Celkom	Právo na používanie	Software	Cena za obstarávanie	Celkom
Stav na začiatku obdobia	13	26	39	26	32	-	58
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-4	-4
Odpisy	-7	-4	-11	-13	-6	0	-19
Zostatková hodnota na konci obdobia	6	22	28	13	26	-4	35
Ku koncu roku							
Obstarávacia cena	32	32	63	32	32	-	63
Oprávky	-25	-10	-35	-19	-6	-4	-25
Zostatková hodnota	7	22	28	13	26	-4	35

6. Dlhodobý hmotný majetok

	30.6.2021	31.12.2020
Rok končiaci 30. júna 2021 a 31. decembra 2020		
Stav na začiatku obdobia	24	-
Prírastky	15	25
Úbytky	0	-
Odpisy	-4	-1
Zostatková hodnota na konci obdobia	35	24
K 30 júnu 2021 a 31. decembru 2021		
Obstarávacia cena	39	25
Oprávky	-5	-1
Zostatková hodnota	35	24

Dlhodobý hmotný majetok obsahuje vybavenie kancelárií a IT zariadení.

Spoločnosť nemá zabezpečený majetok ani obmedzené práva nakladať so svojim majetkom.

7. Finančné aktíva

	30.6.2021	31.12.2020
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 252	1 271
Pohľadávky voči spriazneným stranám	421	678
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	122
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2 320	5 736
Finančné aktíva spolu	4 213	7 807

Krátkodobé	2 961	6 536
Dlhodobé	1 252	1 271
Kótované	1 252	1 271
Nekótované	2 961	6 535

Dlhopisy s pevným kupónom vydáva COÖPERATIEVE RABOBANK U.A. a sú kótované na rôznych európskych kapitálových trhoch (Luxemburg, Amsterdam).

Pohyb finančných aktív počas roka 2021 (okrem ostatných pohľadávok vrátane poisťných pohľadávok – poznámka 6 a peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov – poznámka 7) predstavuje precenenie dlhopisov s pevným kupónom vo výške 3 tis. EUR.

8. Pohľadávky vrátane pohľadávok z poisťných zmlúv

	30.6.2021	31.12.2020
Pohľadávky z predpísaného poisťného	220	118
Ostatné pohľadávky	-	4
Celkom ostatné pohľadávky a pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	122
Krátkodobá časť	220	122
Dlhodobá časť	-	-

Reálne hodnoty	30.6.2021	31.12.2020
Pohľadávky z predpísaného poisťného	220	118
Ostatné pohľadávky	-	4
Celkom ostatné pohľadávky a pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	220	122

Koncentrácia kreditného rizika vo vzťahu k pohľadávkam je zanedbateľná, pretože pobočka má veľký počet dlžníkov.

9. Ostatné aktíva

	30.6.2021	31.12.2020
Hostované služby	1 041	934
Nájomné a úroky	31	7
Ostatné	35	-
Ostatné aktíva spolu	1 107	941

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

10. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	30.6.2021	31.12.2020
Hotovosť na bankových účtoch a hotovosť v pokladni	2 320	5 735
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Celkom	2 320	5 735

V roku 2021 bola priemerná úroková sadzba pre bankové účty denominované v EUR 0,0 %. V roku 2020 bola priemerná úroková sadzba pre bankové účty denominované v EUR -0,05 %. Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa používania peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov pobočkou.

11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov

	30.6.2021	31.12.2020
Stav na začiatku roka	1 281	-
Prírastky (Úbytky) časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka	1 075	1 281
Celkom	2 356	1 281

Prírastky (Úbytky) časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka (Poznámka 19)

12. Závazky z poistných zmlúv

Závazky životné

Stav ku koncu obdobia	30.6.2021	31.12.2020
- rezerva na poistné plnenia nahlásené a nenahlásené	615	191
- rezerva na poistné budúcich období	117	62
- rezerva na bonusy a zľavy	-	-
- ostatné technické rezervy	-	-
Netto záväzky spolu životné	732	253

Závazky neživotné

Stav ku koncu obdobia	30.6.2021	31.12.2020
- rezerva na poistné plnenia nahlásené a nenahlásené	1 227	1 482
- rezerva na poistné budúcich období	469	493
- rezerva na bonusy a zľavy	243	259
- ostatné technické rezervy	-	-
Závazky spolu neživotné	1 939	2 234

Závazky spolu	2 671	2 487
----------------------	--------------	--------------

Závazky, ktoré sú splatné do jedného roka	2 671	2 487
Závazky, ktoré sú splatné po uplynutí jedného roka	-	-

Spoločnosť nemá žiadne pohľadávky voči zaistovateľovi k 30. 6. 2021 ani k 31. 12. 2020.

1.3. Neživotné a životné poisťné zmluvy

Proces rozhodovania o použitých predpokladoch

Poisťné riziká pre tieto poisťné zmluvy sa kvantifikujú pomocou incidenčných mier pre vznik jednotlivých poisťných udalostí (napríklad smrti spôsobenej úrazom) a mier určujúcich výšku poisťného plnenia (napríklad miera priemernej dĺžky nezamestnanosti). Pri oceňovaní produktov sa vychádza z oficiálne publikovaných štatistík a z predchádzajúcich skúseností spoločnosti, jej spriaznených osôb a zaisťovateľov. Pre určenie hodnoty budúcich poisťných plnení spoločnosť používa tzv. „chain-ladder“ metódu alebo v prípade nedostatočného počtu minulých poisťných plnení určuje hodnotu poisťných plnení vzniknutých a nenahlásených ako obozretné percento z poisťného.

1.4. Zmeny vo výške záväzkov z poisťných zmlúv

Nasledujúca zahŕňajú rezervu na poisťné budúcich období

Rezerva na poisťné budúcich období	30.6.2021		31.12.2020	
	Životné	Neživotné	Životné	Neživotné
Stav na začiatku roka	62	493	-	452
Tvorba/akvizícia rezervy počas roka	61	-	122	83
Použitie rezervy počas roka	7	24	60	42
Stav na konci roka brutto	117	469	62	493
Stav na konci roka netto	117	469	62	493

13. Ostatní rezervy

	30.6.2021	31.12.2020
Nevyčerpaná dovolenka	92	73
Ostatní rezervy spolu	92	73

14. Obchodné a iné záväzky

	30.6.2021	31.12.2020
Obchodné a iné záväzky	394	579
-Obchodné záväzky	214	349
-Záväzky k štátnym inštitúciám	56	46
-Časové rozlíšenie	117	104
-Ostatné záväzky	7	80
Zamestnanecké požitky	65	61
Nájomná povinnosť (leasing)	7	12
Spolu obchodné a iné záväzky	466	652
Krátkodobá časť	459	640
Dlhodobá časť	7	12

15. Poistné záväzky

	30.6.2021	31.12.2020
Záväzky - sprostredkovatelia	499	650
Záväzky – klienti	594	449
Iné záväzky	49	76
Spolu poistné záväzky	1 142	1 175

Záväzky voči klientom predstavujú najmä nespárované platby, dopredu zaplatené poistné a iné preplatky voči klientom.

16. Odložená daň z príjmu

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzájomne započítavajú v prípade, že spoločnosť má zo zákona vymáhateľné právo započítať krátkodobé daňové pohľadávky voči krátkodobým daňovým záväzkom a za predpokladu, že odloženú daň z príjmov vyberá rovnaký správca dane. Započítaná suma k 30. júnu 2021 predstavuje 0 tis. EUR (2020 0 EUR). V tomto roku spoločnosť realizovala odloženú daňovú pohľadávku, ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

V súvislosti so zvyšným badwillom nebola vykázaná žiadna odložená daňová pohľadávka a navyše sa nepovažuje za pravdepodobné, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky. Badwill predstavuje 250 tisíc EUR a jeho uznateľnosť vyprší v roku 2021.

Sadzba dane z príjmu právnických osôb k 1. januáru 2021 je 21 %.

17. Hrubé predpísané poistné

	1.1. - 30.6.2021	31.12.2020
Životné	1 079	485
Neživotné	1 465	3 250
Celkom	2 543	3 735

18. Náklady na poistné nároky

	1.1. - 30.6.2021	31.12.2020
Životné	621	208
Neživotné	335	1 370
Celkom	955	1 578

19. Obstarávacie náklady

	1.1. - 30.6.2021			31.12.2020		
	Životné	Neživotné	Spolu	Životné	Neživotné	Spolu
Provízie	3 495	84	3 579	2 234	1 193	3 427
Časové rozlíšenie nákladov	-1 075	-	-1 075	-1 281	-	-1 281
Iné obstarávacie náklady	19	3	22	979	-	979
Celkom	2 439	84	2 526	1 932	1 193	3 125

Iné obstarávacie náklady zahŕňajú reklamné a promočné materiály, spotrebu tlačív a iné náklady, ktoré súvisia s uzatváraním poisťných zmlúv v rámci životného poistenia.

20. Čistý zisk s precenenia dlhopisov, kurzové zisky a straty

	1.1. - 30.6.2021	31.12.2020
Úrokový výnos z dlhopisu	4	-
Kurzové zisky	16	119
Kurzové straty	-	-275
Straty v reálnej hodnote	-16	-5
Zisky z reálnej hodnoty	-	148
Bankové poplatky	-6	-
Úroky z Right of use	-0,1	-
Úroky z prodlení	-1	-
Zisk z výhodnej kúpy	-	61
Celkom	-3	48

Uvedené zisky z precenenia na reálnu hodnotu súvisia s precenením dlhopisy s pevným kupónom, ktoré predstavujú finančné umiestnenie aktív.

21. Prevádzkové náklady

	30.6.2021	31.12.2020
Výdavky na zamestnanecké požitky	859	1 486
IT služby	252	175
Poradenské služby	75	139
Cestovné náklady a náklady na ubytovanie	52	45
Telekomunikačné služby	96	147
Odpisy	167	200
Ostatné prevádzkové náklady	273	583
Refakturácia	-539	-
Celkové prevádzkové náklady	1 236	2 775

Prefakturácia obsahuje výnosy a náklady vzniknuté medzi pobočkami a skupinou.

	30.6.2021	31.12.2020
Mzdy a platy	651	1 114
Sociálne a zdravotné výdavky	203	325
Ostatné výdavky	6	46
Celkové výdavky na zamestnanecké požitky	859	1 485

22. Daň z príjmu

V roku 2021 aj 2020 vykázala spoločnosť stratu. Z tohto dôvodu netvorila rezervu na daň z príjmu a neúčtovala ani o odloženej daňovej pohľadávke.

	30.6.2021			31.12.2020		
	Daňový základ	Daň	Sadzba %	Daňový základ	Daň	Sadzba %
Zisk (strata) pred zdanením	-1 714			-2 614		
Z toho teoretická daň vo výške 21 %	-	-	21%	-	-	21.00%
Daňové neodpočítateľné výdavky	1 000	-	-	2 615	-	-
Príjmy oslobodené od dane	-1 224	-	-	-22	-	-
Účinok nevyznanej odloženej daňovej hodnoty	-	-	-	-	-	-
Prenesená daňová strata	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-
Spolu	-1 938	0	21%	-21	0	21%
Súčasná daň	-	-	-	-	-	-
Oprava dane	-	-	-	-	-	-
Celková súčasná daň	-	0	-	-	0	-
Odložená daň	-	-537	21%	-	-320	21%
Celková vykázaná daň	-	0	21%	-	0	21%

Sadzba dane z príjmu právnických osôb v roku 2020 a v roku 2021 bola 21 %.

23. Podmienené záväzky

Daňové právne predpisy

Keďže niektoré ustanovenia slovenskej legislatívy umožňujú viac ako jeden výklad, daňový úrad môže rozhodnúť o zdaňovaní podnikateľských činností, ktoré nemusia nevyhnutne spĺňať výklad činností pobočky. Zdaňovacie obdobie 2021 môže byť predmetom následných daňových auditov v rokoch 2022 – 2026. Vedenie pobočky si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli v budúcnosti viesť k značným nákladom; vzhľadom na vyššie uvedené však môže existovať riziko dodatočného uloženia dane.

24. Transakcie so spriaznenými osobami

Medzi spriaznené osoby patria: zriaďovateľ, materské spoločnosti, dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti v rámci skupiny, riaditelia a vedenie pobočky, ich rodinní príslušníci, spoločnosti, v ktorých majú zamestnanci a vedenie vlastnícky podiel a z ktorých budú im výhody plynúť po odchode do dôchodku.

Transakcie so spriaznenými osobami sú vykonávané na základe obvyklých trhových podmienok.

Spriaznené osoby, s ktorými boli uskutočnené transakcie (1.1.– 30.6. 2021):

<i>Zriaďovateľ:</i>	Peňažné prevody na účely likvidity a rozdelenie zisku pobočky za rok
<i>Sesterské spoločnosti:</i>	Refakturácia vzajomných nákladov
<i>Ostatné spriaznené osoby:</i>	Transakcia so spoločnosťou myLife Lebensversicherung AG súvisiaca s akvizíciou podnikania v oblasti životného poistenia od spoločnosti Basler Group pred koncom roka 2019

a) Aktíva a záväzky voči spriazneným osobám

Pohľadávky a záväzky vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v tabuľke:

	30.6.2021		31.12.2020	
	Zakladateľ	Ostatné	Zakladateľ	Ostatné
Pohľadávky				
- akvizícia podniku		421		678
Pohľadávky spolu	0	421	0	678
Záväzky				
- financovanie a refakturácia	2 409	876	7 382	
- záväzky				612
Celkové záväzky	2 409	876	7 382	612

b) Refakturácia vzajomných nákladov

	1.1.-30.6.2021		31.12.2020	
	Zakladateľ	Ostatné	Zakladateľ	Ostatné
Náklady	-	157	-	624
Celkom náklady	0	157	0	624
Výnosy	-	277	-	12
Celkom výnosy	0	277	0	12

25. Udalosti po súvahovom dni

Po 30. júnu 2021 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke. Na začiatku roku 2022 napadla Ruská federácia Ukrajinu. Táto skutočnosť nemala žiadny vplyv na účtovnú závierku zostavenú ku dňu 30.6.2021.