

Výročná správa

31. decembra 2022

✓ DOBRE VEDIETĚ



www.youplus.sk

ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA

**YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka
poisťovne z iného členského štátu**

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

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Zriaďovateľovi a vedúcemu pobočky YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky pobočky YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (ďalej len „Pobočka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, výkaz komplexného výsledku a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Pobočky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) 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.

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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na 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 24. apríla 2022. 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 4 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.

- *Neauditorské služby*

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

Okrem služieb štatutárneho auditu sme Pobočke neposkytli žiadne iné služby.

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



Jozef Lukča
Ing. Jozef LUKČA
Licencia UDVA č. 1213






21. júla 2023
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika

**YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu,
pobočka poisťovne z iného členského štátu**

**Individuálna účtovná zvierka
k 31. decembru 2022 a za obdobie
od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022**

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

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

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	6
2. Prehľad významných účtovných postupov	7
2.1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	7
2.2. Odhadovaný dopad aplikácie IFRS17 a IFRS9	9
2.3. Prepočet cudzích mien	15
2.4. Hmotný majetok	15
2.5. Finančný majetok	15
2.6. Zníženie hodnoty finančného majetku	17
2.7. Zníženie hodnoty dlhodobého majetku	18
2.8. Kompenzácia finančného majetku	18
2.9. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	18
2.10. Klasifikácia poistných a investičných zmlúv	18
2.11. Odložená daň z príjmov	20
2.12. Zamestnanecké požitky	21
2.13. Rezervy	21
2.14. Vykazovanie výnosov (iné ako poistné)	21
2.15. Prenájmy	21
2.16. Rozdelenie zisku a kompenzácia strát	21
3. Zásadné účtovné odhady a posúdenia	22
4. Riadenie poistného a finančného rizika	23
4.1. Poistné riziko	23
4.1.1. Dlhodobé neživotné poistenie	23
4.1.2. Dlhodobé životné poistenie	24
4.2. Finančné riziko	25
4.3. Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote	31
4.4. Riadenie kapitálu	31
5. Dlhodobý nehmotný majetok	32
6. Dlhodobý hmotný majetok a Aktíva s právom na užívanie	32
7. Finančné aktíva	33
8. Pohľadávky vrátane pohľadávok z poistných zmlúv	33
9. Ostatné aktíva	33
10. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	34
11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	34
12. Závazky z poistných zmlúv	34
12.1. Neživotné a životné poistné zmluvy	35
12.2. Zmeny vo výške záväzkov z poistných zmlúv	35
13. Ostatné rezervy	35
14. Obchodné a iné záväzky	35
15. Poistné záväzky	36
16. Odložená daň z príjmu	36
17. Hrubé predpísané poistné	36
18. Náklady na poistné nároky	36
19. Obstarávacie náklady	37
21. Prevádzkové náklady	37

22.	Daň z príjmu	38
23.	Podmienené záväzky	38
24.	Transakcie so spriaznenými osobami	39
25.	Udalosti po súvahovom dni	39

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Individuálna súvaha k 31. decembru 2022
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva			
Dlhodobý nehmotný majetok	5	798	18
Dlhodobý hmotný majetok a Aktíva s právom na užívanie	6	492	468
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	1 104	1 235
Pohľadávky voči spriazneným stranám	24	578	612
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	8	473	235
Časové rozlíšenia obstarávacích nákladov	11	6 473	3 960
Ostatné aktíva	9	1 363	1 114
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10	298	1 388
		0	0
Aktíva spolu		11 579	9 030
Závazky			
Poistné zmluvy	12	6 865	3 649
Obchodné a iné záväzky	14	885	602
Poistné záväzky	15	2 403	1 716
Záväzky voči spriazneným stranám	24	1 127	989
Lízingy	14	328	360
Záväzky voči zamestnancom	14	122	76
Daňové záväzky		96	62
Ostatné rezervy	13	172	125
		0	0
Záväzky voči zriaďovateľovi		0	0
Zdroje poskytnuté pobočke	24	6 504	4 938
Zisk za rok		-6 924	-3 488
Pasíva spolu		11 579	9 030

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


Vedúci pobočky

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

		1.1. - 31.12.2022	1.7. - 31.12.2021
Hrubé predpísané poistné	17	9 962	3 319
Zmena rezervy na poistné budúcich rokov	12	-174	-66
Zaslúžené poistné		9 788	3 252
Hrubé predpísané poistné postúpené zaistovateľovi		338	-192
Zmena rezervy na nezaslúžené poistné postúpené zaistovateľovi		0	0
Zaslúžené poistné, netto		9 450	3 060
Provízie od zaistovateľa		181	56
Ostatné prevádzkové výnosy		1 104	544
Celkový príjem		10 735	3 660
Náklady na poistné nároky	18	-4 826	-1 859
Náklady na poistné nároky postúpené na zaistovateľa		12	71
Náklady na poistné nároky, netto	17	-4 814	-1 788
Obstarávacie náklady	19	-10 708	-4 241
Prevádzkové náklady	21	-2 071	-1 111
Finančné náklady	20	-88	-37
Finančné výnosy	20	22	29
Zisk z výhodnej kúpy		0	0
Zisk pred zdanením		-6 924	-3 488
Daň z príjmu	22	0	0
Odložená daň	16 a 22	0	0
Zisk za vykazované obdobie		-6 924	-3 488

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Individuálny výkaz peňažných tokov k 31. decembru 2022

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

	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Zisk pred zdanením		-6 924	-3,488
Precenenie dlhopisov		131	-16
Odpisy		121	28
Zvýšenie pohľadávok a ostatných pohľadávok		-2 967	-1,815
Zvýšenie záväzkov a iných záväzkov		4 420	1,897
Peňažné toky z prevádzkových činností		-5 219	-3,394
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		-5 219	-3,394
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie majetku		-934	-101
Čisté peňažné toky z investičných činností		-934	-101
Peňažné toky z finančných činností			
Finančné prostriedky prijaté/poskytnuté od zriaďovateľa		5 062	2,562
Čisté peňažné toky z finančných činností		5 062	2,562
Zvýšenie hotovosti a peňažných ekvivalentov		-1 090	-933
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		1 388	2,321
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka		298	1,389

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 zlúčeniu 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. Plán fúzie definuje účtovný prevod k 30.6.2021. Jednanie spoločnosti od 1.7.2021 sa považuje už za jednanie novej nástupníckej spoločnosti.

Dňa 1.1.2022 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 31. decembru 2022 mala pobočka 43 zamestnancov v roku 2022 bol priemerný počet zamestnancov pobočky 39,6 (2021: 31 zamestnancov) a jeden človek vykonával manažérsku funkciu.

Vedúci pobočky k 31. decembru 2022: Ing. Ľubor Vrlák

Členovia orgánov zriaďovateľa:

Predstavenstvo	31. decembra 2022
Predseda:	Martin Vogl
Členovia:	Jens Blohm Gerhard Frieg Eckhard Ernst Mihr Dr. Axel Stühmer
Riadenie	31. decembra 2022
Predseda:	Claus Alexander Rudolf Mischler
Členovia:	York Dieter Armin Engelskirchen STEPHAN WALTER DOMINICUS MOLTZEN THOMAS BAHC Simon Steinbach KATEŘINA ŠŤASTNÍKOVÁ STEPHANIE MARIA AYER

Proxy

31. decembra 2022

Členovia:

DANIELA DURISCH-VÖGELI

GRIT FRITZSCHE

MARIA PIA SOLÈR

GASS ANDREAS

OPEDAL JAN PETTER

Sídlo pobočky: Mlynské nivy 5, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, 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 31.12.2022. Spoločnosť prešla fúziou. Plán fúzie definoval 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 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za 12 mesiacov končiacich sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou. Komparatívne údaje sú uvedené za obdobie 1.7. – 31.12.2021. Z tohto dôvodu údaje v individuálnom výkaze súhrnných ziskov a strát nie sú porovnateľné z hľadiska rôznej doby 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 finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobillo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách pobočky:

K 1. januáru 2022 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, skupina do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

Nasledujúce vylepšenia boli dokončené v máji 2020:

- IFRS 9 Finančné nástroje – objasňuje, ktoré poplatky by mali byť zahrnuté do 10 % testu na odúčtovanie finančných záväzkov.
- IFRS 16 Lízingy – úprava ilustratívneho príkladu 13 s cieľom odstrániť ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu a odstrániť akékoľvek nejasnosti týkajúce sa zaobchádzania s lízingovými stimulmi.
- IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – umožňuje účtovným jednotkám, ktoré ocenili svoj majetok a záväzky účtovnými hodnotami zaznamenanými v účtovníctve ich materskej spoločnosti, tiež oceniť akékoľvek kumulatívne rozdiely z prepočtu pomocou súm vykázaných materskou spoločnosťou. Tento dodatok sa bude vzťahovať aj na pridružené a spoločné podniky, ktoré využili rovnakú výnimku z IFRS 1.
- IAS 41 Poľnohospodárstvo – odstránenie požiadavky, aby účtovné jednotky pri oceňovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vylúčili peňažné toky zo zdanenia. Cieľom tohto dodatku je zosúladiť s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky po zdanení.

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím).

V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú skupine odpočítat si sumu získanú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho skupina vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát.

Odkaz na Konceptný rámec – Dodatky k IFRS 3

Menšie úpravy boli vykonané v IFRS 3 Podnikové kombinácie s cieľom aktualizovať odkazy na Konceptný rámec finančného vykazovania a pridať výnimku na vykazovanie záväzkov a podmienených záväzkov v rámci IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva a Interpretácia 21 Odvody. Dodatky tiež potvrdzujú, že podmienené aktíva by sa nemali vykazovať k dátumu obstarania.

Pobočka posúdila vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri hore uvedených dodatkoch ku štandardom, ako nevýznamný.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé – Dodatky k IAS 1

Úzke úpravy IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky objasňujú, že záväzky sú klasifikované ako krátkodobé alebo dlhodobé v závislosti od práv, ktoré existujú ku koncu účtovného obdobia. Klasifikácia nie je ovplyvnená očakávaniami alebo udalosťami účtovnej jednotky po dátume vykazovania (napr. prijatie odvolania alebo porušenie zmluvy). Dodatky tiež objasňujú, čo IAS 1 znamená, keď sa odvoláva na „vyrovnanie“ záväzku. Dodatky by mohli ovplyvniť klasifikáciu záväzkov, najmä v prípade účtovných jednotiek, ktoré predtým zvažovali zábery manažmentu určiť klasifikáciu, a v prípade niektorých záväzkov, ktoré možno previesť na vlastné imanie. Musia sa aplikovať retrospektívne v súlade s bežnými požiadavkami v IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Od schválenia týchto dodatkov IASB vydala expozičný návrh, v ktorom navrhuje ďalšie zmeny a odloženie zmien aspoň do 1. januára 2024).

Zverejňovanie účtovných zásad – dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2

IASB novelizovala IAS 1 tak, aby vyžadovala, aby účtovné jednotky zverejňovali skôr svoje významné účtovné zásady ako dôležité účtovné zásady. Dodatky definujú, čo sú „významné informácie o účtovnej politike“ a vysvetľujú, ako identifikovať, kedy sú informácie o účtovnej politike významné. Ďalej objasňujú, že nevýznamné informácie o účtovnej politike sa nemusia zverejňovať. Ak sa zverejní, nemalo by to zakryť podstatné účtovné informácie. Na podporu tohto dodatku IASB upravila aj IFRS Praktický výkaz 2 Posudzovanie významnosti s cieľom poskytnúť návod, ako aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Definícia účtovných odhadov – Dodatky k IAS 8

Novela IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby objasňuje, ako by spoločnosti mali rozlišovať zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch. Toto rozlíšenie je dôležité, pretože zmeny v účtovných odhadoch sa aplikujú prospektívne na budúce transakcie a iné budúce udalosti, zatiaľ čo zmeny v účtovných zásadách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne na minulé transakcie a iné minulé udalosti, ako aj na bežné obdobie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie – Dodatky k IAS 12

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov vyžadujú, aby spoločnosti vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým sumám zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Zvyčajne sa budú vzťahovať na transakcie, ako sú líziny nájomcov a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, a budú vyžadovať vykázanie dodatočných odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Dodatok by sa mal aplikovať na transakcie, ktoré sa uskutočnia na začiatku alebo po začiatku najskoršieho prezentovaného porovnávacieho obdobia. Okrem toho by účtovné jednotky mali vykázat odložené daňové pohľadávky (v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že ich možno využiť) a odložené daňové záväzky na začiatku najskoršieho porovnávacieho obdobia pre všetky odpočítateľné a zdaniteľné dočasné rozdiely súvisiace s:

- majetok a záväzky z lízingu, a
- záväzky z vyradenia, obnovy a podobné záväzky a zodpovedajúce sumy vykazané ako súčasť obstarávacej ceny súvisiaceho majetku. Kumulatívny účinok vykázania týchto úprav sa vykazuje v nerozdelenom zisku alebo inej zložke vlastného imania, podľa toho, čo je vhodné. IAS 12 sa predtým nezaoberal spôsobom účtovania daňových účinkov súvahových lízingov a podobných transakcií a rôzne prístupy sa považovali za prijateľné. Niektoré účtovné jednotky už mohli účtovať o takýchto transakciách v súlade s novými požiadavkami. Týchto subjektov sa novely nedotknú (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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.

2.2. Odhadovaný dopad aplikácie IFRS17 a IFRS9

Pobočka bude aplikovať IFRS 17 a IFRS 9 prvýkrát 1. januára 2023. Tieto štandardy prinesú významné zmeny do účtovania poisťných a zaistných zmlúv a finančných nástrojov a očakáva sa, že budú mať materiálny vplyv na individuálnu účtovnú závierku Pobočky v období prvotnej aplikácie. Pobočka prehodnotí porovnateľné údaje pri aplikácii IFRS 17.

Predpokladaný dopad IFRS 17 a IFRS 9 uvedený v tejto účtovnej závierke je len predbežný. Ako je vyššie spomenuté, ide o komplexný účtovný štandard. Pobočka vynaložila maximálne úsilie na to, aby mohla kvantitatívne dopady zverejniť. Vzhľadom na svoju veľkosť a skutočnosť, že zriaďovateľ Pobočky štandard IFRS 17 neaplikuje, musí Pobočka všetky potrebné metódy a výpočty implementovať výlučne na lokálnej úrovni. Pobočka pracuje na metódach, kontrolách a dokončení účtovných politík, ktoré nie sú finálne. Pobočka pokračuje v zdokonaľovaní nových účtovných procesov a vnútorných kontrolných mechanizmov potrebných na aplikáciu IFRS 17. Pobočka nedokončila testovanie a hodnotenie kontrol svojich nových IT systémov a

zmien nastavenia systému ich správy a riadenia. Použité nové účtovné zásady, predpoklady, úsudky a odhady sa môžu významne zmeniť, kým Pobočka nedokončí svoju prvú účtovnú závierku podľa IFRS 17.

2.2.1 IFRS17 – Poistné zmluvy

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4 Poistné zmluvy, a je účinný pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, skoršia aplikácia je povolená.

IFRS 17 nahrádza IFRS 4 a stanovuje princípy na ocenenie, prezentáciu a zverejnenie k poistným zmluvám, ktoré sú predmetom IFRS 17. V júni 2020, IASB publikovala dodatok k IFRS 17, predstavujúci rôzne zmeny, ktoré majú pomôcť jednotkám implementovať tento Štandard a posúvajúci efektívny dátum na 1. januára 2023. Pobočka predtým uplatňovala dočasnú výnimku z IFRS 9, ktorú stanovuje IFRS 4. Prijatie IFRS 17 od 1. januára 2023, bude tiež vyžadovať, aby Pobočka zároveň aplikovala aj IFRS 9. V súlade s týmito zmenami bude potrebné prehodnotiť porovnateľné obdobie tak, aby boli poskytnuté konzistentné finančné informácie za obdobie 2022.

(i) Rozsah

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s podielmi na prebytku (DPF).

Pri identifikácii zmlúv podľa IFRS 17, bude Pobočka musieť v niektorých prípadoch posúdiť, či je potrebné so súborom alebo sériou zmlúv zaobchádzať ako s jednou zmluvou a či je potrebné oddeliť vložené deriváty, investičné komponenty a komponenty tovarov a služieb a zaúčtovať ich podľa iného štandardu. V prípade poistných a zaistných zmlúv Pobočka neočakáva významné zmeny vyplývajúce z aplikácie týchto štandardov.

(ii) Úroveň zoskupenia zmlúv

Podľa IFRS 17, poistné zmluvy sú pri oceňovaní zoskupované do skupín. Skupiny sa definujú tak, že sa najprv identifikujú portfóliá zmlúv, z ktorých každé obsahuje zmluvy podliehajúce podobným rizikám a spravované spoločne. Očakáva sa, že zmluvy v rôznych produktových segmentoch budú v rôznych portfóliách. Každé portfólio sa rozdelí na ročné kohorty (t. j. podľa roku vydania zmlúv) a každá ročná kohorta do jednej z troch skupín:

- zmluvy, ktoré sú pri prvotnom vykázaní stratové, ak také existujú;
- zmluvy, na ktoré sa pri prvotnom vykázaní neviaže významná možnosť, že by sa následne stali stratovými; a
- všetky zostávajúce zmluvy v ročnej kohorte.

Zmluvy v rámci portfólia, ktoré by spadali do rôznych skupín len preto, že zákony alebo predpisy prakticky nedovoľujú Spoločnosti stanoviť inú cenu alebo úroveň plnenia pre poistníkov s rôznymi charakteristikami, sú zahrnuté v rovnakej skupine. To sa bude vzťahovať na zmluvy vydané v EÚ, pri ktorých sa podľa nariadenia vyžaduje, aby ceny boli rodovo neutrálne.

Keď sa zmluva vykáže, pridá sa k existujúcej skupine zmlúv, alebo ak zmluva nespĺňa podmienky na zaradenie do existujúcej skupiny, vytvorí sa nová skupina, do ktorej sa môžu pridať budúce zmluvy. Skupiny zaistných zmlúv sú zostavené tak, že každú skupinu tvorí jedna zmluva.

Zoskupovanie podľa IFRS 17 obmedzuje kompenzovanie ziskov zo skupín ziskových zmlúv, ktoré sa vo všeobecnosti časovo odkladajú ako CSM (zmluvná servisná marža), so stratami zo skupín stratových zmlúv, ktoré sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát. V porovnaní s úrovňou, na ktorej sa vykonáva test primeranosti záväzku podľa IFRS 4 (t.j. úroveň portfólia zmlúv), je úroveň zoskupovania podľa IFRS 17 podrobnejšia. Očakáva sa, že to povedie k tomu, že viac zmlúv bude označených ako stratové a straty z týchto zmlúv sa vykážu skôr.

Rozsah zmluvy

Oceňovanie skupiny zmlúv podľa IFRS 17 zahŕňa všetky budúce peňažné toky v rámci hraníc každej zmluvy v skupine. V porovnaní so súčasným účtovaním Pobočka neočakáva zmeny v rozsahu peňažných tokov, ktoré sa majú zahrnúť do oceňovania existujúcich vykázaných zmlúv. Obdobie, na ktoré sa vzťahuje poistné v rámci zmluvných hraníc, je „obdobie krytia“, ktoré je relevantné pri uplatňovaní viacerých požiadaviek v IFRS 17.

Očakávané budúce peňažné toky

Všetky budúce peňažné toky v rozsahu zmluvy pre každú skupinu zmlúv sú zahrnuté do ocenenia príslušnej skupiny, ktoré spadajú pod IFRS 17. Pobočka projektuje očakávané peňažné toky s použitím aktuálnych demografických a ekonomických predpokladov. Pri vytváraní týchto očakávaní Pobočka používa informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúceho vývoja. V porovnaní s IFRS4 došlo k miernej úprave nákladových predpokladov, ktoré Pobočka využíva na stanovenie budúcich peňažných tokov. Zvyšné predpoklady zostali nezmenené.

Pri alokácii nákladov došlo k zmene alokačných kľúčov a alokácia nákladov sa vykonáva na rovnakej báze ako pre IFRS 4. V dôsledku dodatočného rozčlenenia vychádzajúceho z požiadavky IFRS17 na náklady priamo priraditeľné a nepriamo priraditeľné došlo k zmene alokácie nákladov a tým pádom aj k presunom medzi portfóliami.

Diskontné krivky

Pobočka bude využívať na diskontovanie EIOPA bezrizikové výnosové krivky.

K dátumu prechodu bude použitá EIOPA bezriziková krivka k 31.12.2021 ako locked-in krivka pre portfólia precenené metódou reálnej hodnoty.

K novým kohortám životného poistenia oceňovaného všeobecným modelom a pro kohorty precenené úplnou retrospektívnou metódou bude ako locked-in krivka použitá EIOPA bezriziková krivka vydaná k polovici roku vzniku danej kohorty.

Riziková úprava pre nefinančné riziká

Rizikové úpravy o nefinančné riziko majú odrážať kompenzáciu, ktorú by Pobočka požadovala za znášanie nefinančného rizika, a stupeň jej averzie voči riziku. Budú stanovené samostatne pre životné a neživotné zmluvy a alokované do skupín zmlúv na základe rizikových profilov skupín.

- Rizikové úpravy o nefinančné riziko sa určia pomocou techniky rizikovej marže využívané vo výpočtoch podľa Solventnosti II.

Zmluvná servisná marža

Zmluvná servisná marža (CSM – contractual service margin) skupiny zmlúv sa vykáže vo výsledku hospodárenia tak, aby reprezentovala služby poskytnuté v jednotlivých rokoch pomocou identifikácie jednotiek krytia v skupine. CSM pridelená jednotkám krytia poskytnutým v bežnom roku bude vykázaná vo výsledku hospodárenia. Počet jednotiek krytia vyjadruje množstvo poskytovaných služieb zo zmlúv v skupine a určí sa ako vážené sumy v riziku. Jednotky krytia budú prehodnotené a aktualizované ku každému dátumu vykazovania.

Prístupy k oceňovaniu

IFRS 17 umožňuje aplikovať nasledujúce prístupy k oceňovaniu poisťných a zaistných zmlúv:

- všeobecný model (BBA – Building Block Approach),
- metóda alokácie poisťného (PAA - Premium Allocation Approach) a
- metóda premenlivého poplatku (VFA - variable fee approach).

(a) Všeobecný model. Tento prístup sa uplatňuje pre všetky poisťné zmluvy, s výnimkou investičných zmlúv s podielom na prebytku a s výnimkou, ak zmluva spĺňa podmienky pre aplikovanie zjednodušenej metódy alokácie poisťného.

(b) Metóda alokácie poisťného je voliteľným zjednodušením pre oceňovanie záväzkov zostávajúceho krytia pre poisťné zmluvy s krátkodobým krytím a za určitých podmienok, typicky využívaný pro neživotní poistenie.

(c) Metóda premenlivého poplatku je prístup aplikovaný pre poisťné zmluvy investičného poistenia s podielom na prebytku.

Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv odrážajú zmeny v účtovnej hodnote skupiny poistných zmlúv, ktoré sa týkajú finančných rizík. Zahŕňajú vplyv časovej hodnoty peňazí. Úrokový prírastok predstavujúci uvoľnenie diskontného efektu (časová hodnota peňazí) pre záväzky zo zostávajúceho krytia, ktorý vzniká v dôsledku plynutia času, vypočítaný s locked-in sadzbou na začiatku podľa BBA, je vykázaný vo finančnom výsledku výkazu ziskov a strát.

Zaistné zmluvy

Pobočka použije rovnaké účtovné zásady na oceňovanie skupiny zaistných zmlúv.

Pobočka bude oceňovať odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pomocou predpokladov v súlade s tými, ktoré sa použijú na meranie odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov pre podkladové poistné zmluvy.

Výsledok zaistovacích služieb je prezentovaný oddelene od výnosov z poistenia a nákladov na poistné služby, na rozdiel od brutto prezentácie podľa IFRS 4.

Prechod na IFRS 17

Po prechode bude Pobočka využívať na všetky svoje poistné a zaistné zmluvy všeobecný oceňovací model (BBA).

Pobočka vykonala podrobnú analýzu svojich produktov s cieľom identifikovania možnosti využitia úplného retrospektívneho prístupu. Pobočka nemohla uplatniť úplný retrospektívny prístup pre neživotné portfólio predovšetkým z dôvodov:

- nedostatočnej histórie dát a predpokladov a
- zmeny modelov nebolo možné replikovať z pohľadu praktickosti.

Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 17 budú aplikované s použitím prístupu reálnej hodnoty na zmluvách neživotného poistenia, ktoré bolo Pobočkou zakúpené v roku [2020] a nemá k nemu potrebné historické informácie (viď. vyššie). Pre ostatné zmluvy je aplikovaný úplný retrospektívny prístup.

V dôsledku prechodu na IFRS 17 aktuálne Pobočka predpokladá nasledujúci dopad:

tis. EUR	K 1.1.2022	K 31.12.2022 / za rok 2022
Závazok za zriaďovateľom	+ 6 582	+ 13 081
Zisk pred zdanením		+ 8 782
Ostatný úplný výsledok		- 2 284

Metóda reálnej hodnoty

Podľa metódy reálnej hodnoty sa CSM (alebo stratový komponent) k 1. januáru 2022 určí ako rozdiel medzi reálnou hodnotou skupiny zmlúv k tomuto dátumu a súčasnou hodnotou peňažných tokov (fulfilment cashflows) k tomuto dátumu.

- Rozdiely v prístupe Pobočky k oceneniu reálnej hodnoty od požiadaviek IFRS 17 na meranie súčasnej hodnoty peňažných tokov (fulfilment cashflows) povedú ku vzniku CSM k 1. januáru 2022.

Pre všetky zmluvy oceňované metódou reálnej hodnoty bude výška finančných výnosov alebo nákladov z poistenia akumulovaná v OCI k 1. januáru 2022 vo výške nula.

2.2.2 IFRS 9 – Finančné nástroje

IFRS 9 nahrádza IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a je účinný pre ročné obdobia začínajúce od 1. januára 2018 alebo neskôr, pričom skoršia aplikácia je povolená. Pobočka však splnila príslušné kritériá a uplatnila dočasnú výnimku z IFRS 9 na ročné obdobia pred 1. januárom 2023. V dôsledku toho Pobočka prvýkrát uplatní IFRS 9 dňa 1. januára 2023.

a) Finančný majetok – Kategorizácia

Kategorizácia finančného majetku podľa IFRS 9 je vo všeobecnosti založená na obchodnom modeli, v ktorom sa spravuje finančný majetok, a jeho zmluvných charakteristikách peňažných tokov. IFRS 9 obsahuje tri hlavné kategórie oceňovania finančného majetku – v amortizovanej hodnote, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) a nahrádza kategórie IAS 39 (investície držané do splatnosti, pôžičky a pohľadávky a finančný majetok držaný na predaj).

Finančný majetok sa podľa IFRS 9 oceňuje v amortizovanej hodnote, ak spĺňa obe nasledujúce podmienky a nie je označený ako ocenený v FVTPL: je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky; a

- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenj sumy istiny.

Finančný majetok sa oceňuje vo FVOCI, ak spĺňa obe z nasledujúcich podmienok a nie je označené ako ocenené v FVTPL:

- je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovanie zmluvných peňažných tokov a zároveň predaj finančných aktív; a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenj sumy istiny.

Všetok finančný majetok, ktorý nie je klasifikovaný ako ocenený v amortizovanej cene alebo FVOCI, ako je opísané vyššie, sa oceňuje v FVTPL.

Okrem toho môže Pobočka pri prvotnom vykázaní neodvolateľne označiť finančný majetok, ktorý inak spĺňa požiadavky na oceňovanie v amortizovanej hodnote alebo v FVOCI ako ocenený v FVTPL, ak to eliminuje alebo významne znižuje účtovný nesúlad, ktorý by inak vznikol.

Pri neobchodovaných nástrojoch vlastného imania sa Pobočka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude vrátane kurzových ziskov a strát vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku. Za žiadnych okolností sa potom nesmú prekvalifikovať do výsledku hospodárenia.

Podľa IFRS 9 deriváty vložené do zmlúv, ktorých hostiteľom je finančný majetok v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, nie sú oddelené. Namiesto toho sa na kategorizáciu posudzuje hybridný finančný nástroj ako celok.

Posúdenie vplyvu

Po analýze finančného majetku s prihliadnutím na obchodnú stratégiu Spoločnosti, spôsob riadenia a merania výkonnosti finančných aktív, riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť portfólia, ako aj spôsob riadenia týchto rizík, boli k 1. januáru 2023 identifikované nasledovné obchodné modely:

- a) Business model „Držať“ („Hold to collect“) v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov pre portfólia: Úvery, Investície na finančnom trhu a Ostatný finančný majetok,
- b) Business model „Držať a predávať“ („Hold to collect and sell“), v ktorom budú Investície na finančnom trhu,
- c) Business model „Iný model“ („Other“).

Všetky vyššie finančné nástroje obsahujú zmluvné podmienky, ktoré vedú k platbám pozostávajúcich výlučne z platby istiny a platby úroku prislúchajúceho k neuhradenej istine.

Pobočka k 1. januáru 2023 neočakáva žiadne zvýšenie ani zníženie záväzku za zriaďovateľom v dôsledku prijatia IFRS 9. Dlhopis vlastnený Pobočkou, ktorý je podľa IAS 39 klasifikovaný v FVTPL portfóliu bude podľa IFRS 9 klasifikovaný v FVOCI portfóliu. Vzhľadom na neukončenú aplikáciu IFRS 17 by ešte mohlo dôjsť k zmenám, avšak neočakávame žiadne významné zmeny.

b) Finančný majetok – znehodnotenie

IFRS 9 nahrádza model „vznikutej straty“ v IAS 39 modelom „očakávanej úverovej straty“ (ECL) s výhľadom do budúcnosti. To si bude vyžadovať značný úsudok o tom, ako zmeny v ekonomických faktoroch ovplyvňujú ECL, čo sa určí na základe pravdepodobnosti.

Nový model pre znehodnotenie sa bude vzťahovať na finančný majetok Spoločnosti oceňovaný v amortizovanej hodnote a vo FVOCI.

IFRS 9 vyžaduje, aby bola opravná položka vykázaná v sume rovnajúcej sa 12-mesačnému ECL alebo celoživotnému ECL. Celoživotné ECL vyplývajú zo všetkých možných zlyhaní počas celej očakávanej životnosti finančného majetku; 12- mesačné ECL vyplývajú zo všetkých možných zlyhaní počas nasledovných 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pobočka ocení opravné položky vo výške rovnajúcej sa celoživotným ECL, okrem nasledujúcich prípadov, pre ktoré budú vykázané 12-mesačné ECL:

- dlhové cenné papiere, ktoré majú nízke úverové riziko k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, čo je podľa Spoločnosti vtedy, keď rating cenného papiera zodpovedá všeobecnej definícii „investičného stupňa“; a
- iné finančné nástroje, pre ktoré sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

Pri stanovení, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, Pobočka berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez nadbytočných nákladov alebo úsilia. To bude zahŕňať kvalitatívne aj kvantitatívne informácie a analýzy založené na skúsenostiach Spoločnosti. Pobočka posudzuje to, či k výraznému zvýšeniu úverového rizika dôjde najneskôr vtedy, keď je majetok viac ako 30 dní po splatnosti.

Oceňovanie ECL

ECL sú odhady počítané ako vážený priemer pravdepodobností znehodnotenia a realizácie úverovej straty. Úverové straty sú vyčíslené ako súčasná hodnota všetkých strát hotovosti, t.j. ako rozdiel medzi peňažnými tokmi, na ktoré sú Spoločnosti splatné na základe zmluvy a peňažnými tokmi, ktoré Pobočka očakáva získať. Kľúčovými vstupmi pre oceňovanie ECL sú termíny PD, LGD a EAD. ECL pre finančný majetok, pri ktorom sa úverové riziko výrazne nezvýšilo, sa vypočítajú vynásobením 12-mesačnej PD príslušnými LGD a EAD. Životnosť ECL sa vypočítava vynásobením životnosti PD príslušnými LGD a EAD.

Na určenie celoživotného a 12-mesačného PD bude Pobočka používať tabuľky PD od Moody's Investors Service na základe histórie zlyhania dlžníkov v rovnakom odvetví a s rovnakým úverovým ratingom.

LGD je rozsah pravdepodobnej straty v prípade zlyhania. Pobočka odhadne parametre LGD na základe historickej miery návratnosti voči zlyhaným zmluvným stranám alebo použije tabuľky od Moody's Investors Service. LGD bude zohľadňovať zabezpečenie, odvetvie protistrany a náklady na vymáhanie akéhokoľvek zabezpečenia, ktoré je neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku.

EAD predstavuje očakávanú expozíciu v prípade zlyhania. Pobočka odvodí EAD z aktuálnej expozície voči protistrane a potenciálnych zmien zmluvne povolenej súčasnej sumy, vrátane amortizácie a preddavkov. EAD finančného majetku je jeho hrubá účtovná hodnota v čase zlyhania.

Na určenie stupňa kreditnej kvality („Stage“) sa zohľadnia kvantitatívne (napr. počet dní omeškania) a kvalitatívne kritériá.

Do Stage 1 sa zaradia expozície, ktoré spĺňajú stanovené kvantitatívne aj kvalitatívne kritériá, expozície pri ktorých nedošlo k výraznému nárastu kreditného rizika, ako aj portfóliá s nízkym kreditným rizikom. Do Stage 2 patria expozície, ktoré ešte/už nespĺňajú kvalitatívne a kvantitatívne kritériá pre umiestnenie do Stage 1, ale nie sú zlyhané. Ďalej sem patria aj také expozície, pri ktorých došlo od prvotného vykázania k výraznému zvýšeniu úverového rizika. Do Stage 3 patria zlyhané nástroje a nástroje, ktoré z objektívnych dôvodov majú byť zaradené do tohto Stage na základe iných kvalitatívnych kritérií.

Pod pojmom zlyhané finančné nástroje sa rozumejú pohľadávky s omeškaním 90 a viac dní, ďalej pohľadávky, pri ktorých bol na dlžníka vyhlásený konkurz alebo reštrukturalizácia. Rovnako zlyhanými pohľadávkami sú aj cenné papiere, resp. pohľadávky voči emitentom s ratingom „D“ (default).

Na základe typu Stage vieme určiť prístup k samotnému výpočtu opravnej položky (OP). Jednotlivé prístupy tvorby OP sa líšia podľa typu portfólia a v horizonte merania očakávanej straty (12M vs. celoživotná strata).

Komisia ALCO je oprávnená určiť stupeň kreditnej kvality (Stage) a výšku OP, a to nielen na základe metodiky výpočtu podľa zvoleného Stage, ale aj ako individuálnu OP, t.j. % z pohľadávky resp. absolútnu hodnotu OP.

Posúdenie vplyvu

Pobočka odhaduje, že prijatie IFRS 9 k 1. januáru 2023 nepovedie k dodatočným opravným položkám, pretože držaný dlhopis je cenným papierem v investičnom stupni.

2.3. 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.

2.4. 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 obstarávacía cena alebo precenená hodnota na ich zostatkovú hodnotu počas predpokladanej doby životnosti.

Predpokladaná doba životnosti jednotlivých skupín majetku v roku 2022:

Aktíva s právom na použitie	60 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.

2.5. 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 nere realizované 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. Nere realizované 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.

2.6. 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 jednotlivu 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 vykázané 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.

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. Klasifikácia poistných a investičných zmlúv

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

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

Spoločnosť definuje poistné riziko ako významné, keď poistný nárok prevyšuje záväzok z poistného plnenia o viac ako 10 %, ak by poistná udalosť nenastala.

Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko možnej 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. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko. Zmluvy, v ktorých dochádza k prevodu nevýznamného poistného rizika sú klasifikované ako investičné zmluvy.

a) Poistné a investičné zmluvy

Poistné 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 poistné 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 poistných udalostí v dôsledku úrazu, z poistení uzavretých s fyzickými osobami pre prípad vzniku dohodnutých poistných udalostí v dôsledku úrazu a z poistenia pre prípad nedobrovoľnej straty zamestnania.

Výnosy

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

Poistné udalosti

Náklady na poistné 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 poistných udalostí a vznikajú z udalostí, ktoré nastali do dátumu účtovnej závierky vrátane tých, ktoré neboli nahlásené.

Záväzky z nevyplatených poistných plnení

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

(ii) Dlhodobé poistné zmluvy

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

Výnosy

Predpísané poistné obsahuje poistné platných poistných zmlúv a neobsahuje dane týkajúce sa poistného. Predpísané poistné je vykazané ako výnos v čase splatnosti poistného a počas celého trvania poistnej zmluvy. Podiel poistného prijatého z platných zmlúv, ktorý sa vzťahuje na dlhodobé poistenie k dátumu účtovnej závierky, sa vykazuje ako záväzky z nevyplateného poistného.

Závazky z nevyplatených poistných plnení

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

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

Výška záväzku z nevyplatených poistných plnení vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období sa stanovuje aplikovaním poistno matematickej metódy na štatistické údaje z vlastného portfólia spoločnosti vo všetkých typoch poistení s dostatočnou historickou bazou údajov o poistných plneniach. V prípade ostatných typov poistení sa výška záväzku z nevyplatených poistných plnení vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období stanovuje ako percento záväzku z prijatého alebo zaslúženého poistného 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 roky, 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 kategórii „Úvery a pohľadávky“

2.11. 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.

2.12. 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.

2.13. Rezervy

Rezervy na náklady na reštrukturalizáciu a právne spory sa tvoria v nasledujúcich prípadoch: spoločnosť má súčasne 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.

2.14. 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.

2.15. 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 nájomnou zmluvou alebo obsahuje nájom, ak prevádza právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas stanoveného obdobia za protihodnotu. V prípade takýchto zmlúv nový model vyžaduje od nájomcov, aby vykázali majetok s právom na používanie a leasingový záväzok. Majetok s právom na používanie sa vykáže na začiatku nájmu. Najprv sa ocení vo výške počiatkovej hodnoty lízingového záväzku a všetkých lízingových splátok vykonaných v deň alebo pred dátumom začatia leasingu. Nájomná lehota je založená na nevy povedateľnej 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 nezahrňala lízing s dohodou najviac 12 mesiacov, ktorý nezahrňa kúpnu opciu, a lízing podkladového majetku s nízkou hodnotou.

2.16. Rozdelenie zisku a kompenzácia strát

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

Náhrada straty za rok zriaďovateľom sa vyказuje 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 poistného a finančného rizika

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

4.1. Poistné riziko

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

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

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

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

Poistné riziko v oblasti životného poistenia je ďalej ovplyvnené faktory nepriaznivého vývoja parametrov úmrtnosti 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 poistných plnení je ovplyvnená celkovým spôsobom života vrátane typu zamestnania, športových aktivít atď.

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

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

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

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

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

4.1.2. Dlhodobé životné poistenie

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

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

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

Koncentrácia poistného rizika k 31.12.2022 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	82 113 742	3.7%
EUR 8 300 - EUR 16 600	362 783 400	16.2%
EUR 16 600 - EUR 33 200	620 571 530	28.0%
Nad EUR 33 200	1 151 222 300	51.9%
Spolu	2 216 690 972	100.0%

Koncentrácia poistného rizika k 31.12.2021 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	45 126 548	4.3%
EUR 8 300 - EUR 16 600	190 943 550	18.1%
EUR 16 600 - EUR 33 200	294 625 600	28.0%
Nad EUR 33 200	521 849 800	49.6%
Spolu	1 052 545 498	100.0%

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

4.1.3 Krátkodobé poistenie**4.1.3.1 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 žiadostí 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 Životná poisťovňa, 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 31.12.2022 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	121 089 050	32.8%
EUR 8 300 - EUR 16 600	151 563 182	41.1%
EUR 16 600 - EUR 33 200	72 288 004	19.6%
Nad EUR 33 200	23 927 721	6.5%
Spolu	368 867 956	100.0%

Koncentrácia poistného rizika k 31.12.2021 v EUR

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Podiel na portfóliu zmlúv	
Do EUR 8 300	136 595 556	33.1%
EUR 8 300 - EUR 16 600	168 867 178	41.0%
EUR 16 600 - EUR 33 200	79 884 061	19.4%
Nad EUR 33 200	26 749 969	6.5%
Spolu	412 096 764	100.0%

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

ii) Odhady budúcich poistných plnení

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

4.2. 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.

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu**Poznámky k individuálnym finančným výkazom***(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)***4.2.1. 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 31. decembru 2022

Mena	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 72

k 31. decembru 2021

Zmena trhovej ceny +/- 10%	Vplyv na hospodársky výsledok
CHF	+/- 76

Devízová pozícia spoločnosti k 31. decembru 2022

Mena	31.12.2022		31.12.2021	
	EUR	CHF	EUR	CHF
Aktíva				
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 104	-	1 235	-
Pohľadávky voči spriazneným stranám	578	-	612	-
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	473	-	235	-
Časové rozlíšenia obstarávacích nákladov	6 473	-	3 960	-
Ostatné aktíva	1 363	-	1 114	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	294	4	1 380	9
Aktíva spolu	10 285	4	8 536	9
Pasíva				
Poistné zmluvy	6 865	-	3 649	-
Poistné záväzky	2 403	-	1 665	50
Zdroje poskytnuté pobočke	6 504	-	4 111	-
Strata za rok	-6 924	-	-3 488	-
Obchodné a iné záväzky	880	5	602	2
Záväzky voči spriazneným stranám	412	715	274	715
Lízingy	328	-	360	-
Záväzky voči zamestnancom	122	-	76	-
Odložený daňový záväzok	96	-	62	-
Ostatné rezervy	173	-	125	-
Pasíva celkom	10 859	720	7 435	767

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

(ii) Úrokové riziko

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

K 31. decembru 2022 spoločnosť nemá 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 bázičných bodov (Bp), pričom konvexnosť dlhopisov sa neberie do úvahy.

K 31. decembru 2022, 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 Životná poisťovňa, 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 31. decembru 2022

Zmena trhovej ceny +/- 10%

**Vplyv na hospodársky
výsledok pred daňou**

Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	+/- 110
---	---------

k 31. decembru 2021

Zmena trhovej ceny +/- 10%

**Vplyv na hospodársky výsledok
pred daňou**

Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	+/- 124
---	---------

4.2.2 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 31. decembru 2022	Do splatnosti	0-3 mes.	3-6 mes.	6 mes - 1 rok	Viac jako 1 rok	Nestanovené	Celkom
Finančné aktíva							
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	1 104	-	1 104
Pohľadávky voči spriazneným stranám	578	-	-	-	-	-	578
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	94	232	40	51	56	-	473
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	298	298
Finančné aktíva spolu	672	232	40	51	1 160	298	2 453
Finančné záväzky							
Záväzky voči zriaďovateľovi	-	-	-	-	-	-420	-420
Obchodné a iné záväzky	885	-	-	-	-	-	885
Poisťné záväzky	2 403	-	-	-	-	-	2 403
Záväzky voči spriazneným osobám	1 127	-	-	-	-	-	1 127
Leasing	328	-	-	-	-	-	328
Danové záväzky	96	-	-	-	-	-	96
Záväzky voči zamestnancom	122	-	-	-	-	-	122
Poisťné zmluvy	-	-	-	-	-	6 865	6 865
Finančné záväzky spolu	4 961	0	0	0	0	6 445	11 406

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu**Poznámky k individuálnym finančným výkazom***(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)*

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 31. decembru 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	-	-	-	-	1 235	-	1 235
Pohľadávky voči spriazneným stranám	612	-	-	-	-	-	612
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	15	127	35	46	11	-	235
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	1 388	1 388
Finančné aktíva spolu	628	127	35	46	1 246	1 388	3 470
Finančné záväzky							
Záväzky voči zriaďovateľovi	-	-	-	-	-	1 450	1 450
Obchodné a iné záväzky	602	-	-	-	-	-	602
Poisťné záväzky	1 716	-	-	-	-	-	1 716
Záväzky voči spriazneným osobám	989	-	-	-	-	-	989
Danové záväzky	360	-	-	-	-	-	360
Leasing	62	-	-	-	-	-	62
Záväzky voči zamestnancom	76	-	-	-	-	-	76
Poisťné zmluvy	-	-	-	-	-	3 649	3 649
Finančné záväzky spolu	3 806	0	0	0	0	5 099	8 905

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 31. decembru 2022	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	879	106	-	-	-	985
Záväzky zo životného poistenia						
RBNS & IBNR	1 020	126	-	-	-	1 146
Záväzky z poistenia celkom	1 899	232	0	0	0	2 131

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 31. decembru 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	1 076	154	-	-	-	1 230
Záväzky zo životného poistenia						
RBNS & IBNR	1 322	155	-	-	-	1 477
Záväzky z poistenia celkom	2 399	309	0	0	0	2 707

4.2.3 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 Životná poisťovňa, 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 31. Decembru 2022 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).

Kreditné riziko	31.12.2022 – Interný rating skupiny			
	Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči spriazneným stranám	Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty
Aaa	1 104	-	-	298
Aa3	-	-	-	-
Bbb	-	-	-	-
Bez ratingu	-	578	473	-
Celkovo	1 104	578	473	298

Kreditné riziko	31.12.2021 – Interný rating skupiny			
	Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči spriazneným stranám	Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty
Aaa	1 235	-	-	1 388
Aa3	-	-	-	-
Bbb	-	-	-	-
Bez ratingu	-	612	235	-
Celkovo	1 235	612	235	1 388

Dlhopisy v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vo výške 1 104 tis. EUR (31.12.2021: 1 232 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 koncentrácii úverového rizika finančných aktív po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty:

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 31. decembru 2022	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	-	-	-	-	1 104	-	1 104
Pohľadávky voči spriazneným stranám	578	-	-	-	-	-	578
Ostatné pohľadávky vrátane poisťných pohľadávok	94	232	40	51	56	-	473
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	298	298
Finančné aktíva spolu	672	232	40	51	1 160	298	2 453

YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Poznámky k individuálnym finančným výkazom
(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Očakávané peňažné toky (nediskontované):

k 31. decembru 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	-	-	-	-	1 235	-	1 235
Pohľadávky voči spriazneným stranám	612	-	-	-	-	-	612
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	15	127	35	46	11	-	235
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	-	1 388	1 388
Finančné aktíva spolu	627	127	35	46	1 246	1 388	3 470

K 31. decembru 2022 predstavujú úvery a pohľadávky znehodnotenú a po splatnosti sumu vo výške 379 tis. EUR (31.12.2021: 246 tis. EUR).

4.3. Klasifikácia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 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 31. decembru 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 104	-	-	1 104
k 31. decembru 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 2022 a 31. decembru 2021 predstavovali pohľadávky úrovne 1 - 100%.

4.4. Riadenie kapitálu

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

k 31. decembru 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči spriazneným stranám	578	-	-	578
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	473	-	-	473
k 31. decembru 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči spriazneným stranám	612	-	-	612
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	235	-	-	235

5. Dlhodobý nehmotný majetok

31.12.2022 31.12.2021

Rok končiaci 31. decembra

Stav na začiatku obdobia	18	22
Prírastky	872	0
Úbytky	0	0
Odpisy	-92	-4
Zostatková hodnota na konci obdobia	798	18

K 31. decembru

Obstarávacia cena	904	32
Oprávky	-106	-14
Zostatková hodnota	798	18

6. Dlhodobý hmotný majetok a Aktíva s právom na užívanie

31.12.2022

31.12.2021

Rok končiaci 31. decembra	Právo na používanie	DHM	Celkom	Právo na používanie	DHM	Celkom
Stav na začiatku obdobia	340	128	468	0	35	35
Prírastky	0	62	62	360	101	461
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Odpisy	-10	-29	-39	-21	-7	-28
Zostatková hodnota na konci obdobia	330	161	491	340	128	468
K 31. decembru						
Obstarávacia cena	360	202	562	360	140	500
Oprávky	-31	-41	-71	-21	-12	-32
Zostatková hodnota	330	161	491	340	128	468

Dlhodobý hmotný majetok obsahuje vybavenie kancelárií a IT zariadení.

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

7. Finančné aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 104	1 235
Pohľadávky voči spriazneným stranám	323	612
Ostatné pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	473	235
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	298	1 388
Finančné aktíva spolu	2 198	3 470
Krátkodobé	1 094	2 235
Dlhodobé	1 104	1 235
Kótované	1 104	1 235
Nekótované	1 094	2 235

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 poistných pohľadávok – poznámka 8 a peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov – poznámka 10) predstavuje precenenie dlhopisov s pevným kupónom vo výške 131 tis. EUR.

8. Pohľadávky vrátane pohľadávok z poistných zmlúv

	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky z predpísaného poistného	527	262
Ostatné pohľadávky	0	0
Opravné položky	-54	-27
Celkom ostatné pohľadávky a pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	473	235
Krátkodobá časť	473	235
Dlhodobá časť	-	-
Reálne hodnoty	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky z predpísaného poistného	527	262
Ostatné pohľadávky	0	0
Opravné položky	-54	-27
Celkom ostatné pohľadávky a pohľadávky vrátane poistných pohľadávok	473	235

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

9. Ostatné aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Hostované služby	839	1 042
Nájomné a úroky	247	40
Ostatné	277	32
Ostatné aktíva spolu	1 363	1 114

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

10. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	31.12.2022	31.12.2021
Cash in bank accounts and cash on hand	298	1 388
Short-term bank deposits	-	-
Total	298	1 388

V roku 2022 bola priemerná úroková sadzba pre bankové účty denominované v EUR 0,0 %. V roku 2021 bola priemerná úroková sadzba pre bankové účty denominované v EUR 0,0 %. Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa používania peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov pobočkou.

11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov

	31.12.2022	31.12.2021
Stav na začiatku roka	3 960	2 356
Prírastky (Úbytky) časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka	2 513	1 603
Celkom	6 473	3 959

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

12. Záväzky z poisťných zmlúv

Brutto záväzky životné

Rok končiaci 31. decembra	31.12.2022	31.12.2021
- rezerva na poisťné plnenia nahlásené a nenahlásené	4 718	1 477
- rezerva na poisťné budúcich období	428	211
- rezerva na bonusy a zľavy	0	0
- ostatné technické rezervy	0	0
Brutto záväzky spolu životné	5 146	1 688

Brutto záväzky neživotné

Rok končiaci 31. decembra	31.12.2022	31.12.2021
- rezerva na poisťné plnenia nahlásené a nenahlásené	985	1 230
- rezerva na poisťné budúcich období	398	441
- rezerva na bonusy a zľavy	335	289
- ostatné technické rezervy	-	-
Brutto záväzky spolu neživotné	1 719	1 961

Brutto záväzky spolu

6 865 3 649

Netto záväzky životné

Netto záväzky, ktoré sú splatné do jedného roka	6 865	3 649
Netto záväzky, ktoré sú splatné po uplynutí jedného roka	-	-

Spoločnosť nemá žiadne pohľadávky voči zaistovateľovi k 31.12.2022 ani k 31.12.2021.

12.1. 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 zaistovateľov. 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.

12.2. Zmeny vo výške záväzkov z poisťných zmlúv

Nasledujúca zahŕňajú rezervu na poisťné budúcich období

Rezerva na poisťné budúcich období	31.12.2022		31.12.2021	
	Životné	Neživotné	Životné	Neživotné
Stav na začiatku roka	211	441	117	469
Tvorba/akvizícia rezervy počas roka	241	0	108	0
Použitie rezervy počas roka	24	43	13	28
Stav na konci roka brutto	428	398	211	441
Stav na konci roka netto	428	398	211	441

13. Ostatné rezervy

	31.12.2022	31.12.2021
Nevyčerpaná dovolenka	74	65
Rezerva na bonusy	99	60
Ostatní rezervy spolu	173	125

14. Obchodné a iné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Obchodné a iné záväzky	885	602
-Obchodné záväzky	241	285
-Záväzky k štátnym inštitúciám	81	65
-Časové rozlíšenie	560	242
-Ostatné záväzky	3	10
Zamestnanecké požitky	122	76
Nájomná povinnosť (leasing)	328	360
Spolu obchodné a iné záväzky	1 335	1 039
Krátkodobá časť	1 332	1 029
Dlhodobá časť	3	10

15. Poistné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky - sprostredkovatelia	1 673	1 103
Záväzky – klienti	682	594
Iné záväzky	48	9
Spolu poistné záväzky	2 403	1 716

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 31. decembru 2022 predstavuje 0 tis. EUR (31.12. 2021 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 vypršala v roku 2021.

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

17. Hrubé predpísané poistné

	1.1.-31.12.2022	1.7.-31.12.2021
Životné	7 454	1 971
Neživotné	2 508	1 348
Celkom	9 962	3 319

18. Náklady na poistné nároky

	1.1.-31.12.2022	1.7.-31.12.2021
Životné	4 036	1 179
Neživotné	790	680
Celkom	4 826	1 859

19. Obstarávacie náklady

	1.1.-31.12.2022			1.7.-31.12.2021		
	Životné	Neživotné	Spolu	Životné	Neživotné	Spolu
Provízie	10 554	646	11 200	4 371	366	4 737
Časové rozlíšenie nákladov	-2 513	-	-2 513	-1 603	-	-1 603
Iné obstarávacie náklady	2 021	0	2 021	1 107	0	1 107
Celkom	10 062	646	10 708	3 875	366	4 241

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

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

	1.1.-31.12.2022	1.7.-31.12.2021
Úrokový výnos z dlhopisu	8	4
Kurzové zisky	131	35
Kurzové straty	-14	-4
Straty v reálnej hodnote	-117	-9
Zisky z reálnej hodnoty	-	-
Bankové poplatky	-66	-29
Úroky z Right of use	-8	-4
Úroky z predĺžení	0	0
Zisk z výhodnej kúpy	0	0
Celkom	66	-8

21. Prevádzkové náklady

	1.1.-31.12.2022	1.7.-31.12.2021
Výdavky na zamestnanecké požitky	1 738	908
IT služby	483	63
Poradenské služby	159	172
Cestovné náklady a náklady na ubytovanie	55	18
Telekomunikačné služby	348	103
Odpisy	626	268
Ostatné prevádzkové náklady	427	572
Rrefakturácia	-1 763	-994
Celkové prevádzkové náklady	2 071	1 111

Prefakturácia obsahuje výnosy a náklady vzniknuté medzi pobočkami a skupinou.

	1.1.-31.12.2022	1.7.-31.12.2021
Mzdy a platy	1 331	697
Sociálne a zdravotné výdavky	360	169
Ostatné výdavky	47	41
Celkové výdavky na zamestnanecké požitky	1 738	908

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.

	31.12.2022			31.12.2021		
	Daňový základ	Daň	Sadzba %	Daňový základ	Daň	Sadzba %
Zisk (strata) pred zdanením	-6 924			-3 488		
Z toho teoretická daň vo výške 21 %	-	-	21%	-	-	21%
Daňové neodpočítateľné výdavky	3 468	-	-	2,179	-	-
Príjmy oslobodené od dane	-2 064	-	-	-621	-	-
Účinok nevyznanej odloženej daňovej hodnoty	-	-	-	-	-	-
Prenesená daňová strata	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-
Spolu	-5 517	0	21%	-1,930	0	21%
Súčasná daň	-	-	-	-	-	-
Oprava dane	-	-	-	-	-	-
Celková s ú protischymová daň	-	-	-	-	-	-
Odložená daň	-	2 591	21%	-	1 232	21%
Celková vykázaná daň	-	0	21%	-	0	21%

Sadzba dane z príjmu právnických osôb v roku 2021 a v roku 2022 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 2022 môže byť predmetom následných daňových auditov v rokoch 2023 – 2027. 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.– 31.12. 2022/1.7.-31.12.2021):

<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. Spoločnosť Mylife od 1.1.2022 už nie je spriaznenou osobou.

a) Aktíva a záväzky voči spriazneným osobám

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	Zakladateľ	Ostatné	Zakladateľ	Ostatné
Pohľadávky				
- akvizícia podniku	-	-	-	541
- pohľadávky	8 666	578	2 635	166
Pohľadávky spolu	8 666	578	2 635	707
Záväzky				
- financovanie a refakturácia	8 246	1 127	4 111	958
- záväzky	-	-	-	-
Celkové záväzky	8 246	1 127	4 111	958

b) Refakturácia vzajomných nákladov

	1.1.-31.12.2022		1.7.-31.12.2021	
	Zakladateľ	Ostatné	Zakladateľ	Ostatné
Náklady	304	662	180	285
Celkom náklady	304	662	180	285
Výnosy	241	1 036	81	869
Celkom výnosy	241	1 036	81	869

25. Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke.



Ž I V O T N Á P O I S Ť O V Ň A

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