

Slovenská kancelária poisťovateľov

Výročná správa za rok 2023
a účtovná závierka zostavená
podľa Medzinárodných štandardov finančného
výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

Slovenská kancelária poisťovateľov

**Výročná správa
Slovenskej kancelárie poisťovateľov
za rok 2023**

Výročná správa Slovenskej kancelárie poisťovateľov za rok 2023

Slovenská kancelária poisťovateľov

Slovenská kancelária poisťovateľov (ďalej len „Kancelária“) je právnickou osobou, zriadenou podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poistení zodpovednosti“).

Kancelária je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Po, vl. 983/B.

Úlohy Kancelárie

Kancelária plní v zmysle zákona o poistení zodpovednosti nasledujúce úlohy:

- spravuje poisťný garančný fond,
- vykonáva hraničné poistenie,
- zastupuje poisťovateľov v medzinárodných inštitúciách zaoberajúcich sa poistením zodpovednosti,
- uzaviera dohody s kanceláriami poisťovateľov cudzích štátov, subjektmi zodpovednými za náhradu škody v členských štátoch a informačnými strediskami členských štátov a zabezpečuje úlohy vyplývajúce z týchto dohôd,
- spolupracuje so štátnymi orgánmi vo veciach týkajúcich sa poistenia zodpovednosti,
- podieľa sa na predchádzaní škodám v cestnej doprave a na predchádzaní poisťným podvodom v poistení v súvislosti s prevádzkou motorových vozidiel,
- vedie evidencie a štatistiky na účely poistenia zodpovednosti,
- vykonáva činnosť informačného strediska a na tento účel vedie register poistenia zodpovednosti,
- na žiadosť poškodeného a na základe údajov poskytnutých poškodeným poskytuje informácie o spôsobe uplatnenia a vyrovnania jeho nároku na náhradu škody.

Členovia Kancelárie

Podľa zákona o poistení zodpovednosti sú členmi Kancelárie poisťovatelia, ktorí sú oprávnení na základe právoplatného rozhodnutia Národnej banky Slovenska vykonávať povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla.

Členmi Kancelárie k 31.12.2023 sú :

- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.
- ČSOB Poisťovňa, a.s.
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- PREMIUM Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- Union poisťovňa, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.
- Pillow pojišťovna, a.s.

Správna rada k 31.12.2023:

Ing. Todor Todorov	- predseda správnej rady
Ing. Vladimír Bakeš	- podpredseda správnej rady
Ing. Pavol Pitoňák	- člen správnej rady
Ing. Slávka Miklošová	- člen správnej rady
Mgr. Rastislav Havran	- člen správnej rady

Kontrolná komisia k 31.12. 2023:

Mgr. Ing. Michaela Filipková	- predseda kontrolnej komisie
Mgr. Kristína Sládková	- člen kontrolnej komisie
Ing. Dáša Kučerová	- člen kontrolnej komisie
Ing. Peter Ripka	- člen kontrolnej komisie
Mgr. Martina Fungáčová	- člen kontrolnej komisie

Výkonným riaditeľom Slovenskej kancelárie poisťovateľov je Ing. Martin Kaňa.

Plnenie úloh Kancelárie zabezpečovalo k 31.12.2023 celkom 29 pracovníkov v pracovnom pomere (k 31.12.2022: 29 pracovníkov).

Správa o činnosti Kancelárie

Poistný garančný fond

Kancelária riadi tvorbu a čerpanie poistného garančného fondu v analytickom členení :

- podľa § 24 ods.2, § 24a, §24b zákona o poistení zodpovednosti;
- osobitný účet zákonného poistenia.

Poistný garančný fond je na strane príjmov tvorený príspevkami členských poisťovní, prijatým poistným z hraničného poistenia a inými príjmami.

Tvorba zdrojov v roku 2023 v čiastke 10 379 tis. € bola zabezpečená:

- príspevkami členov v sume 10 100 tis. €;
- prijatým poistným z hraničného poistenia 9 tis. €
- úrokové výnosy z investícií (termínované vklady a dlhopisy) tvorili príjem fondu v netto sume 270 tis. €.

Okrem vyššie spomínaných zdrojov Kancelária prijala postihy, refundácie plnení, podiely zaistovateľov a ostatné poplatky počas roka 2023 v hodnote 3 249 tis. €, ktoré sú prezentované vo výročnej správe ako zníženie použitia poistného garančného fondu uvedeného nižšie.

Použitie poistného garančného fondu na úhradu nákladov v čiastke 7 520 tis. € bolo realizované:

- výplatami poistných plnení podľa §24 ods. 2, §24a a §24b zákona o poistení zodpovednosti;
- nákladmi na vybavovanie poistných udalostí;
- nákladmi na zaistenie;
- nákladmi na plnenie úloh a nákladmi na činnosť Kancelárie.

Nespotrebované zdroje poistného garančného fondu v čiastke 18 547 tis. €, sú likvidné zdroje, ktorými Kancelária disponovala. Z uvedených zdrojov bolo viazaných 16 981 tis. € na krytie rezerv na poistné plnenia.

Zostatok poistného garančného fondu v čiastke 1 566 tis. € sú zdroje použiteľné na krytie záväzkov Kancelárie podľa § 24 ods. 2 bodu c),e),f),g), zákona č. 381/2001 Z.z. o PZP a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Vývoj poistného garančného fondu v roku 2023 je uvedený v tabuľke nižšie:

Vývoj poistného garančného fondu		tis. €			Index 4/3
		Názov položky	Rok 2022	Rok 2023	
1	2	3	4	5	
		113	543	4,80	
Stav zdrojov z predchádzajúceho obdobia					
Prenos viazaných zdrojov na (RBNS+IBNR)		14 534	15 145	1,04	
Zdroje na začiatku roka	A	14 647	15 688	1,07	
Tvorba poistného garančného fondu					
Predpísané poistné z hraničného poistenia		12	9	0,75	
Príspevky do poistného garančného fondu		8 000	10 100	1,26	
Iné príjmy (v tom netto úroky)		9	270	30,00	
Spolu tvorba zdrojov	B	8 021	10 379	1,29	
Spolu zdroje (A+B)	C	22 668	26 067	1,15	
Použitie poistného garančného fondu					
Náklady na poistné plnenia a zaistné	D	4 564	4 713	1,03	
Náklady na plnenie úloh a náklady na zabezpečenie činnosti SKP vrátane investícií	E	2 416	2 807	1,16	
Použitie zdrojov spolu (D+E)	F	6 980	7 520	1,08	
Nespotrebované voľné zdroje (C-F)	G	15 689	18 547	1,18	
Rezervy netto (RBNS+IBNR)	H	15 145	16 981	1,12	
Stav zdrojov po použití (G- H)		543	1 566	2,88	

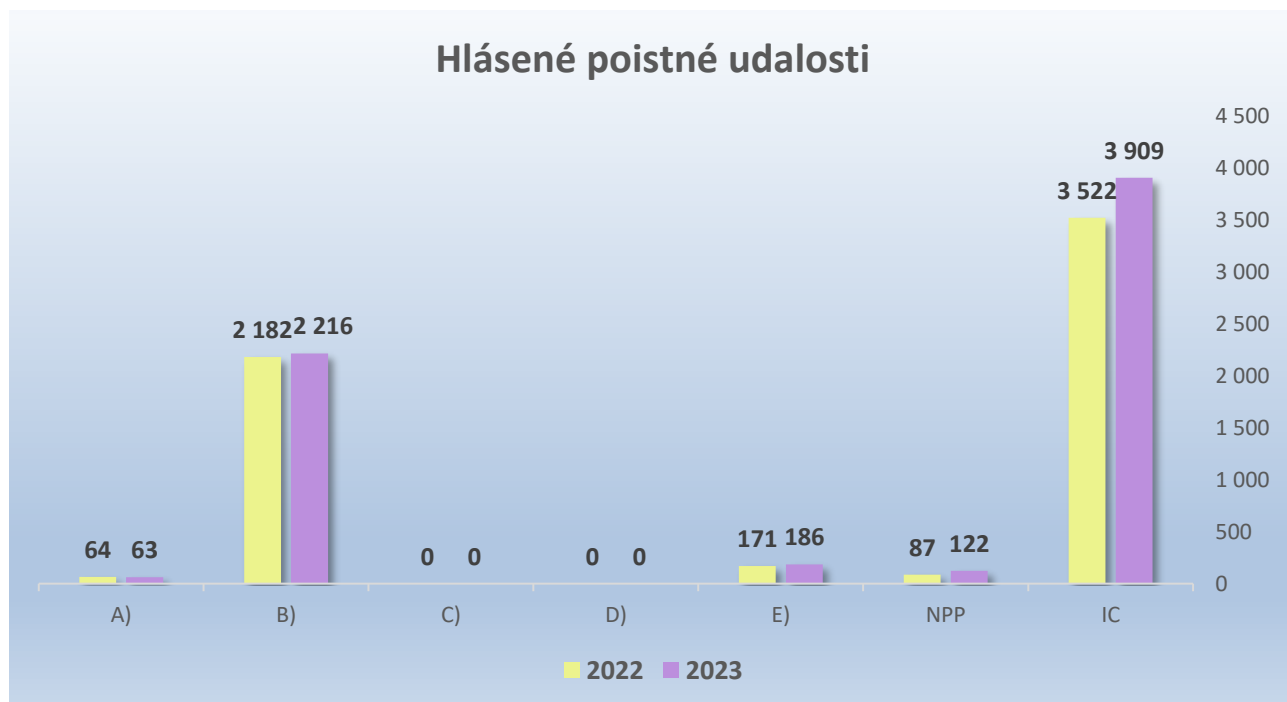
Poistné udalosti poistného garančného fondu

Celkovo bolo Kancelárii v roku 2023 nahlásených 6 496 poistných udalostí. Vybavených bolo 6 306 poistných udalostí.

Vývoj všetkých škôd prijatých a vybavovaných Kanceláriou je ďalej zobrazený v tabuľkových prehľadoch a grafoch.

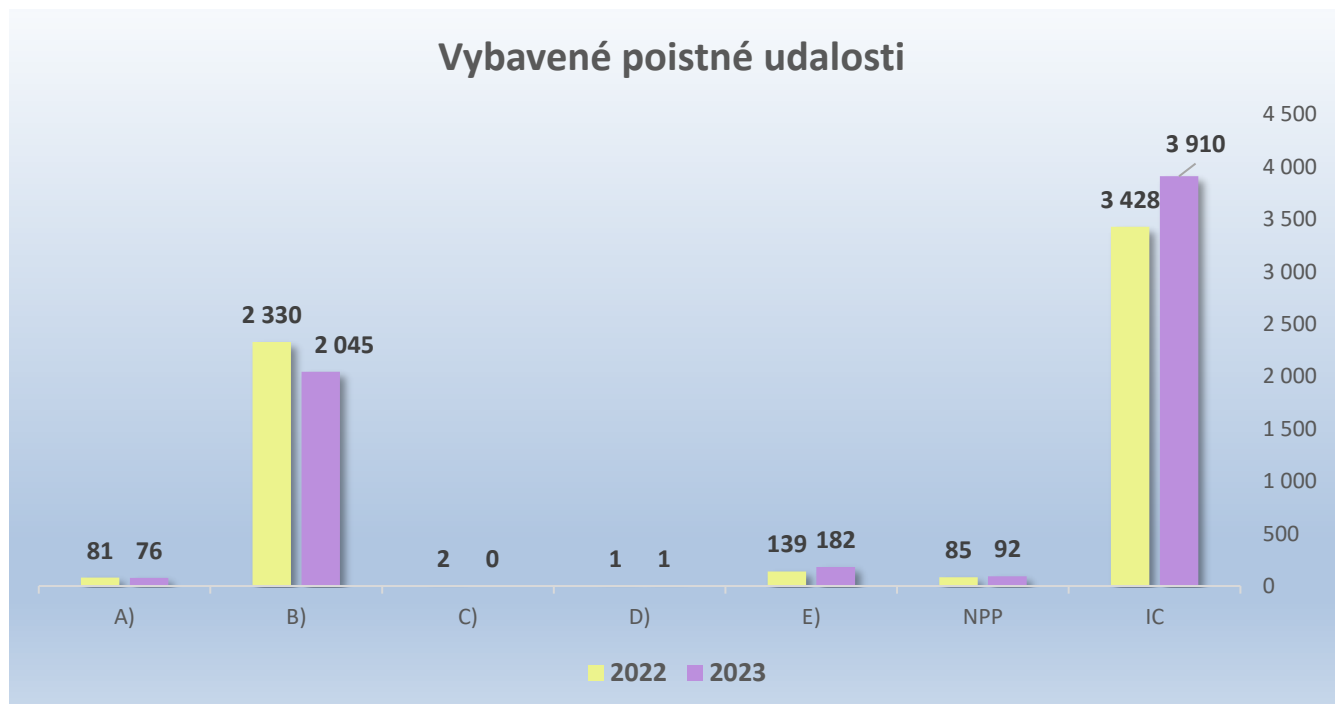
Hlásené poistné udalosti

Druh nároku	Hlásené poistné udalosti (v ks)		
	2022	2023	Index 2023/2022
Škody spôsobené nezisteným vozidlom (A)	64	63	0,98
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	2 182	2 216	1,02
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	--	--	---
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	--	--	---
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	171	186	1,09
Náhradné poistné plnenia (NPP)	87	122	1,40
Škody prijaté do informačného centra (IC)	3 522	3 909	1,11
Spolu	6 026	6 496	1,08



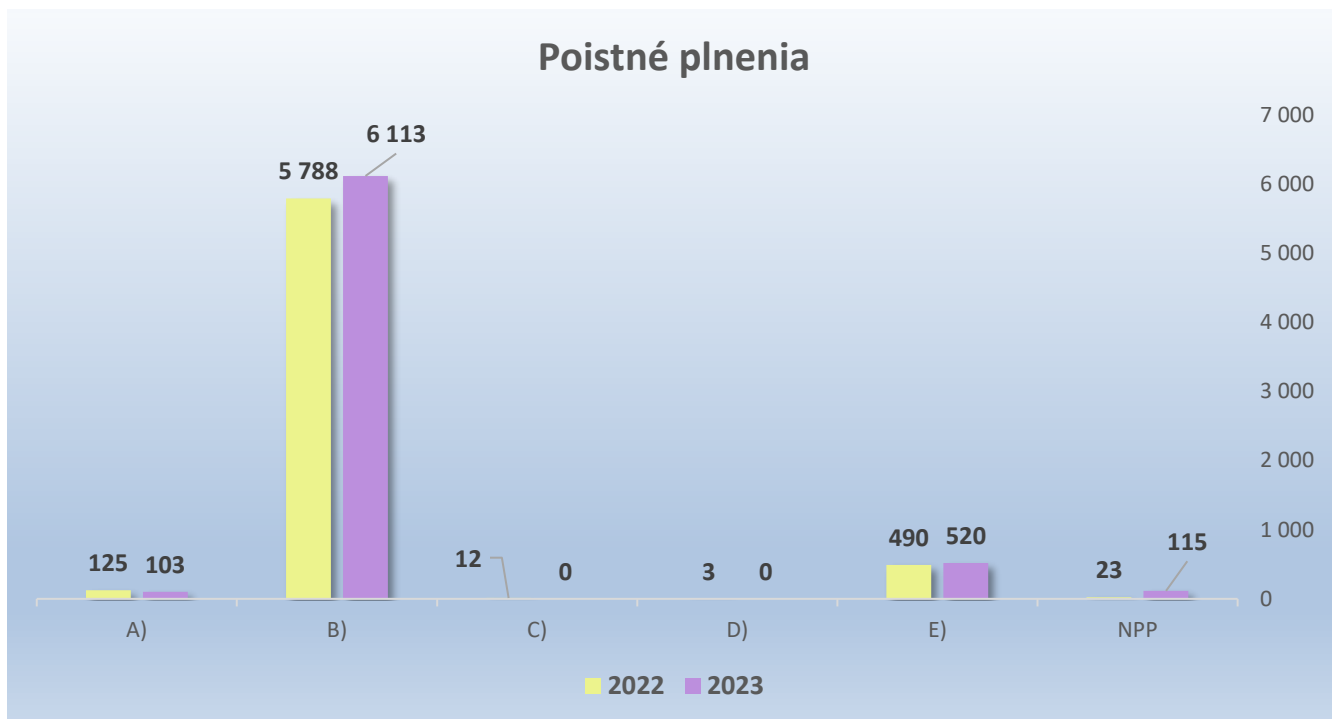
Vybavené poistné udalosti

Druh nároku	Vybavené poistné udalosti (v ks)		
	2022	2023	Index 2023/2022
Škody spôsobené nezisteným vozidlom (A)	81	76	0,94
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	2 330	2 045	0,88
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	2	0	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	1	1	1,00
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	139	182	1,31
Náhradné poistné plnenia (NPP)	85	92	1,08
Škody prijaté do informačného centra (IC)	3 428	3 910	1,14
Spolu	6 066	6 306	1,04



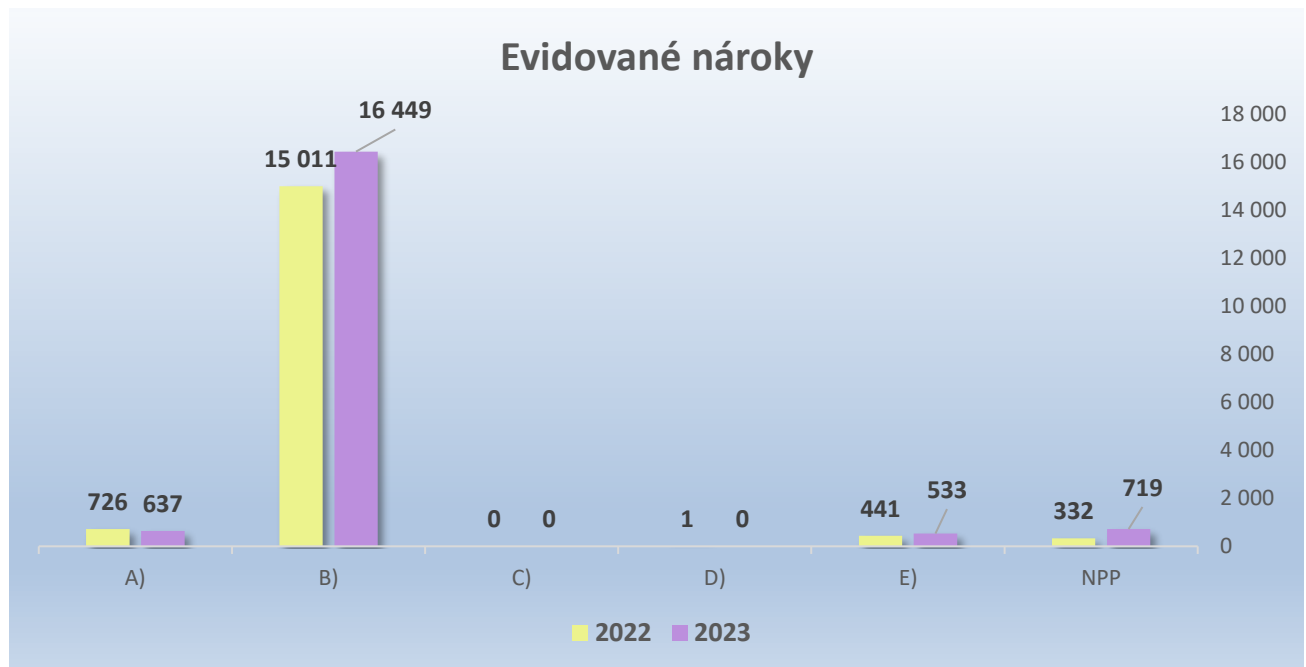
Poistné plnenia

Druh nároku	Plnenia poškodeným (tis. €)		
	2022	2023	Index 2023/2022
Škody spôsobené nezisteným vozidlom (A)	125	103	0,82
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	5 788	6 113	1,06
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	12	0	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	3	0	-
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	490	520	1,06
Náhradné poistné plnenia (NPP)	23	115	5,00
Spolu	6 441	6 851	1,06



Evidované nároky

Druh nároku	Evidované nároky (tis. €)		
	2022	2023	Index 2023/2022
Škody spôsobené nezisteným vozidlom (A)	726	637	0,88
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	15 011	16 449	1,10
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	0	0	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	1	0	-
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	441	533	1,21
Náhradné poistné plnenia (NPP)	332	719	2,17
Spolu	16 511	18 338	1,11



Hraničné poistenie

Celkom bolo uzavretých 59 poisťných zmlúv s predpísaným poisťným 9 tis. €. Uzatvorené poisťné zmluvy boli v 42 prípadoch na vozidlá registrované mimo Európy.

Vývoj hraničného poistenia

Ukazovatele	2022	2023	Index 2023/2022
Predpísané poisťné (€)	12	9	0,75
Celkový počet poisťných zmlúv (ks)	73	59	0,81

Regresná činnosť

Kancelária začala od svojho vzniku do konca roka 2023 regresné konanie v 40 781 prípadoch v celkovej sume 92 680 tis. €. Výška prijatých regresných náhrad od osôb, ktoré zodpovedajú za spôsobenú škodu predstavuje sumu 31 341 tis. €. V 1 840 prípadoch boli regresné konania vo výške nároku 3 843 tis. € zastavené z dôvodu preukázania existencie platného poistenia a refundované poisťovateľom.

V roku 2023 Kancelária prijala 2 171 tis. € (v roku 2022: 1 995 tis. €) regresných náhrad. Pretrváva trend väčšieho podielu regresov vymáhaných súdnou cestou a formou exekúcií.

V roku 2023 pokračovala Kancelária v spolupráci so špecializovanými externými spoločnosťami na outsourcing regresnej činnosti vo vymáhaní na základe mandátnych zmlúv.

Vývoj základných ukazovateľov regresnej činnosti

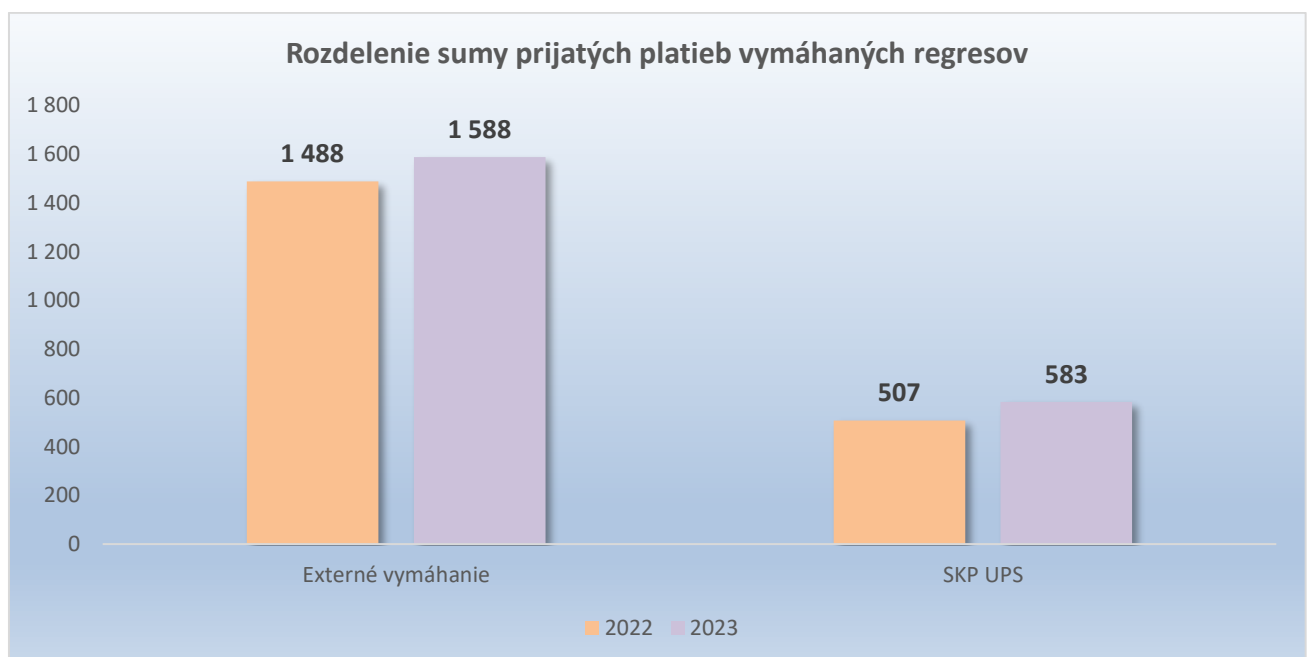
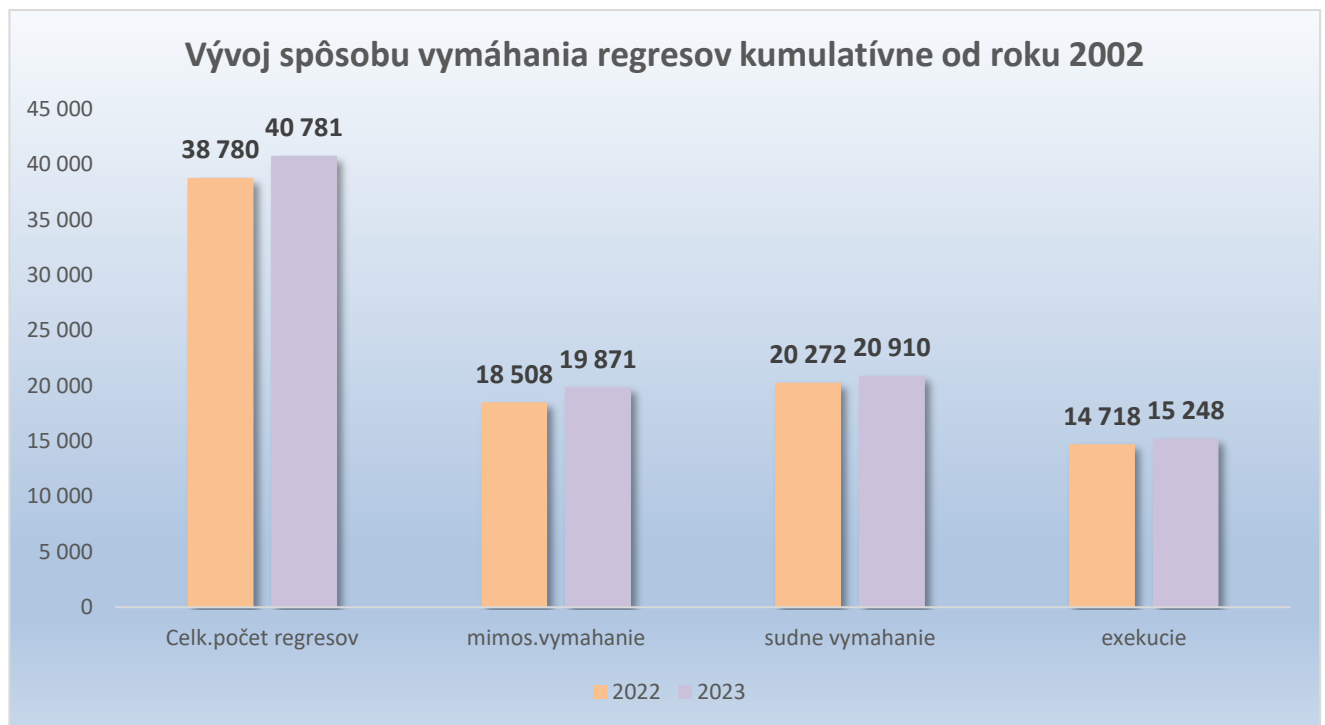
Počet a hodnota regresov

Ukazovateľ	2022		2023	
	počet	tis. €	počet	tis. €
Začaté regresné konania ^{*)}	38 780	86 774	40 781	92 680
Uhradené, ukončené prípady regresov ^{*)}	21 033	16 573	21 993	17 497
Splácané prípady regresov ^{*)}	2 252	16 396	2 450	17 631
Spolu prijaté náhrady regresov kumulatívne ^{*)}	23 285	32 969	24 225	35 184

^{*)} Kumulované hodnoty ku koncu roka

Spôsob vymáhania regresov

Kancelária uplatnila svoje nároky podaním žaloby v 20 910 evidovaných prípadoch, z toho v roku 2023 v 638 prípadoch (v roku 2022: 580). Vymoženie svojich nárokov formou exekúcie uplatnila Kancelária v 15 248 prípadoch, z toho v roku 2023 v 530 prípadoch (v roku 2022: 601). V roku 2023, ako dôsledok zvýšených nárokov vyplývajúcich z nového procesného poriadku pokračoval pokles počtu žalovaných prípadov miernym znížením podielu súdne vymáhaných regresoch na 51,27 % (do roku 2022: 52,27 %) na celkovom počte voči mimosúdnyh dohodám. Celkový medziročný vývoj spôsobov vymáhania znázorňuje graf.



Osobitný účet zákonného poistenia

Kancelária pre rok 2023 disponovala dostatkom likvidných finančných prostriedkov na krytie splatných záväzkov v roku 2023.

Vývoj ďalších ukazovateľov osobitného účtu zákonného poistenia je uvedený v tabuľke.

Vývoj osobitného účtu zákonného poistenia

tis. €

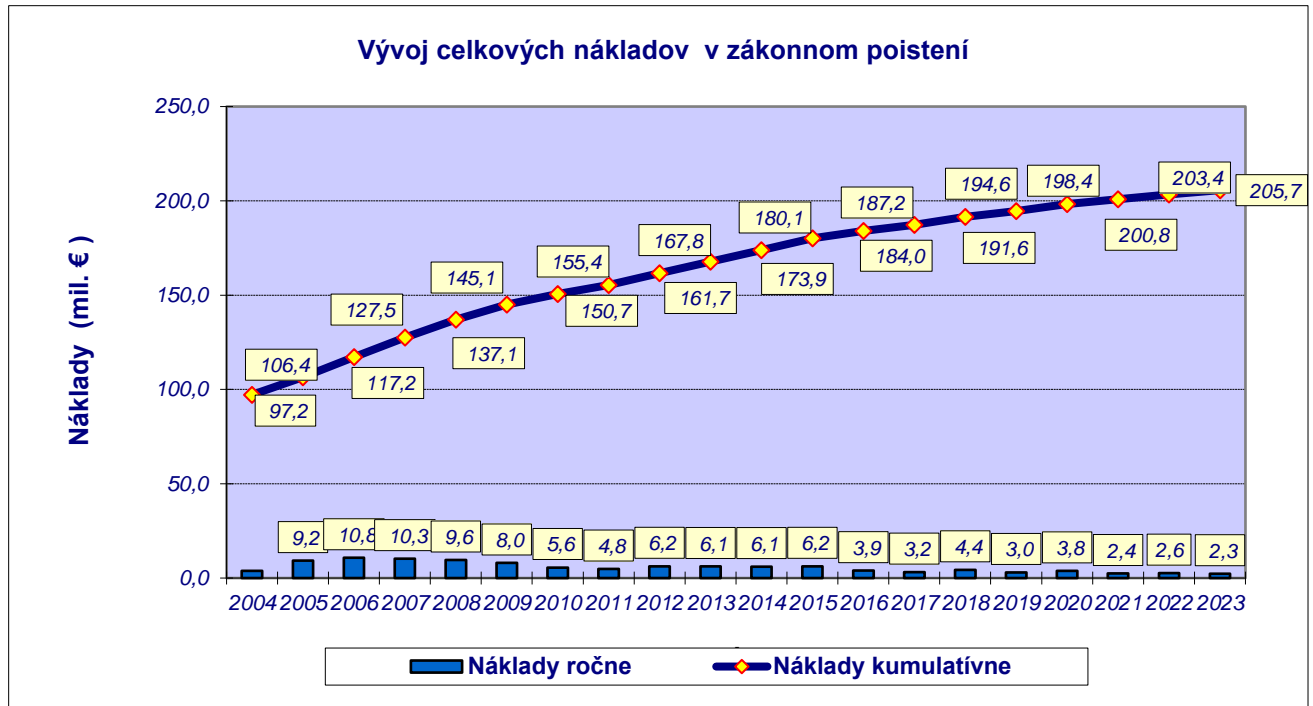
Rok				
Ukazovateľ	2002-2021 spolu	2022	2023	2002-2023 spolu
Prevod finančných prostriedkov z predchádzajúceho obdobia	87 788	21 981	19 496	87 788
Príspevok členov na krytie záväzkov	126 313	0	0	126 313
Výnosy z umiestnenia zdrojov (očistené o zrážkovú daň)	8 690	321	382	9 393
Zdroje osobitného účtu za obdobie	222 791	22 303	19 878	223 494
Náklady poistných plnení	196 229	2 619	2 326	201 174
Poplatky za vybavovanie PU	22 958	302	266	23 526
Iné výnosy (-) a náklady (+) (regresy, podiel zaistovateľov, súdne trovy, vrátené exekučné poplatky, výnosy/náklady z finančného majetku)	(18 377)	(115)	(44)	(18 536)
Celkové náklady za obdobie	200 810	2 807	2 548	206 164
Zostatok účtu ku koncu obdobia – zdroje	21 981	19 496	17 330	17 330

Vývoj poistných plnení zo zákonného poistenia

V roku 2023 boli realizované poistné plnenia v celkovej sume 2 326 tis. €, z čoho 1 122 tis. € bolo vyplatené na rentách. Ani jedna renta nebola ukončená formou jednorazového odškodnenia s ukončenou výplatom. Náklady na vybavovanie poistných udalostí predstavovali sumu 266 tis. €.

V rovine otvorených nárokov zostáva 13 súdnych sporov, ktorých žalovaná suma jednotlivo prevyšuje 16,6 tis. €, s celkovou žalovanou sumou 1 098 tis. €.

Vývoj nákladov v zákonomom poistení v rokoch 2002-2023



Vývoj škodových udalostí v zákonomom poistení

V rokoch 2002 - 2023 bolo v zákonomom poistení nahlásených 29 141 škodových udalostí.

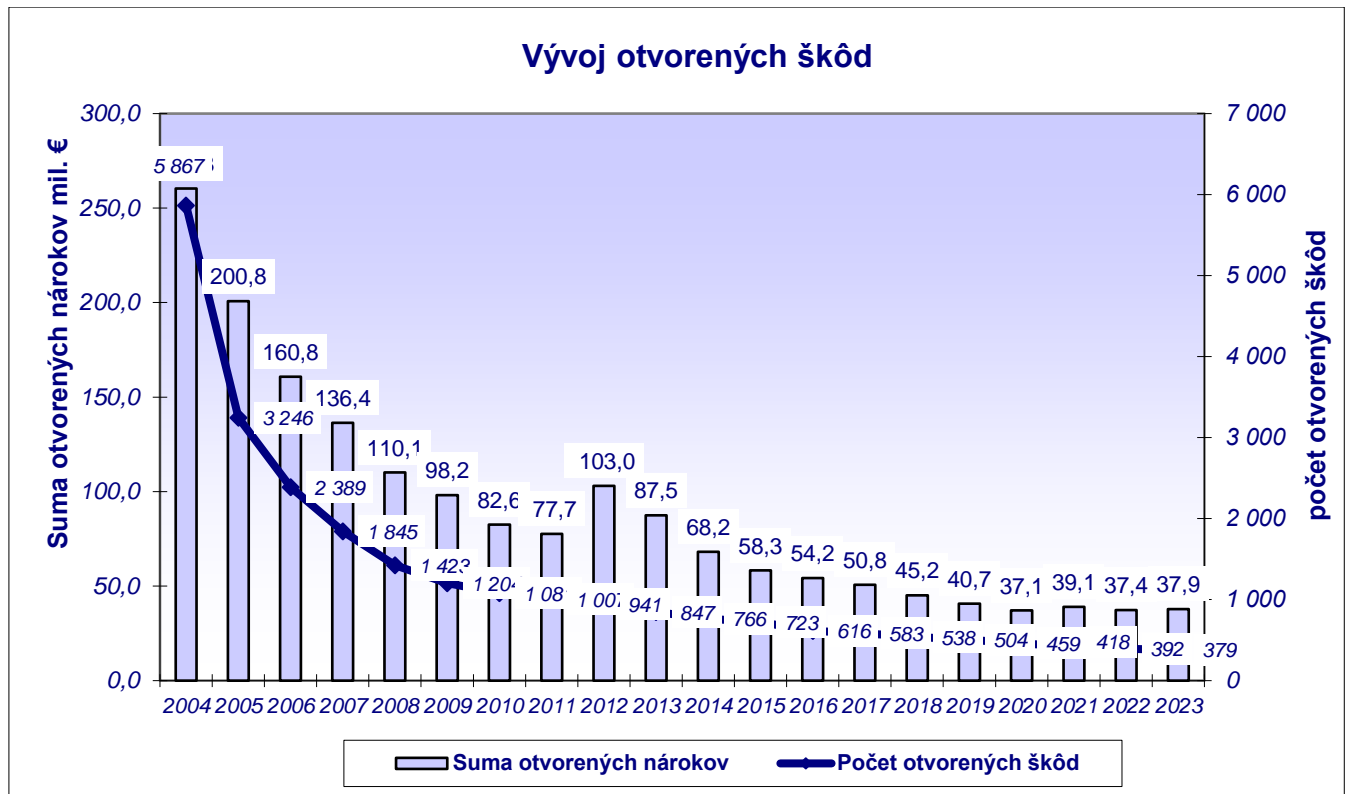
Poškodeným bolo poukázané 106 836 poistných plnení bez rent.

Celková suma evidovaných nárokov (evidencia vedená spoločnosťou Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.) k 31.12.2023 je 37,9 mil. € (vrátane rent). Táto suma zohľadňuje budúce možné prehodnotenia nárokov za škody na zdraví vyplývajúce z valorizácie vyplácaných rent do dožitia.

Vývoj škodových udalostí

Rok	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011-2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2002-2023 spolu
Ukazovateľ																	
Hlásené poistné udalosti (ks)	24 402	3 664	667	214	88	45	17	11	11	20	1	0	1	0	0	0	29 141
Evidované nevybavené poistné udalosti (bez rent) (ks)	15 472	10 420	5 867	3 246	2 389	1 845	1 423	1 204	1 081	583	538	504	459	418	392	379	-
Suma evidovaných nárokov (mil. €)	150,8	236,3	260,3	200,8	160,8	136,4	110	98,2	82,6	50,8	45,2	40,7	37,1	39,1	37,4	37,9	-
Počet poukazov vrátane dolikvidácií bez rent a vratiek (ks)	76 195	7 154	4 361	3 196	1 713	1 541	1 688	1 157	919	5720	628	533	467	519	560	485	106 836

Vývoj evidovaných nárokov na poistné plnenia v zákonomom poistení za obdobie 2002-2023



Zo sumy otvorených nárokov vo výške 37,9 mil. € je 24,6 mil. viazaných na 207 vyplácaných rent.

Stav záväzkov zo zákonného poistenia

V súlade so zákonom o účtovníctve vyplýva Slovenskej kancelárii poisťovateľov povinnosť zostaviť individuálnu účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Kancelária vo svojej otváracíj súvahe podľa IFRS k 1.1.2005 (deň prechodu na IFRS) vytvorila rezervu na záväzky vyplývajúce zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla („ZP“), ktoré eviduje. Kancelária vstúpila do poistných vzťahov Slovenskej poisťovne, a.s. súvisiacich so ZP a prevzala na seba zo Zákona práva a povinnosti z nich vyplývajúce, čím na seba prevzala neukončené poistné riziká. Nakoľko členovia Kancelárie sú povinní (v súlade so Štatútom Kancelárie i so Zákomom) podieľať sa na krytí záväzkov Kancelárie vyplývajúcich z vyššie uvedených poistných vzťahov v plnej výške, považuje Kancelária tento vzťah za prenos poistného rizika z jedného poisťovateľa na iného (zaistenie). Podľa Štatútu Kancelárie, poisťovne v nej združené ručia za záväzky v pomere podľa výšky ich podielu na trhu PZP určeného počtom poistených áut a musia sa podieľať na krytí záväzkov vyplývajúcich zo ZP, ako aj nákladov spojených s ich vybavovaním v účtovnom období, v ktorom sa deficit prejaví a Kancelária ich k tomu vyzve.

Hoci poistné udalosti, ktorých sa ZP týka, už nastali, poistné plnenia, ktoré bude musieť Kancelária v budúcnosti z týchto poistných udalostí uhradiť, budú prenesené na poisťovne, ktoré získali licenciu na poskytovanie PZP. Preto na tieto budúce plnenia tvorí rezervu, ako aj príslušné podiely zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv (Pohľadávky voči členským poisťovniam, čo predstavuje podiel členov na rezervách na poistné plnenia, a Podiely zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv).

Dňa 9. decembra 2021, Zhromaždenie členov Kancelárie schválilo najnižšiu hodnotu rozmedzia odhadu k 31. decembru 2020 vypracovaného nezávislým znalcom ako hodnotu záväzkov zo ZP.

Kancelária k 31.12.2023 zaúčtovala výšku záväzku zo zákonného poistenia s využitím novo implementovaných modelov. Metodika výpočtov zohľadnila aj aktualizáciu parametrov (diskontná krivka, valorizácie, kapitalizácie, úmrtnosť príjemcov) vrátane aktualizácie zoznamu príjemcov rent a regresov Sociálnej poisťovne podľa stavu k 31.12.2023.

Takýmto postupom bola výška záväzku zo ZP k 31.12.2023 kvantifikovaná vo výške 44,599 mil. EUR, po zohľadnení stavu aktív osobitného účtu zákonného poistenia predstavuje deficit zákonného poistenia 28,499 mil. EUR (čiže suma deficit sa zvýšila o 4, 598 mil. EUR v porovnaní s deficitom k 31.12.2022).

Pre účely IFRS 17 bola výška záväzku zo ZP ako najlepší odhad (Best Estimate, ďalej aj „BE“) kvantifikovaná vo výške 43,066 mil. EUR, a riziková prirážka (Risk adjustment, ďalej aj „RA“) vo výške 1,533 mil. EUR.

Zodpovedajúca úroveň spoľahlivosti (čiže pravdepodobnosť, že finálna výška záväzku neprekročí vypočítanú výšku záväzku) je podľa výpočtov Kancelárie vo výške 60,2% (táto pravdepodobnosť sa v kontexte IFRS 17 nazýva Confidence level, ďalej aj „CL“).

Kancelária disponovala k 31.12.2023 vlastnými zdrojmi v čiastke 17 330 tis. €. Chýbajúce aktíva 27 269 tis. € predstavujú pohľadávku na budúce príspevky členov bez stanovenej lehoty splatnosti.

Riziká spojené s finančnými investíciami

V rámci systému riadenia rizík v Kancelárii pracuje Investičný výbor (tvorený zástupcami členských spoločností). Jeho úlohou je podporovať Kanceláriu pri rozhodovaní o finančných investíciách a zároveň dohliadať, aby Kancelária realizovala a spravovala finančné investície v súlade s platnými pravidlami (externými a internými) pri zabezpečení optimálnej kombinácie podstupovaného rizika a návratnosti finančných investícií. Dôležitou súčasťou riadenia likvidity Kancelárie je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Kancelária čerpá prostriedky na krytie záväzkov predovšetkým z príspevkov svojich členov, ktorí sú ich povinní platiť v súlade so Zákom. Kancelária každoročne zverejňuje pre svojich členov predikciu svojich požiadaviek na výšku príspevkov, ktorá spolu so zohľadnením podielu členov na príspevku umožňuje premietnuť riziká Kancelárie do kalkulovaných sadzieb poistného.

Na strane majetku je Kancelária vystavená úrokovému riziku, keďže svoje prostriedky vkladá do štátnych dlhopisov emitentov s vysokým ratingom a na krátkodobé termínované vklady s garantovanou úrokovou mierou počas celej doby trvania vkladu alebo bežné bankové účty. Odhady peňažných tokov ako aj vplyv fluktuácie úrokovej miery na investičné portfólio a záväzky z investičných a poistných zmlúv nie sú modelované.

Kancelária je vystavená úverovému riziku voči členom Kancelárie a voči zaistovateľom. Toto riziko je eliminované prostredníctvom Štatútu Kancelárie a Zákona, ktorý v prípade

neuhradenia záväzku niektorým z členov (prípadne zaistovateľom), ukladá ostatným členom prebrať tento záväzok v plnej výške.

Kancelária nie je vystavená kurzovému riziku, nakoľko majetok a záväzky sú prevažne v mene euro.

Podrobnejšie informácie o jednotlivých rizikách sú uvedené v účtovnej závierke SKP k 31. decembru 2023, ktorá je priložená ako príloha, v poznámke 2.2.

Spolupráca so štátnymi orgánmi

Spolupráca s Ministerstvom vnútra SR

Spolupráca Slovenskej kancelárie poisťovateľov s Ministerstvom vnútra SR prebiehala v nasledovných oblastiach:

- Výmena údajov z centrálnej evidencie motorových vozidiel MV SR a z registra poisťných zmlúv Kancelárie;
- Odovzdávanie údajov o dopravných nehodách;
- Sankčný systém voči osobách, ktoré prevádzkujú vozidlo bez poistenia.

Spolupráca s MV SR v oblasti výmeny údajov prebieha dlhodobo na vysokej úrovni. Na druhej strane v oblasti výkonu sankčného systému SKP stále nemá na úrovni MV SR partnera, s ktorým by mohla komunikovať s cieľom zefektívniť boj proti prevádzkovateľom nepoistených vozidiel.

Spolupráca s Ministerstvom financií SR

V súvislosti s prijatím Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2118 z 24. novembra 2021, ktorou sa mení smernica 2009/103/ES o poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel a o kontrole plnenia povinnosti poistenia takejto zodpovednosti (6. Smernica) Slovenská kancelária poisťovateľov spolupracovala s Ministerstvom financií SR na pripomienkach k novele Zákona č. 381/2001 Z.z, ktorá Smernicu do zákona transponuje.

Spolupráca s Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

Slovenská kancelária poisťovateľov aktívne pracovala na projekte MIRI SR „životné situácie – kúpa a predaj vozidla“. Cieľom projektu je pripraviť pre občana pohodlný a jednoduchý systém elektronického prihlásenia a odhlásenia vozidla vrátane kontroly a ukončenia poistenia. Práca na projekte vyústila do legislatívnych návrhov, ktoré však z dôvodu parlamentných volieb zostali zatiaľ nerealizované.

Spolupráca s okresnými úradmi

Slovenská kancelária poisťovateľov zasiela v súlade so Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov, okresným úradom údaje o držiteľoch vozidiel, ktorí si neuzatvorili poistenie zodpovednosti.

Členstvo v Rade Kancelárií

Slovenská kancelária poisťovateľov plnila povinnosti, ktoré jej vyplývajú z členstva v Rade kancelárií – účasť na pravidelných rokovaníach orgánov a plnenie úloh z nich vyplývajúcich, štatistická činnosť, prístup k medzinárodným dohodám o informačných strediskách a odškodňovacích orgánoch, členstvo v Stredoeurópskej skupine kancelárií. Zástupkyňa Slovenskej kancelárie poisťovateľov pani Lýdia Blažeková bola v roku 2023 zvolená do Dozornej rady Rady kancelárií.

Členmi Stredoeurópskej skupiny kancelárií sú kancelárie Českej republiky, Rakúska, Švajčiarska, Maďarska, Chorvátska, Slovinska, Ukrajiny a Slovenska.

Slovenská kancelária poisťovateľov v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2118 z 24. novembra 2021 vystupuje v Slovenskej republike ako predstaviteľ Kancelárie Zelenej karty, Odškodňovacieho orgánu, Garančného fondu a Informačného strediska. Po ukončení procesu transpozície Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2118 bude Slovenská kancelária poisťovateľov plniť aj funkciu Insolvenčného orgánu.

Priority Slovenskej kancelárie poisťovateľov v roku 2024

V roku 2024 sa Kancelária popri svojej základnej pôsobnosti, ktorá jej vyplýva z ustanovenia § 20 ods. 2 zákona o poistení zodpovednosti, prioritne zameria na riešenie týchto úloh:

1. Systematickou komunikáciou s MF SR, MV SR, MD SR presadiť zmenu sankčného systém voči prevádzkovateľom nepoistených vozidiel.
2. V spolupráci s členskými poisťovňami pokračovať v zlepšovaní kvality údajov, ktoré vstupujú do registra poistenia zodpovednosti na požadovanú úroveň. Kvalitné údaje sú základným predpokladom pre kvalitné fungovanie sankčného systému, ktorého legislatívna zmena je nevyhnutná.

Pokračovať v procese prehlbovania spolupráce so Slovenskou asociáciou poisťovní, aby sme spoločne boli sebavedomým a uznávaným odborníkom, ktorý napomáha zlepšovať reputáciu poisťovníctva. Tento cieľ chceme dosiahnuť prostredníctvom partnerského dialógu s orgánmi regulátora a dohľadu, verejnosťou a účastníkmi poistného trhu.

Finančná časť

Finančnú časť Výročnej správy tvorí *Účtovná závierka zostavená za rok končiaci 31. decembra 2023 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora*, ktoré sú uvedené v Prílohe číslo 1 Výročnej správy.

Ďalšie informácie

Činnosť Kancelárie nemá vplyv na životné prostredie.

Kancelária nemá náklady na výskum a vývoj, ako sú definované podľa IFRS.

Kancelária nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Po 31. decembri 2023 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Členom, správnej rade a kontrolnej komisii Slovenskej kancelárie poisťovateľov

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Kancelárie Slovenská Kancelária Poisťovateľov („Kancelária“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023;
- a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023:
- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
 - výkaz zmien peňažných tokov;
- a
- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Kancelárie k 31. decembru 2023, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Kancelárie sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. 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.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Kancelárie 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 Kancelária zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Kancelárie.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Kancelárie.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Kancelárie 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 Kancelária 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 správou a riadením 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.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Kancelárii a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská Kancelária:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 18. marca 2024



Účtovná zvierka zostavená k 31. decembru 2023

Slovenská kancelária poisťovateľov

**Účtovná závierka zostavená za rok končiaci 31. decembra 2023
podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou**

Obsah

Výkaz o finančnej situácii.....	4
Výkaz ziskov a strát.....	5
Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda.....	6
Všeobecné informácie	7
1 Účtovné zásady a metódy	8
1.1 Vyhlásenie o súlade	8
1.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky.....	9
1.3 Záonné a povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla	9
1.3.1 Dopad IFRS 17.....	10
1.4 Klasifikácia poisťných a iných zmlúv pre účely vykazovania.....	11
1.5 Poisťné zmluvy	12
1.5.1 Spôsob účtovania a oceňovania	12
1.5.2 Zaisťné zmluvy.....	13
1.6 Ostatné výnosy.....	13
1.6.1 Výnosy z investícií.....	13
1.6.2 Poisťný garančný fond a Osobitný účet zákonného poistenia.....	13
1.7 Zamestnanecké požitky.....	15
1.7.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky.....	15
1.7.2 Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky.....	15
1.8 Daň z príjmov	15
1.9 Cudzía mena	15
1.9.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka.....	15
1.9.2 Transakcie v cudzej mene.....	15
1.10 Ostatný majetok	15
1.10.1 Majetok vlastnený Kanceláriou	15
1.10.2 Technické zhodnotenie.....	16
1.10.3 Odpisy.....	16
1.10.4 Software	16
1.10.5 Technické zhodnotenie.....	16
1.10.6 Amortizácia	16
1.11 Finančný majetok	16
1.11.1 Oceňovaný amortizovanou hodnotou.....	16
1.11.2 Oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát.....	17
1.11.3 Stanovenie reálnej hodnoty.....	17
1.12 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	18
1.13 Netechické rezervy.....	18
1.14 Lízing.....	18
2 Účtovné odhady a úsudky	19
2.1 Riadenie poisťného a finančného rizika	20
2.1.1 Riziko vyplývajúce z poisťných zmlúv.....	20
2.1.2 Finančné riziko	20
2.2 Ostatný majetok	25
2.2.1 Hmotný majetok.....	25
2.2.2 Nehmotný majetok.....	26
2.3 Finančný majetok	26
2.4 Vklady v bankách	26
2.4.1 Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	27

2.5	Poistné a zaistné zmluvy.....	28
2.5.1	Aktíva zo zaistných zmlúv (AIC) – Zákonné poistenie	28
2.5.2	Závazky zo zaistných zmlúv (LIC) – PZP	29
2.6	Závazky z poistných zmlúv (LIC)	30
2.6.1	Zákonné poistenie	30
2.6.2	PZP	31
2.7	Ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie	35
2.8	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	36
2.9	Spôsob určenia predpokladov.....	36
2.10	Poistné udalosti.....	37
2.10.1	Poistné udalosti z PZP	37
2.10.2	Poistné udalosti zo ZP a miera rizika súvisiaca so záväzkom zo ZP.....	38
2.11	Splatná daň	41
2.12	Zaistenie	41
2.13	Výsledok z finančného umiestnenia.....	42
2.14	Ostatné náklady a ostatné výnosy	42
2.15	Výsledok za poistné služby	43
2.16	Podmienené záväzky	43
2.17	Spriaznené osoby.....	44
2.18	Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.....	44
3	Informácie o poistnom garančnom fonde a osobitnom účte zákonného poistenia	45
3.1	Poistný garančný fond – povinné zmluvné poistenie	45
3.2	Osobitný účet zákonného poistenia	46

Výkaz o finančnej situácii

v tis. EUR

Majetok	Poz- námka	31.12.2023	31.12.2022 (po úprave)	1.1.2022 (po úprave)
Finančný majetok spolu:	2.4.1	28 225	24 865	14 437
- oceňovaný amortizovanou hodnotou	2.4.1	22 834	18 553	7 099
- oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2.4.1	5 391	6 312	7 338
Aktíva zo zaistných zmlúv	2.5	28 984	24 805	24 057
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2.8	5 336	7 991	20 801
Ostatný majetok	2.2	1 405	1 276	1 489
Majetok celkom		63 950	58 937	60 784
Závazky		31.12.2023	31.12.2022 (po úprave)	1.1.2022 (po úprave)
Závazky z poisťných zmlúv	2.6	58 671	54 985	57 307
Závazky zo zaistných zmlúv	2.5	4 477	3 196	2 433
Ostatné záväzky	2.1.2.2	746	691	1 019
Splatná daň	2.11	56	65	25
Závazky celkom		63 950	58 937	60 784

Poznámky na stranách 7 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

Výkaz ziskov a strát

za rok končiaci 31. decembra *)

v tis. €

Výkaz ziskov a strát	Poznámka	2023	2022 (po úprave)
Výnosy z poistných služieb	2.15	9	13
Náklady na poistné služby	2.15	(11 405)	(16 429)
Výsledok zo zaistenia	2.15	12 737	7 845
Výsledok za poistné služby		1 341	(8 571)
Ostatné výnosy celkom	2.14	351	344
Čistý finančný náklad z poistných zmlúv	2.6.1	(1 637)	9 685
Výsledok z finančného umiestnenia	2.13	775	(755)
Ostatné náklady	2.14	(750)	(651)
		(1 612)	8 279
Výsledok hospodárenia pred zdanením		80	52
Daň z príjmov		(80)	(52)
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		0	0

Výkaz komplexného výsledku

Keďže Kancelária nemá žiadne zložky ostatných súčastí komplexného výsledku, výsledok hospodárenia za účtovné obdobie predstavuje aj komplexný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie.

*) Hodnoty predchádzajúcich období sú upravené o zmenu metódy vyplývajúce z implementácie štandardov IFRS 9 a IFRS 17. Zmeny metódy sú bližšie popísané v poznámkach k účtovnej závierke v častiach 1.3.1, 1.4. a 1.5.

Všetky výnosy spojené s tvorbou PGF sú kvôli zachovaniu nulovej bilancie výkazu ziskov a strát Kancelárie účtované súvzťažne cez nákladový účet Tvorba PGF a ako zníženie Pohľadávky voči členským poisťovňam. Náklady spojené s PGF (likvidácia poistných udalostí PZP a prevádzka Kancelárie) sú obdobne účtované voči výnosovému účtu Rozpustenie PGF a zvýšeniu pohľadávky voči členským poisťovňam.

Poznámky na stranách 7 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

za rok končiaci 31. decembra

v tis. €

	Pozn- ámka	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením		81	44
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>			
Odpisy pozemkov, budov a zariadení a práv na používanie		54	13
Amortizácia nehmotného majetku		277	209
(Výnos) / strata z precenenia cez VZaS		(27)	1 025
Úrokové výnosy		(748)	(366)
Zmena finančného majetku v umorovanej hodnote		(4 265)	(11 410)
Zmena finančného majetku oceňovaného cez VZaS		948	-
Zmena stavu poisťných zmlúv		3 686	(2 322)
Zmena stavu zaistných zmlúv		(2 898)	15
Zmena stavu ostatných aktív		25	(55)
Zmena stavu ostatných záväzkov		213	(181)
Prijaté úroky		732	323
Zaplatená daň z príjmov		(81)	(44)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(2 003)	(12 749)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup hmotného majetku		(119)	(32)
Príjmy z predaja hmotného majetku/vyradenie		-	149
Nákup nehmotného majetku		(370)	(71)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		(489)	46
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Platba nájomného		(163)	(107)
Čistý peňažný tok z finančných činností		(163)	(107)
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(2 655)	(12 810)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		7 991	20 801
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	2.8	5 336	7 991

Poznámky na stranách 7 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Všeobecné informácie

Slovenská kancelária poisťovateľov bola zriadená zákonom č. 381/2001 Z.z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len „Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť 1.10.2001.

Slovenská kancelária poisťovateľov (ďalej len „Kancelária“) bola zapísaná do obchodného registra Slovenskej republiky 4.12.2001.

Kancelária je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Po, vl. 983/B.

Obchodné meno a sídlo:

Slovenská kancelária poisťovateľov
Bajkalská 19B
Bratislava 826 58
IČO : 36062235

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Kancelárie zapísaní v obchodnom registri:

Správna rada:

Ing. Todor Todorov – predseda
Ing. Vladimír Bakeš, PhD. – podpredseda
Ing. Slávka Miklošová
Mgr. Rastislav Havran
Ing. Pavol Pitoňák

Kontrolná komisia:

Mgr. Ing. Michaela Filipková - predseda
Ing. Peter Ripka
Mgr. Martina Fungáčová
Mgr. Kristína Sládková
Ing. Dáša Kučerová

Výkonným riaditeľom Slovenskej kancelárie poisťovateľov je Ing. Martin Kaňa.

Plnenie úloh Kancelárie zabezpečovalo k 31.12.2023 celkom 29 pracovníkov v pracovnom pomere (k 31.12.2022: 29), z toho 5 vedúci pracovníci (k 31.12.2022: 5).

Kancelária plní v zmysle Zákona nasledujúce úlohy:

- spravuje poistný garančný fond,
- vykonáva hraničné poistenie,
- zastupuje poisťovateľov v medzinárodných inštitúciách zaoberajúcich sa poistením zodpovednosti,
- uzaviera dohody s kancelármi poisťovateľov cudzích štátov, subjektmi zodpovednými za náhradu škody v členských štátoch a informačnými strediskami členských štátov a zabezpečuje úlohy vyplývajúce z týchto dohôd,
- spolupracuje so štátnymi orgánmi vo veciach týkajúcich sa poistenia zodpovednosti,
- podieľa sa na predchádzaní škodám v cestnej doprave a na predchádzaní poistným podvodom v poistení v súvislosti s prevádzkou motorových vozidiel,
- vedie evidencie a štatistiky na účely poistenia zodpovednosti,
- vykonáva činnosť informačného strediska a na tento účel vedie register poistenia zodpovednosti (ďalej len „register“),
- na žiadosť poškodeného a na základe údajov poskytnutých poškodeným poskytuje informácie o spôsobe uplatnenia a vyrovnania jeho nároku na náhradu škody.

Podľa Zákona sú členmi Kancelárie poisťovateľa, ktorí sú oprávnení na základe právoplatného rozhodnutia dozorného orgánu (Národnej banky Slovenska) vykonávať povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla („PZP“).

Členmi Kancelárie sú :

- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.
- ČSOB Poisťovňa, a.s.
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- PREMIUM Insurance Company Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Union poisťovňa, a. s.
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.
- Pillow pojišťovna, a.s.

Členovia nemajú v Kancelárii majetkový podiel.

1 Účtovné zásady a metódy

1.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka pozostávajúca z výkazu o finančnej situácii k 31.12.2023, výkazu ziskov a strát a výkazu peňažných tokov za rok končiaci 31.12.2023, ako aj zo súhrnu významných účtovných zásad a metód Kancelárie a ďalších vysvetľujúcich poznámok účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“), bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade s §17a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“).

Účtovná závierka bola zostavená a vedením Kancelárie schválená na vydanie dňa 18.3.2024.

Účtovná závierka za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 (predchádzajúce účtovné obdobie) bola schválená zhromaždením členov Kancelárie dňa 27.4.2023.

Kancelária nezostavila výkaz zmien vo vlastnom imaní, nakoľko v súlade s platnou legislatívou Kancelária nevytvára vlastné imanie.

Kancelária aplikovala všetky IFRS a ich interpretácie v znení prijatom Európskou úniou účinné k 31. 12. 2023. Nasledujúce nové a doplnené štandardy sú účinné pre ročné obdobia začínajúce po 1. januári 2023 a ich skoršia aplikácia je povolená. Kancelária neprijala predčasne žiadny z týchto nových a doplnených štandardov a neočakáva, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku kancelárie, keď nadobudnú účinnosť.

- Zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – pravidlá tzv. Pillar Two Model-u
- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom.
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné a neobežné
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Neobežné záväzky s kovenantmi
- Zmeny a doplnenia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi
- Doplnenia k IFRS 16 Lízingy, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu
- Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť

1.2 Výhodiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR; €) a hodnoty sú v tisíckach zaokrúhlené na celé číslo (pokiaľ nie je uvedené inak). Vzhľadom na túto skutočnosť mohli v tabuľkách uvedených v účtovnej závierke vzniknúť rozdiely z dôvodu zaokrúhlenia hodnôt. Závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a okrem záväzkov a aktív z poistných a zaistných zmlúv, ocenených hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov upravených o rizikovú prirážku.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Kancelárie (angl. going concern).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie Kancelárie používalo odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Tieto odhady a súvisiace predpoklady sa použili na základe historických skúseností a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností. Ich výsledky tvoria základ pre rozhodovanie o zostatkovej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zjavná z iných zdrojov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa úprava odhadov týka len bežného roka, vykazuje sa v roku, kedy k tejto úprave došlo. Ak sa úprava týka bežného roka aj budúcich rokov, vykazuje sa v bežnom roku a v budúcich obdobiach.

Úsudky vykonané Kanceláriou v súvislosti s aplikáciou IFRS, ktoré majú významný vplyv na účtovnú závierku a odhady a pri ktorých je riziko významnej úpravy v ďalšom období, sú bližšie opísané v bodoch 2.1., 2.2 a 2.8.

Nižšie uvedené účtovné metódy a zásady boli Kanceláriou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

1.3 Záonné a povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla

Kancelária vo svojej otváracíj súvahe podľa IFRS k 1.1.2005 (deň prechodu na IFRS) vytvorila rezervu na záväzky vyplývajúce zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla („ZP“), ktoré eviduje. Kancelária vstúpila do poistných vzťahov Slovenskej poisťovne, a.s. súvisiacich so ZP a prevzala na seba zo Zákona práva a povinnosti z nich vyplývajúce, čím na seba prevzala neukončené poistné riziká. Nakoľko členovia Kancelárie sú povinní (v súlade so Štatútom Kancelárie i so Zákonom) podieľať sa na krytí záväzkov Kancelárie vyplývajúcich z vyššie uvedených poistných vzťahov v plnej výške, považuje Kancelária tento vzťah za prenos poistného rizika z jedného poisťovateľa na iného (zaistenie). Podľa Štatútu Kancelárie, poisťovne v nej združené ručia za záväzky v pomere podľa výšky ich podielu na trhu PZP určeného počtom poistených áut a musia sa podieľať na krytí záväzkov vyplývajúcich zo ZP, ako aj nákladov spojených s ich vybavovaním v účtovnom období, v ktorom sa deficit prejaví a Kancelária ich k tomu vyzve.

Hoci poistné udalosti, ktorých sa ZP týka, už nastali, poistné plnenia, ktoré bude musieť Kancelária v budúcnosti z týchto poistných udalostí uhradiť, budú prenesené na poisťovne, ktoré získali licenciu na poskytovanie PZP. Preto na tieto budúce plnenia tvorí záväzky, ako aj príslušné podiely zaistovateľov na záväzkoch vyplývajúcich z poistných zmlúv (podiel členov na záväzkoch na poistné plnenia).

Dňa 9. decembra 2021, Zhromaždenie členov Kancelárie schválilo najnižšiu hodnotu rozmedzia odhadu k 31. decembru 2020 vypracovaného nezávislým znalcom ako hodnotu záväzkov zo ZP.

Hodnota podielu poisťovní na ZP k 31. decembru 2023 v porovnaní s výškou záväzku k 31. decembru 2022 sa zvýšila o 4 598 tis. EUR a celková výška záväzku zo ZP k 31.12.2023 je 28 499 tis. EUR. Dôvodom nárastu je najmä vysoká valorizácia počas roka 2023 kombinovaná s prudkým poklesom diskontnej krivky v posledných dvoch mesiacoch roka 2023.

1.3.1 Dopad IFRS 17

Kancelária použila IFRS 17 a IFRS 9 prvýkrát 1. januára 2023. IFRS 9 nemá na Kanceláriu významný vplyv, pretože má iba peňažné prostriedky, ktoré majú krátkodobý charakter a tiež vzhľadom na ich kreditnú kvalitu bánk a finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Žiadne iné finančné inštrumenty Kancelária nemá.

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

Zverejnenia sú vo všeobecnosti poskytované na podrobnejšej úrovni ako boli podľa IFRS 4, čím sa poskytujú transparentnejšie informácie na posúdenie vplyvu zmlúv na účtovnú závierku.

Podľa IFRS 17, poistné zmluvy a investičné zmluvy s podielmi na prebytku (DPF) 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. Každé portfólio sa rozdelí na ročné kohorty (t. j. podľa roku vydania zmlúv) a každá ročná kohorta do 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.

Oceňovanie skupiny zmlúv podľa IFRS 17 zahŕňa všetky budúce peňažné toky v rámci hraníc každej zmluvy v skupine. V porovnaní so súčasným účtovaním Kancelária očakáva, že pri určitých zmluvách požiadavky na hranice zmlúv podľa IFRS 17 zmenia rozsah peňažných tokov, ktoré sa majú zahrnúť do oceňovania existujúcich vykázaných zmlúv, na rozdiel od budúcich nevykázaných zmlúv. Obdobie, na ktoré sa vzťahuje poistné v rámci zmluvných hraníc, je „obdobie krytia“, ktoré je relevantné pri uplatňovaní viacerých požiadaviek v IFRS 17.

Pri poistnej zmluve sú peňažné toky v rámci hranice zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas vykazovaného obdobia, v ktorom môže Kancelária prinútiť poisťníka platiť poistné alebo má opodstatnenú povinnosť poskytovať služby (vrátane poistného krytia a investičných služieb). Podstatná povinnosť poskytovať služby končí, keď:

- Kancelária má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká konkrétneho poisťníka a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne zohľadňujú tieto prehodnotenú riziká; alebo
- Kancelária má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká portfólia, v ktorom je zmluva obsiahnutá, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odzrkadľujú riziká tohto portfólia, a v ocenení poistného do dátumu prehodnotenia neboli zohľadnené riziká, ktoré sa týkajú období po dátume prehodnotenia

Pre zaistné zmluvy sú peňažné toky v rámci hraníc zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas účtovného obdobia, podľa ktorých je Kancelária povinná platiť sumy zaistovateľovi alebo má podstatné právo na prijímanie služieb od zaistovateľa. Podstatné právo na poskytovanie služieb od zaistovateľa zaniká, keď zaistovateľ:

- má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká, ktoré sú naňho prenesené, a dokáže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne zohľadňujú tieto prehodnotenú riziká; alebo
- má podstatné právo zastaviť krytie.

Kancelária uplatnila zjednodušený model PAA vzhľadom na svoje portfólio krátkodobých zmlúv, podmienka stratové zmluvy pri aplikácii modelu PAA boli analyzované. Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 17 sú aplikované s použitím úplného retrospektívneho prístupu.

PAA je voliteľný zjednodušený model oceňovania v IFRS 17, ktorý je k dispozícii pre poistné a zaistné zmluvy spĺňajúce kritériá oprávnenosti pre túto metódu.

Kancelária uplatňuje PAA na všetky zmluvy v segmente neživotného poistenia, pretože sa očakáva, že na začiatku budú splnené nasledujúce kritériá:

- Poistné zmluvy a zaistné zmluvy na krytie rizika škôd podľa doby ich vzniku (typu loss occurring): Doba krytia každej zmluvy v skupine je jeden rok alebo menej.
- Zaistné zmluvy s pridávaním rizík (typu risk attaching): Kancelária odôvodnene očakáva, že výsledné ocenenie majetku pre zostávajúce krytie sa nebude podstatne líšiť od výsledku aplikácie účtovných zásad popísaných vyššie pre poistné zmluvy.

Pri prvotnom vykázaní každej skupiny neživotných poistných zmlúv sa účtovná hodnota záväzku na zostávajúce krytie oceňuje vo výške poistného prijatého pri prvotnom vykázaní, znížená o vyplatené obstarávacie náklady.

Následne sa účtovná hodnota záväzku za zostávajúce krytie zvyšuje o akékoľvek ďalšie prijaté poistné, znižuje sa o sumu vykázanú ako výnos z poistenia za poskytované služby a zvyšuje o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov. Kancelária očakáva, že čas medzi poskytnutím každej služby a príslušným dátumom splatnosti poistného nebude dlhší ako rok. V súlade s tým, podľa IFRS 17, Kancelária neupravila záväzok za zostávajúce krytie o časovú hodnotu peňazí a vplyv finančného rizika.

Pre účely IFRS 17 bola výška záväzku zo ZP k 31. decembru 2023 ako najlepší odhad (Best Estimate, ďalej aj „BE“) kvantifikovaná vo výške 43,067 mil. EUR, a riziková prirážka (Risk adjustment, ďalej aj „RA“) vo výške 1,533 mil. EUR.

Zodpovedajúca úroveň spoľahlivosti (čiže pravdepodobnosť, že finálna výška záväzku neprekročí vypočítanú výšku záväzku) je podľa výpočtov Kancelárie odhadovaná približne vo výške 60,2% (táto pravdepodobnosť sa v kontexte IFRS-17 nazýva Confidence level, ďalej aj „CL“).

Napriek aktualizovanej výške odhadu záväzkov zo ZP stále pretrváva neistota súvisiaca s výplatami regresov invalidných dôchodkov vyplácaných Sociálnou poisťovňou a s nedostatkom spoľahlivých údajov o budúcom vývoji poistných plnení vyplývajúcich zo ZP najmä v rentových škodách (t. j. v škodách týkajúcich sa plnení vo forme dôchodku).

Výška príspevkov členov Kancelárie musí zabezpečiť schopnosť Kancelárie vyrovnať všetky svoje záväzky, ktoré jej vyplývajú z príslušných ustanovení Zákona.

1.4 Klasifikácia poistných a iných zmlúv pre účely vykazovania

Zmluvy, uzavretím ktorých Kancelária akceptuje poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy. Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko možnej budúcej zmeny v úrokovvej miere, cene cenného papiera, cene komodity, kurze meny, indexe cien alebo sadzieb, úverovom ratingu, úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko. Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného nie je významný, sú klasifikované ako investičné zmluvy.

Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola Kancelária povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení (dodatočných k platbám uhradeným poistníkom do poisťovne, alebo do Kancelárie, zvýšených príslušnou úrokovou mierou) t.j. poistná suma je minimálne o 10% vyššia ako upísané poistné. Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného nie je významný, avšak obsahujú finančné riziko, sú klasifikované ako investičné zmluvy. Zmluvy, ktoré neobsahujú ani významné poistné, ani finančné riziko, sú považované za tzv. servisné zmluvy.

Kancelária je oprávnená vydávať zmluvy klasifikované ako poistné zmluvy. Ide o produkt hraničného poistenia zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla na území EÚ. Zmluvy sú krátkodobé, s dobou poistenia spravidla jeden mesiac a s jednorazovo plateným poistným. Ich počet a výška predpísaného poistného sú nízke a predstavujú nevýznamnú položku.

Závazky zo vzniknutých poistných udalostí predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Obsahuje externé náklady súvisiace s likvidáciou a primeranú prirážku z dôvodu opatrnosti. Tento odhad bol vypracovaný Kanceláriou. Čo sa týka poistných udalostí, SKP účtuje o dvoch skupinách:

1. Poistné udalosti z bývalého zákonného poistenia zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla (ďalej aj „ZP“) vzniknuté do 31.12.2001, a
2. Poistné udalosti spadajúce do Poistného garančného fondu (ďalej aj „PGF“).

1.5 Poistné zmluvy

1.5.1 Spôsob účtovania a oceňovania

Náklady na poistné služby

Náklady na poistné služby predstavujú náklady na poistné plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) v záväzkoch z poistných zmlúv, ktoré sa týkajú predchádzajúcich období a bežného obdobia. Tieto náklady podliehajú zaisteniu. Súčasťou týchto nákladov je aj správna réžia pripadajúca na technickú časť nákladov na plnenie úloh Kancelárie.

Poistné zmluvy (LIC)

Závazky z poistenia predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Obsahuje externé náklady súvisiace s likvidáciou a primeranú prirážku z dôvodu opatrnosti. Tento odhad bol vypracovaný Kanceláriou.

Závazky na vzniknuté škody (Liability for incurred claims, ďalej aj „LIC“) pre poistné udalosti zo ZP sú stanovené vo výške finančných tokov z plnení (Fulfilment Cash Flows, ďalej aj „FCF“) poistných udalostí ZP, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami.

Závazky na vzniknuté škody (LIC) pre poistné udalosti z PGF budú stanovené vo výške finančných tokov z plnení (FCF) poistných udalostí PGF, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami iba v prípade, že sa nepredpokladá vyplatenie poistného plnenia do jedného roka od dátumu vzniku poistnej udalosti.

Nezlikvidované poistné udalosti sú ohodnocované posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a zaúčtovaním záväzkov z poistných a zaistných zmlúv a zohľadnením predvídateľných udalostí, ktorými sú napríklad inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a iné historické skúsenosti a trendy. V prípade, že poistné plnenie sa vypláca formou dôchodku, záväzkov sa určí príslušnými aktuárskymi postupmi. Záväzkov v sebe zahŕňa aj odhadnuté položky na nedostatočne zaúčtované (nahodnotené v prípade obozretného prístupu pri účtovaní alebo podhodnotené v prípade neočakávaných udalostí ako je napr. nahlásenie súdneho sporu) záväzky z poistenia. Záväzky z poistenia (okrem anuitných, t.j. súvisiacich s plnením vo forme dôchodku) nie sú diskontované.

Úpravy (zmeny) záväzkov z poistenia zaúčtovaných v minulých obdobiach sú zohľadnené v účtovnej závierke v období, v ktorom sa úprava vykonala a v prípade, že sú významné, sú vykazované samostatne. Používané metódy a vytvorené odhady sú pravidelne prehodnocované.

Pri posudzovaní primeranosti záväzkov z poistenia sa vyhodnocuje aj výsledok likvidácie (tzv. run-off), pri ktorom sa porovnávajú pôvodne odhadnuté výšky konečných plnení (odhadnuté prostredníctvom záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí vytvorených v roku vzniku poistnej udalosti) so skutočne vyplatenými poistnými plneniami. Na jeho základe je možné posúdiť primeranosť odhadu týchto záväzkov v minulosti a kvalitu odhadov použitých pri zostavovaní minulých účtovných závierok.

Závazky sú znížené o položku odhadnutých (možných) budúcich regresov. Odhad sa vypočíta ako podiel inkasovaných regresov vo vzťahu k celkovým vyplateným poistným plneniam.

Ako je uvedené v bode 1.3. vyššie, na Kanceláriu prešli majetok a záväzky Slovenskej poisťovne, a.s. týkajúce sa poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla zo zákonného poistenia poskytovaného Slovenskou poisťovňou, a.s. do 31.12.2001. Kancelária je povinná plniť všetky oprávnené nároky zo zákonného poistenia, bez ohľadu na to, či boli k 31.12.2001 nahlásené alebo nie, a to aj vo výške presahujúcej hodnotu prevedeného majetku zo Slovenskej poisťovne, a.s. a zaúčtovala na ne príslušné záväzky z poistných zmlúv.

Pohľadávky Kancelárie vyplývajúce z nárokov voči vinníkom a iným osobám v súvislosti s poistnými plneniami (regresy a subrogácie) sa účtujú v momente identifikácie takéhoto nároku a znižujú náklady na poistné služby (resp. znižujú záväzky z poistenia v prípade neukončených poistných plnení).

Pohľadávky Kancelárie vyplývajúce z regresov sa odhadujú na základe úspešnosti vymáhaných regresov v minulých rokoch, prostredníctvom poistno-matematických metód využívajúcich historické dáta o vyplatených škodách a vymožených regresoch od dátumu založenia Kancelárie do 31.12.2023. Pohľadávky z regresov znižujú záväzky z poistných zmlúv, ale neznižujú výšku záväzku voči poisteným, nakoľko povinnosť Kancelárie plniť poisteným v plnej výške týmto nie je dotknutá.

1.5.2 Zaistné zmluvy

Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika, sú vykazované ako aktíva alebo záväzky zo zaistných zmlúv. Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých nedochádza k prenosu významného poistného rizika, sa účtujú ako finančné nástroje.

Náklady a výnosy zo zaistných zmlúv sú vykazované na rovnakom základe ako náklady a výnosy z poistných zmlúv.

Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv sú oceňované (v súlade s podmienkami platných zaistných zmlúv, resp. v súlade s povinnosťami členov Kancelárie vyplývajúcich zo Zákona) metódami, ktoré sú podobné ako metóda ocenenia záväzkov z poistenia. Pre nahlásené poistné udalosti je odhad vykonaný za aktuálnych zaistných podmienok platných pre danú poistnú udalosť; pre vzniknuté, ale nenahlásené udalosti je odhad majetku, vyplývajúceho zo zaistenia, odhadnutý aktuárskymi postupmi z historických údajov.

1.6 Ostatné výnosy

1.6.1 Výnosy z investícií

Výnosy z investícií zahŕňajú výnosy z finančného majetku, ktorými sú úrokové výnosy z termínovaných vkladov a zmeny ocenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Tieto výnosy sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát v bode 2.12. Výsledok z finančného umiestnenia.

1.6.2 Poistný garančný fond a Osobitný účet zákonného poistenia

Kancelária podľa Zákona vytvára Poistný garančný fond („PGF“), z ktorého poskytuje poistné plnenie za:

- škodu na zdraví a náklady pri usmrtení spôsobené prevádzkou nezisteného motorového vozidla, za ktoré zodpovedá nezistená osoba;
- škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba bez poistenia zodpovednosti;
- škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba, ktorej zodpovednosť za túto škodu je poistená u poisťovateľa, ktorý z dôvodu svojej platobnej neschopnosti nemôže túto škodu uhradiť;
- škodu spôsobenú prevádzkou cudzozemského motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba, ktorej zodpovednosť za túto škodu je poistená zmluvou o hraničnom poistení;
- škodu spôsobenú prevádzkou cudzozemského motorového vozidla vodičom, ktorému nevzniká pri prevádzke tohto motorového vozidla na území Slovenskej republiky povinnosť uzavrieť hraničné poistenie.

Kancelária ďalej poskytuje v súlade so Zákonom náhradné poistné plnenie, ak:

- do troch mesiacov odo dňa oznámenia poškodeného o škodovej udalosti poisťovateľ alebo jeho likvidačný zástupca zodpovedný za náhradu škody neposkytol poškodenému písomné vysvetlenie k nárokom na náhradu škody;
- poisťovateľ so sídlom v inom členskom štáte neurčil v Slovenskej republike likvidačného zástupcu zodpovedného za náhradu škody;
- nie je možné zistiť motorové vozidlo, ktorého prevádzkou bola na území iného členského štátu spôsobená škoda;
- do dvoch mesiacov od vzniku škody spôsobenej prevádzkou motorového vozidla nie je možné zistiť poisťovateľa zodpovedného za náhradu škody.

PGF je tvorený z príspevkov členov (vrátane mimoriadnych), z hraničného poistenia („HP“), prijatými výnosmi zo zaistenia, výnosmi z finančného umiestnenia (termínovaných vkladov a dlhopisov) a z regresov. Keďže Pohľadávka voči členským poisťovniam vo výške očakávaných konečných poistných plnení bola vykázaná už v otváracom výkaze o finančnej situácii (a priebežne aktualizovaná), príspevok členov je účtovaný súvahovým spôsobom ako nárast finančných prostriedkov PGF a zníženie aktív voči členom Kancelárie.

Všetky výnosy spojené s tvorbou PGF sú kvôli zachovaniu nulovej bilancie výkazu ziskov a strát Kancelárie účtované súvzťažne cez nákladový účet Tvorba PGF a ako zníženie Pohľadávky voči členom Kancelárie.

Náklady spojené s PGF (likvidácia poistných udalostí PZP a prevádzka Kancelárie) sú obdobne účtované voči výnosovému účtu Rozpustenie PGF a zvýšeniu pohľadávky voči členom Kancelárie.

Prehodnotenie celkovej výšky záväzkov z poistenia PZP je účtované ako zvýšenie/zníženie pohľadávky voči členom a cez Výkaz ziskov a strát – „Výsledok zo zaistenia“.

Nasledovné operácie sú účtované ako tvorba/čerpanie PGF:

- výnosy z poistných služieb (hraničné poistenie) (tvorba PGF);
- Poistné plnenie (čerpanie PGF);
- Regres poistného plnenia, refundácia (tvorba PGF);
- Poistné plnenie postúpené zaisťovateľovi (tvorba PGF);
- Výnos z termínovaných vkladových účtov, vykázaný znížený o daň z príjmu voči PGF (tvorba PGF);
- Náklady spojené s prevádzkou Kancelárie (čerpanie PGF);
- Precenenie finančného majetku oceňovaného cez Výkaz ziskov a strát (tvorba alebo čerpanie PGF).

Zostatok Poistného garančného fondu je vykázaný (podľa IFRS 17) vo Výkaze o finančnej situácii v bode 2.5.2. Závazky zo zaistných zmlúv (LIC).

Rozpočet Kancelárie je každoročne schvaľovaný jej členmi spolu s príspevkami, ktoré slúžia na krytie tohto rozpočtu a aj na tvorbu PGF. Všetky úhrady nákladov súvisiace s prevádzkou Kancelárie sú preto účtované voči PGF. Zostatok (nespotrebovaná časť) rozpočtu zostáva súčasťou PGF.

Osobitný účet zákonného poistenia („OÚ ZP“)

Zahájením činnosti Kancelárie 1.1.2002 prešli na ňu všetky práva a povinnosti Slovenskej poisťovne, a.s., vzniknuté zo zákonného poistenia. Tieto práva a povinnosti uplatňuje a vykonáva v mene a na účet Kancelárie Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.

Kancelária účtuje o OÚ ZP obdobne ako o PGF, okrem prehodnotenia celkovej výšky záväzku zo ZP, ktorý sa vykazuje súvahovo oproti PGF, avšak v jeho rámci neúčtuje o hraničnom poistení a rozpočte Kancelárie.

Zostatok Fondu osobitného účtu zákonného poistenia je vykázaný (podľa IFRS 17) vo Výkaze o finančnej situácii v bode 2.5.1. Pohľadávky zo zaistných zmlúv (AIC) ako zníženie tejto položky.

1.7 Zamestnanecké požitky

1.7.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Kancelárii v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

1.7.2 Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Závazok Kancelárie vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov predstavuje odhad súčasnej hodnoty odchodného v zmysle zákona č. 311/2001 Z.z. (Zákonník práce) pri odchode do dôchodku, ktoré Kancelária poskytuje. Závazok je vypočítaný metódou projektovaných jednotkových kreditov pre každého zamestnanca, pričom je diskontovaný na jeho súčasnú hodnotu.

1.8 Daň z príjmov

Kancelária ako daňovník, ktorý nie je založený na podnikanie (viď § 12 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov), neúčtuje o dani z príjmov splatnej ani odloženej s výnimkou dane z príjmov plynúcej z úrokov (tzv. zrážková daň). Táto daň sa považuje za konečnú a vysporiadanú.

1.9 Cudzia mena

1.9.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Kancelária vykonáva svoje aktivity.

Mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka Kancelárie, je euro, ktoré je aj funkčnou menou Kancelárie (viď bod 1.2. vyššie).

1.9.2 Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene vykonávané Kanceláriou predstavujú transakcie v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu aktuálnym kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažný majetok a peňažné záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom Európskej centrálnej banky, platným k tomuto dňu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú cez Výkaz ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a nepeňažné záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a nepeňažné záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

1.10 Ostatný majetok

1.10.1 Majetok vlastnený Kanceláriou

Majetok vlastnený Kanceláriou predstavujú zariadenia výpočtovej techniky, dopravné prostriedky a ostatný inventár, ktorých hodnota je vyjadrená v historických cenách, znížených o kumulované odpisy. Oceňuje sa obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

1.10.2 Technické zhodnotenie

Kancelária zahrnie náklady technického zhodnotenia (angl. subsequent costs) do obstarávacej ceny majetku v okamihu vynaloženia týchto nákladov, ak je pravdepodobné, že Kancelárii budú plynúť ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát v okamihu vynaloženia.

1.10.3 Odpisy

Odpisy sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každej zložky majetku zahrnutej v položke Ostatný majetok.

Predpokladané doby používania sú nasledovné:

- Inventár 8 rokov
- Výpočtová technika 4 roky
- Dopravné prostriedky 4 roky

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok.

1.10.4 Software

Ostatný majetok zahŕňa aj nehmotný majetok, a to software, ktorý je vyjadrený v historických cenách, znížených o oprávky. Oceňuje sa obstarávacou cenou zníženou o amortizáciu, ktorá zahŕňa cenu obstarania, náklady súvisiace s obstaraním a odpisy.

1.10.5 Technické zhodnotenie

Kancelária zahrnie náklady technického zhodnotenia (angl. subsequent costs) do obstarávacej ceny nehmotného majetku v okamihu vynaloženia týchto nákladov, ak je pravdepodobné, že Kancelárii budú plynúť ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát v okamihu vynaloženia.

1.10.6 Amortizácia

Amortizácia je účtovaná cez Výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každej zložky nehmotného majetku. Predpokladaná doba používania sú štyri roky.

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok.

1.11 Finančný majetok

Finančný majetok Kancelárie je zaradený do nasledujúcich kategórií v závislosti od účelu, na ktorý bol získaný. Kancelária určuje klasifikáciu pri prvotnom vykázaní. Kancelária zatrieduje všetok finančný majetok na základe obchodného modelu pre riadenie majetku a na základe zmluvných podmienok majetku na: majetok v amortizovanej hodnote alebo majetok v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Finančný majetok je pri prvotnom zaúčtovaní ocenený reálnou hodnotou.

1.11.1 Oceňovaný amortizovanou hodnotou

Dopad účtovného štandardu IFRS 9 – Finančné nástroje na účtovnú závierku spoločnosti posúdila Kancelária ako nevýznamný. Dopad tohto štandardu posudzujú finančné inštitúcie, ktoré majú významný finančný majetok (napr. cenné papiere, úverové pohľadávky), vykazujú obchodné pohľadávky, používajú zabezpečovacie nástroje alebo iné finančné nástroje, na ktoré sa vzťahuje metodika zníženia hodnoty podľa pravidiel tohto štandardu.

Termínované vklady v bankách predstavujú finančný majetok a boli zaradené do kategórie finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou. Tieto vklady predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou a sú oceňované v amortizovanej hodnote (angl. amortized costs), metódou efektívnej úrokovej miery. Kancelária spĺňa podľa SPPI testu model na ocenenie v amortizovanej hodnote. SPPI test vyžaduje, aby zmluvné podmienky finančného aktíva viedli k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úroku. Úrok je definovaný ako kompenzácia za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko, hoci môže zahŕňať aj kompenzáciu za likviditu, administratívne náklady a ziskovú maržu. Peňažné toky, ktoré poskytujú kompenzáciu za takéto riziká, prejdú testom SPPI, pretože sú v súlade so základnými úverovými podmienkami. Dopad opravnej položky ECL vyhodnotila Kancelária ako nemateriálny.

Ako vklady v bankách sú samostatne vykazované vklady na osobitnom účte zákonného poistenia („OÚ ZP“) na plnenie záväzkov zo zákonného poistenia a vklady v bankách na plnenie záväzkov z povinného zmluvného poistenia („PZP“), ktoré predstavujú zostatok poistného garančného fondu („PGF“).

1.11.2 Oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát predstavuje finančný majetok, ktorý Kancelária klasifikovala na základe obchodného modelu a SPPI testu pri prvotnom účtovaní, že bude oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát. Tento finančný majetok kryje záväzky z poistných zmlúv, ktoré sú preceňované cez Výkaz ziskov a strát.

Všetok finančný majetok je prvotne zaúčtovaný v jeho reálnej hodnote.

Po prvotnom účtovaní je finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát a následne oceňovaný reálnou hodnotou bez odpočítania transakčných nákladov, ktoré môžu vzniknúť pri jeho vyradení.

Realizované a nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát sú účtované cez Výkaz ziskov a strát v období, kedy nastanú. Čistá zmena v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát zahŕňa úrokové výnosy.

1.11.3 Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Reálna hodnota kótovaného finančného majetku je založená na jeho kurze nákupu (angl. bid price) ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pokiaľ sú takéto ceny k dispozícii. Ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, reálnu hodnotu určí Kancelária pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy predstavujú napríklad použitie nedávno realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok, odkazovanie na iné finančné nástroje, ktoré sú v podstate rovnaké, analýzu diskontovaných peňažných tokov a oceňovacie modely opcií. Ak hodnota cenného papiera nie je spoľahlivo určiteľná, tak je oceňovaný obstarávacou cenou. Úvery a pohľadávky sú oceňované zostatkovou hodnotou (angl. amortized cost) s použitím efektívnej úrokovej miery zníženou o zníženie hodnoty.

Zvolená oceňovacia technika využíva v čo možno najväčšej miere vstupy dostupné priamo z trhu, minimalizuje spoliehanie sa na odhady špecifické pre Kanceláriu, zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zvažovali pri stanovení ceny a je konzistentná so všeobecne uznávanými ekonomickými metodológiami pre oceňovanie finančných nástrojov.

Kancelária stanovuje reálnu hodnotu použitím nasledovnej hierarchie, ktorá odráža významnosť pozorovateľných vstupov pri stanovení reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótovaná trhovú cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch pozorovateľných priamo (t.j. ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené od cien). Táto kategória zahŕňa nástroje oceňované prostredníctvom:
 - kótovanej trhovej ceny na aktívnom trhu pre podobné nástroje,
 - kótovanej ceny pre identické alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo
 - iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky využívajúce významné vstupy nepozorovateľné na trhu. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a kde vstupy nepozorovateľné na trhu môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe kótovanej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú úpravu (nepozorovateľnú priamo na trhu) alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

1.12 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť a vklady splatné na požiadanie. Sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia peňažných tokov Kancelárie.

1.13 Netechnické rezervy

Rezerva sa vytvára, keď je právny alebo odvodený (angl. constructive) záväzok ako výsledok minulej udalosti a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku bude vyžadovať úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa určujú diskontovaním budúcich peňažných tokov diskontnou sadzbou, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu, časovú hodnotu peňazí a špecifické riziká súvisiace s týmito záväzkami.

Pokiaľ je podľa názoru vedenia Kancelárie pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov pri vysporiadaní zanedbateľná, Kancelária neučtuje o rezerve, ale prípadné nároky vykáže ako podmienené záväzky, pričom vykáže pre každú skupinu podmienených záväzkov krátky opis charakteru podmieneného záväzku.

1.14 Lízing

IFRS 16 eliminuje rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom u nájomcu. Podľa IFRS 16 zmluva je nájmom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať požívanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a zároveň záväzok z lízingu. Aktívum s právom na užívanie sa vykáže na začiatku nájmu a jeho počiatočná hodnota sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu a platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu. Doba nájmu vychádza z dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia alebo predĺženia zmluvy. Majetok sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Záväzok z nájmu sa oceňuje v deň začiatku nájmu prvotne v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu s použitím prírastkovej úrokovej sadzby na základe dostupných finančných informácií. Následné precenenie záväzku sa vykoná v prípade zmien podmienok zmluvy.

Kancelária uplatnila praktické výnimky v súlade s IFRS 16 a nezahrnula líziny s dobou nájmu kratšou ako 12 mesiacov, ktoré neobsahujú kúpnu opciu a líziny, alebo pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu, do majetku s právom na užívanie.

2 Účtovné odhady a úsudky

Hlavné účtovné zásady, metódy a odhady a ich aplikácie sú posudzované Kanceláriou pre každé účtovné obdobie.

Hlavné zdroje neistoty týkajúcej sa odhadov

Bod 2.8. obsahuje informácie o predpokladoch a neistote týkajúcich sa poistno-technických záväzkov (t.j. záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv). Bod 2.2. obsahuje popis faktorov úverového, poistného, trhového rizika a rizika likvidity spolu s opisom riadenia týchto rizík.

Hlavné účtovné úsudky pri používaní účtovných zásad a metód Kancelárie

Hlavné účtovné úsudky týkajúce sa používania účtovných zásad a metód prijatých Kanceláriou sú opísané v bodoch 1.5. až 1.13. a v bode 2.8.

Klasifikácia, oceňovanie a zaradenie zmlúv

Zmluvy sú klasifikované ako poistné zmluvy, ak prenášajú významné poistné riziko od poistníka na Kanceláriu. Obdobne sa postupuje aj v prípade zaistných zmlúv. Zmluvy hraničného poistenia boli klasifikované ako poistné zmluvy. Ide iba o krátkodobé poistné zmluvy s dobou poistenia spravidla jeden mesiac a jednorazovou úhradou poistného. Záväzky z poistenia sa odhadujú na základe predpokladov popísaných v bode 2.8. Spôsob určenia predpokladov.

Kancelária účtuje o dvoch skupinách záväzkov z poistných zmlúv (LIC):

1. záväzky z bývalého zákonného poistenia zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla (ďalej aj „ZP“) vzniknuté do 31.12.2001, a
2. záväzky z poistných udalostí spadajúce do Poistného garančného fondu (ďalej aj „PGF“).

Záväzky z poistných zmlúv pre ZP (LIC ZP) sú stanovené vo výške finančných tokov z plnení, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami.

Záväzky z poistných zmlúv pre PGF (LIC PGF) sú stanovené vo výške finančných tokov z plnení, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami iba v prípade, že sa nepredpokladá vyplatenie poistného plnenia do jedného roka od dátumu vzniku poistnej udalosti.

Prechodom na IFRS-17 Kancelária vykázala pri LIC jednotlivých skupín poistných zmlúv aj rizikovú prírážku na nefinančné riziká (Risk Adjustment, ďalej aj „RA“).

K 31.12.2023 bola RA pre portfólio záväzkov zo ZP stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (Confidence Level, ďalej aj „CL“), čiže pravdepodobnosti, že konečná výška záväzku neprekročí hladinu stanovenú ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej prírážky (BE + RA), dosiahla aspoň 60%. Risk adjustment pre záväzky zo ZP je k 31.12.2023 vo výške 1,533 mil. EUR.

Pre výpočet Confidence level bolo použité normálne rozdelenie výšky záväzkov (stredná hodnota vo výške BE a rozptyl vo výške alikvotne zodpovedajúcej jednej štvrtine rozdielu medzi dolným a horným odhadom k 31.12.2020); za týchto predpokladov je CL k 31.12.2023 vo výške 60,2%.

Pre záväzky spadajúce do PGF sú poistné udalosti bez zodpovedajúceho poistného krytia (neexistuje k nim – ani nikdy neexistovala - žiadna poistná zmluva; jedná sa najmä o poistné udalosti spôsobené nepoistenými, resp. nezistenými vozidlami).

Z pohľadu nefinančných rizík čelia záväzky spadajúce do PGF obvyklým rizikám (najmä dlhovekosť a valorizácia). Risk adjustment pre tieto záväzky bol stanovený tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (za predpokladu štandardnej odchýlky vo výške 15%) dosiahla 60%. Risk adjustment pre záväzky spadajúce do PGF je k 31.12.2023 vo výške 0,518 mil. EUR.

Pri posudzovaní, či môže nastať situácia, kedy by dodatočné plnenia boli splatné a významné, sa berie do úvahy celá doba trvania zmluvy a všetky poistné riziká, ktoré zmluva prenáša, vrátane dojednaných pripoistení. Ak bola zmluva klasifikovaná ako poistná, ostane takto klasifikovaná až do svojho ukončenia.

2.1 Riadenie poisťného a finančného rizika

2.1.1 Riziko vyplývajúce z poisťných zmlúv

Kancelária nerobí selekciu upisovania svojich rizík, nakoľko vzťahy Kancelárie k poškodeným vyplývajú z ustanovení Zákona. Kancelária odškodňuje poškodených spôsobom a v rozsahu vymedzeným Zákonom.

Kancelária úzko spolupracuje so štátnou správou formou podávania pravidelných informácií o nepoistených vozidlách pre účely represie v správnom konaní a dôsledne uplatňuje všetky svoje nároky na refundácie plnení od vinníkov v prípadoch, kde jej podľa Zákona náhrada plnenia patrí.

Kancelária postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát prostredníctvom redukcie rizika. Za týmto účelom má Kancelária uzavreté zaistné zmluvy na zaistenie škodového nadmerku (angl. excess of loss – X/L), prostredníctvom makléra Aon Bratislava s.r.o. Majetok, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od majetku, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poisťných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú Kanceláriu priamych záväzkov voči poisteným.

Prehľad záväzkov z poistenia (z poisťných aj zaistných zmlúv) je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom Kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2023	31.12.2022	1.1.2022
záväzky z poistenia	63 148	58 181	59 740
záväzky z poisťných zmlúv	58 671	54 985	57 307
- z toho PZP	14 072	12 493	12 052
- z toho ZP*)	44 599	42 492	45 255
záväzky zo zaistných zmlúv	4 477	3 196	2 433

**Hodnota záväzku je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom Kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu.*

Povinné zmluvné poistenie a zákonné poistenie

Faktory poisťného rizika a predpoklady (vrátane vplyvu zmeny predpokladov) použité pri kalkulácii poisťných záväzkov z poisťných zmlúv, vrátane analýzy citlivosti, sú uvedené v bode 2.9.1.

2.1.2 Finančné riziko

Kancelária je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich poisťných zmlúv, finančného majetku, finančných záväzkov a aktív vyplývajúcich zo zaistných zmlúv. Ako je vyššie uvedené, cieľom Kancelárie je umiestniť prostriedky zodpovedajúce záväzkom z poisťných zmlúv a záväzkom podľa Zákona do majetku, ktorý podlieha rovnakým alebo podobným finančným rizikám a durácii. Táto zásada zabezpečuje schopnosť Kancelárie plniť svoje zmluvné záväzky v čase ich splatnosti.

2.1.2.1.1

2.1.2.2 Súlad medzi majetkom a záväzkami

V tis. EUR

	31.12.2023		31.12.2022 (po úprave)		1.1.2022 (po úprave)	
	Účtovná hodnota *)		Účtovná hodnota *)		Účtovná hodnota *)	
	Majetok	Záväzky**)	Majetok	Záväzky**)	Majetok	Záväzky**)
Zmluvy neživotného poistenia						
PZP	18 011	18 548	15 291	15 689	14 047	14 486
OÚ ZP	44 534	44 599	42 370	42 492	45 248	45 255
	62 545	63 148	57 661	58 181	59 295	59 741
Ostatný majetok	1 405		1 276		1 489	
Ostatné záväzky		802		756		1 043
	63 950	63 950	58 937	58 937	60 784	60 784

2.1.2.3 Úrokové riziko

Na strane majetku je Kancelária vystavená úrokovému riziku, keďže svoje prostriedky vkladá do štátnych dlhopisov emitentov s vysokým ratingom a na krátkodobé termínované vklady s garantovanou úrokovou mierou počas celej doby trvania vkladu alebo bežné bankové účty. Odhady peňažných tokov ako aj vplyv fluktuácie úrokovej miery na investičné portfólio a záväzky z investičných a poisťných zmlúv nie sú modelované.

Z dôvodu zachovania nulovej bilancie nákladov a výnosov Kancelárie a po zohľadnení povinnosti členov Kancelárie kryť všetky záväzky zo ZP by dopad oboch zmien znamenal rovnakú zmenu majetku aj záväzkov Kancelárie. Tabuľka nižšie vyjadruje dopad citlivosti záväzku zo ZP na riziko úrokovej miery, ktorému je Spoločnosť vystavená. Analýza bola vykonaná za použitia hodnôt k 31.12.2023.

	Posun krivky nadol o 50 bps	Aktuálna sadzba	Posun krivky nahor o 50 bps
Hodnota	41 030	43 066	45 313
Zmena	(2 036)	-	2 247

V tis. EUR	Efektívna úroková miera	Finančný majetok				
		Menej ako jeden rok	Jeden až päť rokov	Päť až desať rokov	Nad desať rokov	Celkom
Stav k 31. decembru 2023	%					
Dlhové cenné papiere s pevným výnosom	4,04	895	2 962	1 534	-	5 391
Vklady v bankách	3,90	22 834	-	-	-	22 834
Majetok celkom		23 730	2 962	1 586	-	28 225

V tis. EUR	Efektívna úroková miera	Finančný majetok				
		Menej ako jeden rok	Jeden až päť rokov	Päť až desať rokov	Nad desať rokov	Celkom
Stav k 31. decembru 2022	%					
Dlhové cenné papiere s pevným výnosom	2,02%	1 059	3 756	1 498	-	6 313
Vklady v bankách	1,72%	18 552	-	-	-	18 552
Majetok celkom		19 611	3 756	1 498	-	24 865

2.1.2.4 Úverové riziko

Kancelária je vystavená úverovému riziku voči členom Kancelárie a voči zaistovateľom. Toto riziko je eliminované prostredníctvom Štatútu Kancelárie a Zákona, ktorý v prípade neuhradenia záväzku niektorým z členov (prípadne zaistovateľom), ukladá ostatným členom prebrať tento záväzok v plnej výške.

Kancelária je taktiež vystavená úverovému riziku vyplývajúcemu z umiestnenia jej finančných prostriedkov v termínovaných vkladoch v bankách a v dlhopisoch. Toto riziko sa snaží eliminovať investovaním v bankách na území Slovenskej republiky s ratingom od renomovaných ratingových agentúr. Žiadne finančné nástroje nie sú po termíne splatnosti a nemajú ani zníženú hodnotu. Rating bánk, v ktorých mala Kancelária termínované vklady je uvedený v nasledovnej tabuľke (podľa ratingových agentúr Moody's respektíve Fitch):

Termínované vklady

v tis. €

	A2	A3/BBB/Baa1/BBB+	SPOLU
31. december 2023	--	22 834	22 834
	A2	A3/BBB/Baa1/BBB+	SPOLU
31. december 2022	--	18 552	18 552

Počas roka 2016 členovia Kancelárie splatili evidované záväzky za splatné príspevky na evidované záväzky Kancelárie zo zákonného poistenia podľa zaúčtovaného odhadu tohto záväzku k 31.12.2015. Kancelária investovala prijaté finančné prostriedky do nákupu štátnych a ostatných dlhopisov s dobou splatnosti umožňujúcou Kancelárii splácať svoje záväzky v časovom horizonte rokov od 2020 do 2029. Dlhopisy sú rozdelené na základe zostatkovej doby splatnosti na krátkodobé (do 1 roka), strednodobé (1–5 rokov) a dlhodobé (viac ako 5 rokov). Pri nákupe dlhopisov bola venovaná osobitná pozornosť ratingu ich eminentov. Štruktúra nakúpených dlhopisov s ratingom emitentov (podľa ratingovej agentúry Moody's, respektíve S&P) sú uvedené v nasledovnej tabuľke (nárast hodnoty dlhopisov v roku 2023 o 27 tis. € je najmä z nárastu reálnej hodnoty dlhopisov):

Dlhopisy

V tis. €	A1/A2	A3/A-	Baa1/ BBB+	Baa2	Baa3/ BBB-	SPOLU
31. december 2023						
štátne dlhopisy dlhodobé	1 586	-	-	-	-	1 586
štátne dlhopisy strednodobé	3 805	-	-	-	-	3 805
korporátne dlhopisy strednodobé	-	-	-	-	-	-
Spolu	5 391	-	-	-	-	5 391

Dlhopisy

V tis. €	A1/A2	A3/A-	Baa1/ BBB+	Baa2	Baa3/ BBB-	SPOLU
31. december 2022						
štátne dlhopisy dlhodobé	1 549	-	-	-	-	1 549
štátne dlhopisy strednodobé	3 815	-	-	-	-	3 815
korporátne dlhopisy strednodobé	-	-	-	949	-	949
Spolu	5 364	-	-	949	-	6 313

2.1.2.5 Riziko likvidity

Dôležitou súčasťou riadenia likvidity Kancelárie je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov.

Kancelária čerpá prostriedky na krytie záväzkov predovšetkým z príspevkov svojich členov, ktorí sú ich povinní platiť v súlade so Zákonom. Kancelária každoročne zverejňuje pre svojich členov predikciu svojich požiadaviek na výšku príspevkov, ktorá spolu so zohľadnením podielu členov na príspevku umožňuje premietnuť riziká Kancelárie do kalkulovaných sadzieb poistného. Ďalšími zdrojmi prostriedkov sú náhrady plnení od subjektov povinných Kancelárii nahradiť plnenia podľa Zákona (regresy).

Zákon ukladá poisťovniam (členom Kancelárie) povinnosť platiť Kancelárii príspevky na krytie jej splatných záväzkov a v prípade nedostatku týchto zdrojov jej umožňuje žiadať mimoriadny príspevok.

Z dlhodobého hľadiska Kancelária odhaduje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov formou spracovania prognózy predkladanej členom na trojročný časový horizont.

Nasledovné tabuľky vyjadrujú zmluvné peňažné toky majetku a záväzkov Kancelárie:

Rok 2023	Zmluvné peňažné toky *								
	Účtovná hodnota	menej ako 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	viac ako 5 rokov	neurčená splatnosť	SPOLU
v tis. €									
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou *	5 391	995	1 652	1 535	54	54	1 542	--	5 832
Finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou	22 834	22 834	--	--	--	--	--	--	22 834
Aktíva zo zaistných zmlúv	28 984	--	--	--	--	--	--	28 984	28 984
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	5 336	5 336	--	--	--	--	--	--	5 336
Spolu aktíva z poistenia:	62 545	29 165	1 652	1 535	54	54	1 542	28 984	62 986
Záväzky z poisťných zmlúv *	58 671	13 383	7 121	5 678	4 338	3 187	36 811	--	70 568
Záväzky zo zaistných zmlúv	4 477	2 014	895	671	448	224	224	--	4 477
Spolu pasíva z poistenia:	63 148	15 397	8 016	6 349	4 836	3 411	37 035	--	75 045
	(603)	13 768	(6 364)	(4 814)	(4 782)	(3 357)	(35 493)	28 984	(12 059)

Rok 2022 (po úprave)	Zmluvné peňažné toky *								
	Účtovná hodnota	menej ako 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	viac ako 5 rokov	neurčená splatnosť	SPOLU
V tis. €									
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou *	6 312	1 174	995	1 652	1 535	54	1 595	--	7 005
Finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou	18 553	18 553	--	--	--	--	--	--	18 553
Aktíva zo zaistných zmlúv	24 806	--	--	--	--	--	--	24 806	24 806
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	7 991	7 991	--	--	--	--	--	--	7 991
Spolu aktíva z poistenia:	57 662	27 718	995	1 652	1 535	54	1 595	24 805	58 355
Záväzky z poisťných zmlúv *	54 985	12 291	6 623	5 509	4 316	3 093	37 065	--	68 899
Záväzky zo zaistných zmlúv	3 196	1 438	639	479	320	160	160	--	3 196
Spolu pasíva z poistenia:	58 181	13 730	7 262	5 989	4 636	3 253	37 225	--	72 095
	(519)	13 988	(6 267)	(4 337)	(3 101)	(3 199)	(35 630)	24 806	(13 740)

* Zmluvné peňažné toky finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a záväzkov z poisťných zmlúv sú nediskontované. Všetky ostatné položky peňažných tokov, ktoré sú uvedené v tabuľke, sú diskontované.

2.2 Ostatný majetok

Prehľad o pohyboch hmotného a nehmotného majetku a ostatných pohľadávkach od 1.1. do 31.12. je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Rok 2023

v tis. €

	stav k 1.1.	prírastky/ úbytky	oprávky (netto)	z toho: odpisy 2023	stav k 31.12.
Hmotný majetok	508	119	49	103	578
Obstaranie		5			5
Výpočtová technika	88	203	52	100	239
Stroje, prístroje a zariadenia	0				0
Dopravné prostriedky	0				0
Budovy - stavebne opravy	98	6	3	3	101
Drobný hmotný majetok	0	(6)	(6)		0
Právo na užívanie	322	(89)			233
Nehmotný majetok	407	370	277	277	500
Obstaranie	46	(40)			6
Software	361	409	277	277	494
Ostatný NM	0				0
Ostatné pohľadávky	360	12 603	12 636	--	327

Rok 2022 (po úprave)

V tis. €

	stav k 1.1.	prírastky/ úbytky	oprávky (netto)	z toho: odpisy 2022	stav k 31.12.
Hmotný majetok	638	(224)	(94)	54	508
Obstaranie					
Výpočtová technika	118	(16)	14	51	88
Stroje, prístroje a zariadenia	0				0
Dopravné prostriedky	0	(107)	(107)		0
Budovy - stavebne opravy	101		3	3	98
Drobný hmotný majetok	0	(4)	(4)		0
Právo na užívanie	419	(97)			322
Nehmotný majetok	546	70	209	209	407
Obstaranie	5	40			45
Software	541	30	209	209	362
Ostatný NM	0				0
Ostatné pohľadávky	305	2 795	2 740	--	360

2.2.1 Hmotný majetok

Hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou na sumu 1 000 tis. €. Majetok vykazovaný ako "právo na užívanie" nie je krytý uvedeným poistením.

Kancelária v roku 2023 zaradila na účtoch hmotného majetku výpočtovú techniku v hodnote 251 tis. EUR a majetok (stavebné úpravy) za 6 tis. EUR. Výpočtovú techniku vyradila v hodnote 48 tis. EUR.

Na účte obstaranie hmotného majetku je vykázaný zaplatený preddavok na kúpu motorového vozidla.
Na majetok Kancelárie nie je uvalené žiadne ručenie.

Dohody o kúpe

K 31.12.2023 Kancelária nemala žiadne nevyrovnané dohody o kúpe v súvislosti s hmotným majetkom.

2.2.2 Nehmotný majetok

Kancelária obstaráva programové produkty dodávateľsky, prostredníctvom Zmluvy o údržbe a rozvoji Informačného systému Kancelárie. Kancelária zaradila v roku 2023 na účtoch programových produktov prevádzkový software v hodnote 409 tis. EUR.

Na účte obstaranie nehmotného majetku sú vykázané zaplatené preddavky na prípravu nových projektov.

Dohody o kúpe

K 31.12.2023 má Kancelária uzatvorené dohody v čiastke 281 tis. € pre rok 2024 na rozšírenie SW.

2.3 Finančný majetok

V priebehu účtovného obdobia Kancelária účtovala a evidovala účtovné prípady týkajúce sa finančného majetku samostatne pre OÚ ZP a pre PGF. Kancelária využívala na zhodnotenie finančných prostriedkov terminované vklady v bankách v Slovenskej republike a štátne dlhopisy MF SR.

2.4 Vklady v bankách

Pohyby termínovaných vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

	Termínované vklady		
V tis. €	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2023	10 023	8 529	18 552
Prírastky/úbytky stavu	3 908	(100)	3 807
Úrokový výnos*)	296	227	523
Daň z príjmu	(22)	(26)	(48)
Stav k 31. decembru 2023	14 205	8 629	22 834

	Termínované vklady		
V tis. €	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2022	-	7 099	7 099
Prírastky/úbytky stavu	10 000	1 410	11 410
Úrokový výnos*)	23	21	44
Daň z príjmu	-	(1)	(1)
Stav k 31. decembru 2022	10 023	8 529	18 552

*) úrokový výnos je vypočítaný efektívnou úrokovou mierou. Priemerné úrokové sadzby na termínovaných vkladoch dosahovali počas roka 3,04 % (2022: 1,72%).

2.4.1 Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Kancelária eviduje finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v štátnych dlhopisoch s predpokladanou dobou splatnosti prevyšujúcou dvanásť mesiacov po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Spôsob evidencie majetku umožňujúci obchodovanie má obmedziť riziká vo forme nepredvídateľných zmien vo vývoji splatnosti záväzkov alebo zmeny bonity cenných papierov.

Dlhopisy

<i>V tis. €</i>	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2023	-	6 313	6 313
Prírastky/(úbytky) stavu	-	(890)	(890)
Daň z príjmu	-	(32)	(32)
Stav k 31. decembru 2023	-	5 391	5 391

Dlhopisy

<i>V tis. €</i>	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2022	-	7 338	7 338
Prírastky/(úbytky) stavu	-	(1 025)	(1 025)
Daň z príjmu	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	-	6 313	6 313

Určenie hierarchie reálnej hodnoty finančného majetku:

k 31. decembru 2023:

<i>V tis. EUR</i>	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Termínované vklady	-	22 834	-	22 834
Dlhové cenné papiere určené na predaj	5 391	-	-	5 391
Celkom	5 391	22 834	-	28 225

k 31. decembru 2022:

<i>V tis. EUR</i>	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Termínované vklady	-	18 552	-	18 552
Dlhové cenné papiere určené na predaj	6 313	-	-	6 313
Celkom	6 313	18 552	-	24 865

Reálna hodnota (fair value) dlhových cenných papierov s existujúcim trhovým kurzom je stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu, resp. cenou určenou interpoláciou cien určených tvorcami trhu.

2.5 Poistné a zaistné zmluvy

	2023	2022	2021
Závazky z poistných zmlúv	(58 671)	(54 985)	(57 307)
- záväzky z poistných zmlúv (ZP)	(44 599)	(42 492)	(45 255)
- záväzky z poistných zmlúv (PZP)	(14 072)	(12 493)	(12 052)
Aktíva zo zaistných zmlúv (ZP)	28 984	24 805	24 057
Závazky zo zaistných zmlúv (PZP)	(4 477)	(3 196)	(2 433)

2.5.1 Aktíva zo zaistných zmlúv (AIC) – Zákonné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2023				2022			
		Aktíva zo vzniknutých poistných udalostí				Aktíva zo vzniknutých poistných udalostí		
EUR	Aktíva na zostávajúce krytie	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom	Aktíva na zostávajúce krytie	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
Otvárací stav k 1.1.	-	26 460	(1 655)	24 805	-	25 586	(1 529)	24 057
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Alokácia zaplateného poistného zo zaistenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Úpravy aktív zo vzniknutých poistných udalostí	-	4 057	122	4 179	-	874	(126)	748
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	-	4 057	122	4 179	-	874	(126)	748
Čistý finančný výnos zo zaistných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	4 057	122	4 179	-	874	(126)	748
Peňažné toky								
Zaplatené poistné	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté sumy	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
Konečný stav k 31.12.	-	30 517	(1 533)	28 984	-	26 460	(1 655)	24 805

2.5.2 Závazky zo zaistných zmlúv (LIC) – PZP

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2023				2022			
		Závazky zo vzniknutých poistných udalostí				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		
EUR	Závazky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom	záväzky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
Otvárací stav k 1.1.	-	(2 724)	(472)	(3 196)	-	(1 901)	(532)	(2 433)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Alokácia zaplateného poistného zo zaistenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Získanie vzniknutých poistných udalostí a iných nákladov na poistné služby od zaistovateľa	-	7 794	-	7 794	-	6 892	-	6 892
Úpravy aktív zo vzniknutých poistných udalostí	-	1 070	(46)	1 024	-	447	60	507
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	-	8 864	(46)	8 818	-	7 340	60	7 400
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	8 864	(46)	8 818	-	7 340	60	7 400
Peňažné toky								
Zaplatené poistné	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté sumy (prijaté členské príspevky)	-	(10 100)	-	(10 100)	-	(8 162)	-	(8 162)
Celkové peňažné toky	-	(10 100)	-	(10 100)	-	(8 162)	-	(8 162)
Konečný stav k 31.12.	-	(3 959)	(518)	(4 477)	-	(2 724)	(472)	(3 196)

Prijaté sumy predstavujú riadne príspevky členov v roku 2023 vo výške 10 miliónov EUR (2022: 8 miliónov EUR) a mimoriadny príspevok nového člena Kancelárie – Pillow poisťovňa, a.s. (100 tisíc EUR), ktorej členstvo vzniklo v októbri 2023.

2.6 Závazky z poistných zmlúv (LIC)

2.6.1 Zákonné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2023				2022			
	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí			
EUR	Závazky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom	záväzky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
Otvárací stav k 1.1.	-	(40 837)	(1 655)	(42 492)	-	(43 726)	(1 529)	(45 255)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Výnosy z poistenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Náklady na poistné služby								
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	-	(212)	-	(212)	-	(188)	-	(188)
Úpravy záväzkov z titulu vzniknutých poistných udalostí	-	(3 089)	122	(2 967)	-	(9 559)	(126)	(9 685)
Výsledok poistnej služby	-	(3 301)	122	(3 179)	-	(9 747)	(126)	(9 873)
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-	(1 637)	-	(1 637)	-	9 685	-	9 685
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	(4 938)	122	(4 816)	-	(62)	(126)	(188)
Peňažné toky								
Prijaté poistné	-	-	-	-	-	-	-	-
Uhradené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	-	2 709	-	2 709	-	2 951	-	2 951
Celkové peňažné toky	-	2 709	-	2 709	-	2 951	-	2 951
Konečný stav k 31.12.	-	(43 066)	(1 533)	(44 599)	-	(40 837)	(1 655)	(42 492)

Ostatné náklady na poistné služby tvorí predovšetkým správna réžia prislúchajúca k spracovaniu poistných udalostí ZP. Správna réžia ZP je 10% z nákladov technického účtu. Na nárast výšky záväzku zo zákonného poistenia mali vplyv najmä dva faktory: pokles diskontnej krivky EIOPA a valorizácia v roku 2023.

2.6.2 PZP

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2023				2022			
		Závazky zo vzniknutých poistných udalostí				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		
EUR	Závazky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom	Závazky zostávajúceho krytia	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
Otvárací stav k 1.1.	-	(12 021)	(472)	(12 493)	-	(11 520)	(532)	(12 052)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Výnosy z poistenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Náklady na poistné služby								
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	-	(4 454)	-	(4 454)	-	(4 564)	-	(4 564)
Úpravy záväzkov z titulu vzniknutých poistných udalostí	-	(1 790)	(46)	(1 836)	-	(671)	60	(611)
Výsledok poistnej služby	-	(6 244)	(46)	(6 290)	-	(5 235)	60	(5 175)
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	(6 244)	(46)	(6 290)	-	(5 235)	60	(5 175)
Peňažné toky								
Prijaté poistné	-	-	-	-	-	-	-	-
Uhradené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	-	4 711	-	4 711	-	4 734	-	4 734
Celkové peňažné toky	-	4 711	-	4 711	-	4 734	-	4 734
Konečný stav k 31.12.	-	(13 554)	(518)	(14 072)	-	(12 021)	(472)	(12 493)

Ostatné náklady na poistné služby tvorí predovšetkým správna réžia prislúchajúca k vybavovaniu poistných udalostí PZP. Správna réžia PZP je 90% z nákladov technického účtu.

Analýza vývoja poisťných udalostí - hrubá výška bez zaistenia, povinné zmluvné poistenie (PGF)

k 31.12.2023

V tis. eur

Odhad kumulatívnych poisťných udalostí

Rok vzniku poisťnej udalosti

	2002-2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Na konci roka vzniku poisťnej udalosti	39 699	9 236	7 464	7 971	3 538	5 868	4 548	4 661	5 099	6 265	5 712	10 839	6 567	5 381	6 381	5 702	6 225	6 522
- jeden rok neskôr	37 083	5 587	6 004	5 929	5 442	4 820	4 124	4 795	5 150	5 907	5 607	8 888	6 232	5 883	6 381	5 426	7 905	
- dva roky neskôr	33 033	5 663	6 567	6 623	6 242	4 770	4 258	4 930	4 616	5 195	5 408	9 601	5 677	5 667	7 317	5 353		
- tri roky neskôr	30 415	5 863	6 279	6 342	6 141	5 318	4 055	4 769	4 406	4 962	5 191	9 588	6 372	5 800	7 918			
- štyri roky neskôr	29 423	7 166	5 908	5 878	5 864	6 584	3 551	4 758	4 123	5 425	5 200	9 620	6 726	6 310				
- päť rokov neskôr	30 373	6 502	5 759	5 746	4 681	7 207	3 932	4 408	4 148	5 395	5 201	9 623	7 026					
- šesť rokov neskôr	27 160	6 407	5 754	5 792	4 550	7 788	3 890	4 383	4 005	5 270	5 124	9 618						
- sedem rokov neskôr	27 025	6 301	5 946	5 930	5 180	8 255	3 921	4 061	3 962	5 430	5 089							
- osem rokov neskôr	27 738	6 244	6 088	6 776	5 036	8 322	3 957	4 014	3 987	5 332								
- deväť rokov neskôr	22 527	6 262	6 937	6 709	5 100	8 292	3 642	4 184	4 008									
- desať rokov neskôr	22 653	7 132	6 724	6 614	4 996	8 049	3 679	4 349										
- jedenásť rokov neskôr	23 227	6 905	6 694	6 605	4 952	8 064	3 706											
- dvanásť rokov neskôr	23 717	5 552	6 826	6 574	4 956	8 074												
- trinásť rokov neskôr	24 285	5 484	6 676	6 487	4 965													
- štrnásť rokov neskôr	24 715	5 407	6 647	6 498														
- pätnásť rokov neskôr	24 765	5 440	6 662															
- šesťnásť rokov neskôr	24 742	5 457																
- sedemnásť rokov neskôr	24 519																	
- osemnásť rokov neskôr	19 276																	
- devätnásť rokov neskôr	11 955																	
- dvadsať rokov neskôr	7 122																	
- dvadsaťjeden rok neskôr	3 189																	
Výplaty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	23 170	5 191	6 330	6 157	4 879	7 993	3 509	3 873	3 613	4 371	4 348	5 618	5 182	5 001	5 668	4 729	5 276	3 081
Hrubá výška rezerv spolu	1 194	265	332	341	85	81	197	476	395	962	741	3 999	1 844	1 310	2 250	624	2 629	3 441

Analýza vývoja poisťných udalostí - čistá výška po zaistení, povinné zmluvné poistenie (PGF)

k 31.12.2023

V tis. eur

Odhad kumulatívnych poisťných udalostí

Rok vzniku poisťnej udalosti

	2002-2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Na konci roka vzniku poisťnej udalosti	39 699	9 236	7 464	7 971	3 538	5 868	4 548	4 661	5 099	6 265	5 712	10 839	6 232	5 381	6 247	5 702	6 225	6 522
- jeden rok neskôr	37 083	5 587	6 004	5 929	5 442	4 820	4 124	4 795	5 150	5 907	5 607	6 393	6 232	5 883	6 381	5 426	7 905	
- dva roky neskôr	33 033	5 663	6 567	6 623	6 242	4 770	4 258	4 930	4 616	5 195	5 408	5 827	5 677	5 667	7 317	5 353		
- tri roky neskôr	30 415	5 863	6 279	6 342	6 141	5 318	4 055	4 769	4 406	4 962	5 191	5 593	6 372	5 800	7 532			
- štyri roky neskôr	29 423	7 166	5 908	5 878	5 864	6 584	3 551	4 758	4 123	5 425	5 200	5 629	6 726	6 310				
- päť rokov neskôr	30 373	6 502	5 759	5 746	4 681	7 207	3 932	4 408	4 148	5 395	5 201	5 632	6 754					
- šesť rokov neskôr	27 160	6 407	5 754	5 792	4 550	7 788	3 890	4 383	4 005	5 270	5 124	5 633						
- sedem rokov neskôr	27 025	6 301	5 946	5 930	5 180	5 714	3 921	4 061	3 962	5 430	5 089							
- osem rokov neskôr	27 738	6 244	6 088	6 776	5 036	5 793	3 957	4 014	3 987	5 332								
- deväť rokov neskôr	22 527	6 262	6 937	6 569	5 100	5 763	3 642	4 184	4 008									
- desať rokov neskôr	22 653	7 132	6 724	6 474	4 996	5 520	3 679	4 349										
- jedenásť rokov neskôr	23 227	6 905	6 694	6 465	4 952	5 535	3 706											
- dvanásť rokov neskôr	23 717	5 552	6 826	6 434	4 956	5 545												
- trinásť rokov neskôr	23 338	5 484	6 676	6 347	4 965													
- štrnásť rokov neskôr	23 768	5 407	6 647	6 358														
- pätnásť rokov neskôr	23 818	5 440	6 662															
- šestnásť rokov neskôr	23 795	5 457																
- sedemnásť rokov neskôr	23 572																	
- osemnásť rokov neskôr	18 329																	
- devätnásť rokov neskôr	11 955																	
- dvadsať rokov neskôr	7 122																	
- dvadsaťjeden rok neskôr	3 189																	
Výplaty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	22 223	5 191	6 330	6 017	4 879	5 464	3 509	3 873	3 613	4 371	4 348	5 162	5 182	5 001	5 668	4 729	5 276	3 081
Hrubá výška rezerv spolu	1 194	265	332	341	85	81	197	476	395	962	741	471	1 572	1 310	1 864	624	2 629	3 441

Analýza vývoja poistných udalostí zo ZP - hrubá výška bez zaistenia v tis. EUR

Odhad kumulatívnych poistných plnení	Rok vzniku pred 2002		
	dolná hranica	Zaúčtovaný odhad	horná hranica
2002	90 572,2	214 698,3	214 698,3
2003	248 854,8	352 453,0	352 453,0
2004	248 854,8	352 453,0	352 453,0
2005	188 362,2	188 362,2	261 539,4
2006	188 362,2	188 362,2	261 539,4
2007	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2008	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2009	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2010	254 724,6	254 724,6	313 980,7
2011	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2012	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2013	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2014	222 307,1	230 460,0	241 567,1
2015	220 494,7	236 679,6	239 148,7
2016	220 494,7	220 494,7	239 148,7
2017	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2018	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2019	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2020	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2021	219 606,6	219 606,6	240 842,6
2022	219 606,6	219 606,6	240 842,6
<hr/>			
Odhad kumulatívnych poistných plnení k 31.12.2023	248 106,1	248 106,1	274 432,1
Kumulatívne výplaty od roku 2002 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná uzávierka			203 506,5
Výška záväzkov z poistenia	44 599	44 599	70 926
<i>z toho: riziková prirážka (RA)</i>	<i>1 533</i>	<i>1 533</i>	

Analýza vývoja poistných udalostí zo ZP – čistá výška po zaistení *) v tis. EUR

Odhad kumulatívnych poistných plnení	Rok vzniku pred 2002		
	dolná hranica	Zaúčtovaný odhad	horná hranica
2002	73 065,3	179 678,7	179 678,7
2003	213 835,2	317 433,4	317 433,4
2004	213 835,2	317 433,4	317 433,4
2005	178 405,6	178 405,6	247 653,9
2006	178 405,6	178 405,6	247 653,9
2007	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2008	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2009	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2010	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2011	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2012	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2013	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2014	216 433,6	224 586,6	235 693,6
2015	214 621,2	230 806,2	233 275,2
2016	214 621,2	234 722,0	233 275,2
2017	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2018	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2019	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2020	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2021	213 733,1	213 733,1	234 969,1
2022	213 733,1	213 733,1	234 969,1
<hr/>			
Odhad kumulatívnych poistných plnení k 31.12.2023	242 232,6	242 232,6	268 558,6
Kumulatívne výplaty od roku 2002 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná uzávierka			197 633,1
Výška záväzkov z poistenia	44 599	44 599	70 926
<u>z toho: riziková prirážka (RA)</u>	<u>1 533</u>	<u>1 533</u>	

*) Hodnota zaistenia je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom Kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu. V roku 2014 boli ukončené komutácie zaisťovacích zmlúv, na základe ktorých boli podiely zaisťovateľov (evidované aj budúce) splatené.

2.7 Ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie

V tis. €	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné pohľadávky	113	100
Poskytnuté preddavky	214	261
SPOLU	327	361

Poskytnuté preddavky vo výške 214 tis. € predstavujú predovšetkým preddavok poskytnutý spoločnosti Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. na krytie nákladov na poistné plnenia zo zákonného poistenia, ktoré vzniknú v januári 2024, vo výške 173 tis. € (2022: 225 tis. €) a zábezpeky na nájomné vo výške 4 0 tis. € (2022: 36 tis. €).

2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

v tis. EUR

	31.12.2023	31.12.2022
Bankové účty OÚ ZP	1 530	2 723
Bankové účty PZP	3 804	5 266
Bankové účty spolu	5 334	7 988
Pokladničné hodnoty	2	2
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov	5 336	7 991

Peňažné prostriedky Kancelárie predstavujú prostriedky na bežných účtoch a pokladničné hodnoty.

2.9 Spôsob určenia predpokladov

Predpoklady použité pri odhadoch majetku a záväzkov týkajúcich sa poisťných zmlúv sa volia tak, aby záväzky zaúčtované na ich základe boli dostatočné na krytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z poisťných zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať. Napriek tomu, s ohľadom na neistotu pri vytváraní záväzkov na poisťné udalosti, je pravdepodobné, že konečný výsledok sa ukáže byť odlišný od pôvodne určeného záväzku.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vytvoril záväzok na očakávané konečné náklady na vyrovnanie všetkých poisťných udalostí vzniknutých do tohto dňa, bez ohľadu na to, či boli nahlásené alebo nie, ktorá zahŕňa aj náklady na likvidáciu poisťných udalostí, a od ktorej sa odpočíta suma už vyplatených plnení. Záväzky na tieto poisťné udalosti sa nediskontujú (okrem záväzkov na poisťné plnenia vo forme dôchodkov).

Zdrojové údaje používané ako vstupy pre predpoklady sú poväčšine interné údaje Kancelárie (pre ZP sú to okrem údajov Kancelárie aj údaje bývalej Slovenskej poisťovne, a.s., ktoré sú spravované Allianz - Slovenskou poisťovňou, a.s.), získané detailnými analýzami vykonávanými pravidelne. Predpoklady sú preskúmané, aby nedošlo k nesúladu s dostupnými informáciami o trhu alebo inými publikovanými informáciami.

Kancelária dôkladne sleduje súčasné trendy a vývoj. Keď nie sú dostupné dostatočné informácie pre určenie spoľahlivého vývoja poisťných udalostí, tak sa používajú obozretné predpoklady.

Odhad vzniknutých, ale nenahlásených škôd je všeobecne ovplyvnený vyššou mierou neistoty, ako odhad nahlásených škôd, pre ktoré je dostupných viac informácií. Takéto škody nemusia byť zjavné počas mnohých rokov po tom, ako nastala udalosť, ktorá bola príčinou škody.

Každá nahlásená poisťná udalosť je posudzovaná osobitne, s ohľadom na okolnosti vzniku škody, informácie dostupné likvidátorom a historické skúsenosti s podobnými poisťnými udalosťami. Odhad jednotlivých škôd sa upravuje po získaní nových informácií.

Pre zodpovednostné druhy poistení sú typické väčšie rozdiely medzi prvotným odhadom a aktuálnym výsledkom, pretože je ťažšie odhadnúť záväzky na nenahlásené škody.

Čo sa týka povinného zmluvného poistenia (PZP), dolný odhad predstavuje účtovnú hodnotu zníženú o odhad časti záväzku na nahlásené, ale zatiaľ nevybavené poisťné udalosti z dôvodu rezervovania na škody, pri ktorých možno očakávať, že sa v budúcnosti uzavru bez poisťného plnenia (predovšetkým súdne spory). Horný odhad predstavuje hodnotu nevybavených poisťných udalostí v maximálnej možnej miere budúcich plnení (pri súdnych sporoch v plnej žalovanej sume).

V tis. €	2023			2022		
	Účtovná hodnota	Dolná hranica	Horná hranica	Účtovná hodnota	Dolná hranica	Horná hranica
Pred zaistením						
ZP	44 599	44 599	70 926	42 492	42 492	68 818
PZP	21 167	13 606	21 167	18 776	11 875	18 776
	65 766	58 205	92 093	61 268	54 367	87 594
Po zaistení						
ZP	44 599	44 599	70 926	42 492	42 492	68 818
PZP	16 981	9 421	16 981	15 145	8 244	15 145
	61 580	54 020	87 907	57 637	50 736	83 963

* Hodnota zaistenia je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom Kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu.

2.10 Poistné udalosti

2.10.1 Poistné udalosti z PZP

Záväzky na nenahlásené škody sa odhadujú s použitím štatistickej metódy, ktorá extrapoluje vývoj vyplatených a vzniknutých škôd, priemerných nákladov na poistné plnenia a konečných nákladov na poistné udalosti pre každý rok vzniku poistnej udalosti na základe pozorovaného vývoja v minulých obdobiach a očakávanej škodovosti.

Bola použitá reťazovo-rebríková metóda (chain-ladder), ktorá využíva historické údaje na odhad vyplatených a vzniknutých škôd ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, ako pomernú časť konečných nákladov na poistné udalosti.

Na modelovanie škôd do výšky 500 tis. EUR bola použitá tiež reťazovo-rebríková metóda (chain-ladder). Vzhľadom na neukončený vývoj škôd v roku 2002 bol použitý vývojový koeficient (tzv. „tail factor“) s predpokladom ukončenia vývoja škôd do 25 rokov vo výške 1,018 (2022: 1,018).

Rozsiahle škody sa väčšinou posudzujú samostatne a oceňujú individuálne, z dôvodu veľmi nízkeho počtu. Už existujúce vysoké škody sú adekvátne zarezervované.

Pri používaní historických údajov o vývoji škôd sa predpokladá, že škodový priebeh z minulosti sa bude opakovať v budúcnosti. Existujú dôvody, prečo toto nemusí platiť. Tieto však boli zohľadnené prostredníctvom modifikácie metód v rozsahu, v akom sa dali predpokladať.

Tieto dôvody zahŕňajú napríklad:

- Ekonomické, právne, politické a sociálne trendy (vyplývajúce napríklad z rozdielov v očakávanej výške inflácie);
- Vplyv poistných udalostí mimoriadneho rozsahu.

Záväzky zo vzniknutých poistných udalostí sú prvotne odhadované v hrubej výške a podiely zaistovateľa sú vyčíslené prostredníctvom samostatnej kalkulácie.

Kancelária uzatvorila zaistnú zmluvu (zaistenie škodového nadmerku), ktorá by mala slúžiť na zníženie rizika vyplývajúceho zo vzniknutých poistných udalostí.

Predpoklady

Najväčší vplyv na oceňovanie záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí vyplývajúcich z povinností možných plnení Kancelárie má výpočet s použitím trojuholníka obsahujúci údaje o vývoji kumulatívnych nákladov na poistné plnenia a údaje o záväzkoch na škody nahlásené ale nevybavené, tail faktor a ďalší vývojový rok.

Prechodom na IFRS-17 Kancelárie vykáže pri LIC jednotlivých skupín poistných zmlúv aj rizikovú prirážku na nefinančné riziká (Risk Adjustment, ďalej aj „RA“).

K 31.12.2023 bola RA pre PU zo ZP stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (Confidence level, ďalej aj „CL“), čiže pravdepodobnosti, že konečná výška záväzku neprekročí hladinu stanovenú ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej prirážky (BE + RA), dosiahla aspoň 60%.

Confidence level bola určená pomocou štandardného normálneho (Gaussovho) rozdelenia výšky záväzkov. Za strednú hodnotu rozdelenia je považovaná aktuálna výška najlepšieho odhadu záväzkov (BE), a rozptyl (standard deviation) rozdelenia je vo výške alikvotne zodpovedajúcej jednej štvrtine rozdielu medzi dolným a horným odhadom ostatného externého precenenia záväzkov zo ZP (realizovaného k 31.12.2020).

Takto stanovený Risk adjustment pre PU zo ZP je k 31.12.2023 vo výške 1,533 mil. EUR, čo zodpovedá Confidence level vo výške 60,2%.

RA pre PU z PGF bola k 31.12.2023 stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (CL) dosiahla 60%.

Confidence level bola určená pomocou štandardného normálneho (Gaussovho) rozdelenia výšky záväzkov. Za strednú hodnotu rozdelenia je považovaná aktuálna výška najlepšieho odhadu záväzkov (BE) z PGF po zohľadnení podielu zaistovateľa na týchto záväzkoch (čiže „netto“), a rozptyl (standard deviation) rozdelenia je vo výške 15% z tejto sumy.

Takto stanovený Risk adjustment pre PU z PGF je k 31.12.2023 vo výške 0,518 mil. EUR, čo zodpovedá Confidence level vo výške 60,0%

2.10.2 Poistné udalosti zo ZP a miera rizika súvisiaca so záväzkom zo ZP

Pri ocenení očakávaných záväzkov Kancelária spolupracovala s externým nezávislým konzultantom. Externý konzultant vypracoval odhad záväzkov k 31.12.2020 na základe údajov k 31.12.2020.

Miera rizika súvisiaceho so záväzkom zo zákonného poistenia

Nezávislý konzultant vo svojej správe stanovil horný a dolný odhad výšky záväzku zo zákonného poistenia. Dolný odhad je založený na optimistických predpokladoch, najmä v úspešnosti kapitalizácie rentových záväzkov. Horný odhad je konzervatívnym scenárom založený na pesimistických predpokladoch, ktorý uvažuje s kombináciou nepriaznivých, ale stále realistických scenárov. Obe odhady záväzku zo zákonného poistenia zohľadňujú demografické zmeny, socio-ekonomické zmeny, legislatívne zmeny a iné zmeny. Nie všetky zmeny bolo možné vyjadriť matematicky alebo sa v čase ohodnotenia záväzku neočakávali, ale môžu nastať.

V odhade záväzkov zo ZP majú nulovú hodnotu záväzky na škody, ktoré nastali, ale neboli ešte nahlásené a odhad záväzkov na škody vzniknuté, nahlásené, ale nedostatočne zarezervované, pričom v rokoch 2008 až 2023 bolo dohlásených resp. novo nahlásených 57 poistných udalostí vyplývajúcich zo ZP (v roku 2023 1 dohlásená poistná udalosť).

Oba scenáre uvažujú s nasledovnými typmi výplat:

- domáce a zahraničné škody nerentové,
- domáce škody –rentové,
- zahraničné škody – rentové,
- domáce a zahraničné škody, na ktorých je vedený súdny spor
- očakávané regresy,
- ostatné zostávajúce majetkové škody
- liečebné náklady

- likvidačné náklady.

Náhrada dávok Sociálnej poisťovni

Náhrady dávok Sociálnej poisťovni („SP“) predstavujú väčšinu záväzkov na domáce nerentové nežalované škody. Záväzky na tieto poisťné udalosti sú vytvorené v odhadovanej výške možných nárokov, čo potvrdzujú vykonané run-off čerpania záväzkov za minulé roky. Náhrada dávky SP je vyplácaná na žiadosť SP. Nárok na náhradu dávok pre SP zaniká po 10 rokoch od poslednej výplaty dávky poškodenému. V prípade súdneho sporu o výšku náhrady, zaniká nárok po troch rokoch od rozhodnutia súdu.

Vzniknuté avšak neuplatnené nároky

SP neuplatňuje podľa skúseností dôsledne všetky nároky. Prípadné dôsledné uplatnenie doteraz neuplatnených nárokov v prípadoch, keď SP ešte neuplatnila nároky a nedošlo doteraz k ich premlčaniu, môže znamenať zvýšenie záväzku.

Invalidné deti a invalidi nepoberajúci rentu

Do úvahy sa berie invalidita poškodených pre jednotlivé prípady. Popri zaúčtovanom záväzku na evidentné nároky (bolestné, sťaženie spoločenského uplatnenia („SSU“), náklady na liečenie poškodeného príp. liečebné náklady zdravotnej poisťovne („ZdP“) v prípade detí sa vytvárajú záväzky na stratu príjmu a regresy Sociálnej poisťovne, a to vo výške predpokladanej platby, ktorá sa začne uplatňovať po dovŕšení veku 18 rokov.

Starobný dôchodok

Pri dosiahnutí dôchodkového veku dôjde k prevodu invalidného dôchodku na starobný v rovnakej výške a ukončí sa výplata náhrady straty na zárobku. Zároveň sú uskutočnené výplaty regresov SP. Poškodený môže požiadať SP o prepočet invalidného dôchodku na starobný dôchodok.

Náhrada dávok Zdravotného poistenia

V prípade náhrad dávok ZdP existujú dve základné riziká, ktoré môžu potenciálne znamenať navýšenie záväzku zo ZdP. Prvým rizikom je možné dôslednejšie uplatňovanie budúcich nárokov. Druhé riziko plyní z minulých nepremlčaných neuplatnených nárokov. Vedenie Kancelárie nie je schopné kvantifikovať možný vplyv týchto rizík na účtovnú zvierku.

Jednorazové vyrovnanie podľa §447b Občianskeho zákonníka

Ďalšie možné riziká sa dajú pozorovať pri nárokoch na odškodnenie podľa § 444 a nasl. Občianskeho zákonníka, predovšetkým podľa ustanovenia § 447b, a to aj v súvislosti s vydaním zákona č. 461/2003 Z.z., o sociálnom poistení vzhľadom k neexistencii prechodných ustanovení a časovo neobmedzenými nárokmi zo ZdP (mimo premlčaciu dobu). Existuje tu potenciálne riziko dodatočného odškodnenia, ktoré doteraz nebolo priznávané.

Renty

Strata na zárobku po ukončení pracovnej neschopnosti

Z platných právnych predpisov vyplýva že, dôchodky na stratu zárobku budú vyplácané do konca života danej osoby. Uvedené upravuje zákon č. 449/2008 Z. z. (novela k zákonu č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení), účinný od 1.1.2009, ktorý v §293ay upravuje výšku dôchodkov vyplácaných po dosiahnutí dôchodkového veku na 100%.

Náhrada straty na starobnom dôchodku

Pri stanovení výšky starobného dôchodku prepočíta SP výšku dôchodku, pričom pri výpočte fiktívneho starobného dôchodku zohľadňuje vyplácanú rentu. Doterajšia skúsenosť ukazuje, že priznané invalidné dôchodky sú vyššie než fiktívne starobné dôchodky a ku strate na dôchodku tým nedochádza. Potenciálne existuje riziko straty na dôchodku u osôb s čiastočným invalidným dôchodkom a veľmi vysokou rentou.

Náhrada na výpomoc v domácnosti

V súčasnej dobe je vyplácaný malý počet plnení z titulu nákladov na opatrovanie (výpomoc v domácnosti, zvýšená námaha). Tieto rentové plnenia sa vyplácajú doživotne a ide o nízke čiastky, ich výška bola väčšinou priznaná súdom.

Žaloby

Väčšina žalôb bola podaná pred niekoľkými rokmi. Až na výnimky sú spory vyvolané ustanovením § 7 vyhl. č. 32/1965 Zb. o možnom zvýšení bolestného a SSU. Týmto sporom nie je možné predísť. Pri niektorých žalobách na zvýšenie bolestného a SSU sa dá pozorovať ich mimoriadna výška, predovšetkým v prípadoch, keď základné hodnotenie podľa vyhl. č. 32/1965 Zb. nebolo vysoké. Zaúčtovaný odhad vývoja záväzkov zo súdnych sporov vychádza zo scenára vývoja použitého v dolnej hranici odhadu, ktorý zohľadňuje vývoj vo výške súdne priznaných náhrad k žalovaným sumám od roku 2003.

Predpoklady

Uvažované renty

Do výpočtu záväzkov zo ZP boli zahrnuté splatné dôchodky (renty) a určité percento pozastavených dôchodkov, pri ktorých je možné predpokladať opätovné začatie vyplácania. Toto percento bolo stanovené hrubým odhadom podľa skúseností likvidátorov na 20%.

Pretože odhad likvidátorov môže byť upravený, ako jeden medzný scenár sa uvažovalo s prípadom, keď budú znova vyplácané všetky pozastavené renty.

Kapitalizácie

V odhade záväzku zo ZP sa k 31.12.2023 neuvažuje so žiadnymi kapitalizáciami.

Doba výplaty

Výplata sirotského dôchodku sa predpokladá do veku 26 rokov dieťaťa, príp. do uvedeného konca výplaty. Kancelária predpokladá výplatu vdovských a doživotných dôchodkov do nároku na starobný dôchodok, u žien predpokladá, že majú 2 deti. Ako medzný scenár uvažuje aj výpočet záväzku do veku 65 rokov.

Ďalej sa predpokladá, že dôchodky na stratu zárobku budú vyplácané do konca života danej osoby. Uvedeného predpokladu sa dotýka zákon č. 449/2008 Z. z. (novela k zákonu č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení), účinný od 1.1.2009, ktorý v §293ay upravuje výšku dôchodkov vyplácaných po dosiahnutí dôchodkového veku na 100%.

Úmrtnosť

Kancelária zaúčtovala ocenenie rent z dolného scenára odhadu, ktorý vychádza z úmrtnostných tabuliek z roku 2019 z údajov Výskumného demografického centra extrapolovaných pomocou Lee-Carterovej metódy a upravené pre populáciu po nehode.

Valorizácia

Pre rok 2024 je valorizácia nastavená na 3,2% na základe hodnoty zverejnenej Sociálnou poisťovňou. Pre nasledujúce roky bola valorizácia nastavená podľa odhadu inflácie HICP (v EMV NBS z decembra 2022 na roky 2024-2026) a v súlade so zákonom 461/2003 Z.z., §82. Údaje o harmonizovaných indexoch spotrebiteľských cien (Harmonized Indices of Consumer Prices) tzv. HICP zverejňujú infláciu mesačne, zvyčajne v deň zverejnenia dát Eurostatom, čo je niekoľko dní po zverejnení národnej inflácie (CPI). Ide o rast cien počítaný v jednotnej metodike pre celú EÚ, aby bola zabezpečená vzájomná porovnateľnosť údajov medzi krajinami EÚ navzájom. Pre roky 2024-2026 sú valorizácie stanovené vo výške zodpovedajúcej predikcii ročnej inflácie HICP podľa najnovšej dostupnej predikcie NBS – Ekonomický a menový vývoj zima 2023, pričom valorizácia je voči inflácii posunutá o jeden rok neskôr. Počnúc rokom 2028 sú budúce valorizácie stanovené vo výške 2 % zodpovedajúcej dlhodobému inflačnému cieľu ECB.

Pre dlhodobú projekciu sa zdroje líšia pre dolný a horný odhad. Pre dolný odhad je dlhodobý vývoj rastu spotrebiteľských cien založený na projekcii Economist Intelligence Unit pre Slovensko do roku 2025. Na nasledujúce roky sa používa dlhodobý cieľ HICP v eurozóne. Pre horný odhad je dlhodobý vývoj založený na projekcii HICP podľa Národnej banky Slovenska.

Podľa platných právnych predpisov je mesačná renta valorizovaná maximálne do výšky mesačnej priemernej mzdy. K zvýšeniu dôchodkových dávok prichádza k 1. januáru daného roka o percento určené ako polovica medziročného rastu spotrebiteľských cien. Kancelária zaúčtovala ocenenie rent z dolného scenára odhadu s vývojom sadzby valorizácie HICP prevzatým zo zdrojov Národnej banky Slovenska.

Diskontná sadzba

Pre záväzky zo Zákonného poistenia používa Kancelária forwardovú 1-ročnú diskontnú krivku odvodenú zo spotovej bezrizikovej krivky EIOPA pre účely Solvency II, ktorá je aktualizovaná raz mesačne.

Pre záväzky z PZP splatné do jedného roka Kancelária diskontovanie nepoužíva. Záväzky so splatnosťou dlhšou ako jeden rok tvoria iba marginálnu časť záväzkov z PZP. Vzhľadom k tomu, že príslušné škody likvidujú v mene Kancelárie jednotlivé poisťovne, Kancelária nemá informáciu o úrokových krivkách či iných predpokladoch (najmä úmrtnosť a valorizácia) použitých pri výpočte záväzkov z týchto škôd.

2.11 Splatná daň

V položke *Splatná daň* Kancelária zaúčtovala záväzok vo výške 56 tis. € (2022: 66 tis. €) pozostávajúci zo vzniknutej daňovej povinnosti dane z pridanej hodnoty vo výške 13 tis. € (2022: 11 tis. €), dane zo závislej činnosti vo výške 11 tis. € (2022: 12 tis. €), ktorú Kancelária odvádza za svojich zamestnancov a zo zrážkovej dane vo výške 32 tis. € (2022: 43 tis. €).

Kancelária je v zmysle § 7 ods.1 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty („DPH“) nadobúdateľom tovaru a služieb v tuzemsku z iného členského štátu EÚ. Všetky služby, prijaté z iného členského štátu, Kancelária zdaňuje v zmysle platných predpisov o DPH.

2.12 Zaistenie

Kancelária na základe zmluvy o zaistení zaistňuje plnenia súvisiace s PZP a hraničné poistenie („HP“). Štruktúra zaistného je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

V tis. €	2023	2022
Predpísané poistné z HP postúpené zaistovateľovi	9	12
Zaistné – PZP	605	528
SPOLU	614	540

2.13 Výsledok z finančného umiestnenia

V tis. €	2023	2022
Výnosy z investícií	738	270
- výnosy z TV - PZP	296	23
- výnosy z TV - ZP	227	21
- výnosy z dlhopisov - ZP	215	226
Náklady na finančné umiestnenie investícií	37	-1 025
Výsledok z finančného umiestnenia	775	-755

Kancelária mala uložené finančné prostriedky PGF na termínovaných účtoch v bankách Slovenskej republiky s lehotou splatnosti do jedného roka viazanosti. Celková brutto hodnota týchto výnosov bola v roku 2023 vo výške 296 tis. € (2022: 23 tis. €). Časť prostriedkov OÚ ZP mala Kancelária uložené na termínovaných vkladoch s lehotou splatnosti do jedného roka viazanosti. Hodnota brutto výnosov z týchto vkladov bola v roku 2023 vo výške 227 tis. € (v roku 2022: 21 tis. €). Kancelária v roku 2016 investovala časť prostriedkov do nákupu dlhopisov s výnosom v roku 2023 215 tis. €, (v roku 2022 226 tis. €). Spolu dosiahli výnosy z finančných investícií hodnotu 775 tis. € (2022: -755 tis. €).

Kancelária zaúčtovala z precenenia štátnych dlhopisov k 31.12.2023 zisk vo výške 37 tis. EUR (31.12.2022: stratu 1 025 tis. EUR).

2.14 Ostatné náklady a ostatné výnosy

V tis. €	2023	2022
Ostatné výnosy spolu	351	344
- výnosy z poplatkov a provízií	297	258
- zo systému ZK	83	61
- od členských poisťovní	1	1
- úroky z omeškania	213	196
- ostatné prevádzkové výnosy	54	86
- výnosy PZP	47	65
- výnosy ZP	7	21
Ostatné náklady spolu	(750)	(651)
- náklady na správnu réžiu-netechnický účet	(750)	(651)
- odpisy	(27)	(18)
- osobné náklady	(226)	(227)
- náklady na SW a HW	(196)	(168)
- ostatné prevádzkové N	(302)	(237)
Výsledok za ostatné činnosti	(399)	(307)

Ostatné výnosy tvoria výnosy z poplatkov a provízií a ostatné prevádzkové výnosy.

Výnosy z poplatkov predstavujú poplatky za spracovanie poisťných udalostí samostatne v systéme Zelenéj karty, poplatky od členských poisťovní, ako aj prijaté úroky z dlžnej sumy v rámci vymáhania postihov (úroky z omeškania).

Ostatné prevádzkové výnosy PZP zahŕňajú rozpustenie rezervy na odchodné. Ostatné prevádzkové výnosy ZP predstavujú vrátené súdne trovy, vrátené súdne poplatky a odmeny exekútorov.

Ostatné náklady na správnu réžiu (netechnický účet) predstavujú náklady na podporné činnosti Kancelárie. Osobné náklady okrem miezd a zákonných odvodov na sociálne a zdravotné poistenie predstavujú aj náklady na požitky zamestnancov, ktoré sú čerpané zo sociálneho fondu, napríklad príspevok na stravovanie zamestnancov.

V ostatných nákladoch sú premietnuté aj náklady za audit účtovnej zvierky 32 tis. bez DPH za rok 2023 (v roku 2022 to bolo 29 tis. € bez DPH). KPMG Slovensko spol. s r. o. neposkytlo Kancelárii počas roka 2022 a 2023 žiadne neauditorské služby.

2.15 Výsledok za poistné služby

V tis. €	2023	2022
Výnosy z poistných služieb spolu	9	13
- výnosy z hraničného poistenia	9	13
Náklady na poistné služby spolu	(11 405)	(16 429)
- náklady na poistné udalosti:	(9 289)	(14 549)
- z PZP	(6 324)	(4 958)
- zo ZP	(2 965)	(9 591)
- náklady na správnu réžiu-technický účet	(2 116)	(1 880)
- odpisy	(354)	(245)
- osobné náklady	(799)	(801)
- náklady na SW a HW	(691)	(595)
- ostatné prevádzkové N	(272)	(239)
Výsledok zo zaistenia	12 737	7 845
- náklady na poistné udalosti s podielom zaisťovateľa:	13 351	8 385
- z PZP	9 233	7 625
- zo ZP	4 118	760
- náklady na zaistenie	(614)	(540)

Kancelária v priebehu účtovného obdobia roku 2023 vykonávala hraničné poistenie v zmysle Zákona. Celkovo bolo uzavretých 59 platných poistných zmlúv (2022: 73). Príjmy z hraničného poistenia sú zdrojom príjmov do poistného garančného fondu. Náklady na poistné udalosti predstavujú predovšetkým vyplatené poistné plnenia poškodeným, ktorým boli spôsobené škody nepoistenými vozidlami. Náklady na správnu réžiu (technický účet) predstavujú náklady na hlavné činnosti Kancelárie – likvidáciu poistných udalostí a vymáhanie pohľadávok. Náklady na zaistenie sú platby zaistného zaisťovateľom.

2.16 Podmienené záväzky

Kancelária neeviduje žiadne podmienené záväzky.

2.17 Spriaznené osoby

Identifikácia spriaznených osôb

Spriaznenými osobami Kancelárie sú všetky členské poisťovne. Kancelária pri likvidácii svojich škôd využíva služby poisťovní Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. a KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, na ktoré deleguje likvidáciu škôd spadajúcich pod plnenia z Poistného garančného fondu. Ocenenie týchto služieb sa riadi vnútornými predpismi Kancelárie schválenými všetkými členmi. Závazky zo zákonného poistenia v mene Kancelárie likviduje a spravuje Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. v mene a na účet Kancelárie, za podmienok dohodnutých osobitnou mandátnou zmluvou, o čom vedie osobitnú evidenciu. Výsledky sú reportované Kancelárii mesačne a finančne obojstranne vyrovnávané.

Transakcie s orgánmi Kancelárie

Členovia Kancelárie majú zástupcov zvolených Zhromaždením členov v Správnej rade Kancelárie a v Kontrolnej komisii Kancelárie. Osoby pôsobiace v týchto orgánoch Kancelárie vykonávajú svoju činnosť bez nároku na odmenu poskytovanú Kanceláriou.

Strategické rozhodnutia sú vo výlučnej kompetencii Správnej rady Kancelárie, rovnako aj schvaľovanie jej rozpočtu a ďalšie významné rozhodnutia.

Výkonný riaditeľ je poverený riadením Kancelárie v zmysle rozhodnutí vyššie uvedených orgánov, avšak nemá právomoc samostatne rozhodovať o strategických záležitostiach. Z tohto dôvodu nie je považovaný za kľúčový manažment.

Transakcie s poisťovňami likvidujúcimi škody Kancelárie:

V tis. €	Náklady	Výnosy	Pohľadávky	Závazky
Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s.	4 379	113	127	76
KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s.				
Vienna Insurance Group	2 091	16	0	0

Členovia Kancelárie sú podľa Zákona povinní kryť záväzky zo ZP a PZP, pre to za transakcie so spriaznenými osobami sa považujú aj pohľadávky predstavujúce podiely členských poisťovní na záväzkoch vyplývajúcich z poistných zmlúv k 31.12.2023 vo výške 58 671 tis. € (2022: 54 985 tis. €).

2.18 Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Kancelária nezistila žiadne skutočnosti medzi dňom, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a dňom vydania a schválenia účtovnej závierky, ktoré by mali významný vplyv na výsledok hospodárenia Kancelárie, prípadne na celkovú finančnú situáciu Kancelárie za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

3 Informácie o poistnom garančnom fonde a osobitnom účte zákonného poistenia

Kancelária na základe vnútroorganizačného účtovníctva vykazuje PGF z PZP a OÚ ZP. Poistný garančný fond vykazuje stav, tvorbu a použitie likvidných zdrojov, ktorými Kancelária disponuje.

3.1 Poistný garančný fond – povinné zmluvné poistenie

Účtovanie PGF je popísané v bode 1.6.2.

Výška tvorby a použitia PGF je uvedená v nasledovnej tabuľke. Evidovaný stav PGF k 31.12.2023 predstavuje čiastku vo výške 18 548 tis. € (2022: 15 689 tis. €).

V tis. €

Tvorba PGF – PZP	2023	2022
Počiatkový stav	15 689	14 647
Príspevok do PGF	10 100	8 000
Prijaté poistné z HP	9	12
Prijaté postihy a ostatné poplatky z PZP	3 300	3 031
Výnosy z finančného umiestnenia PZP	292	(7)
Zdroje spolu	29 390	25 683
Použitie PGF – PZP		
Náklady na poistné plnenia a poplatky	7 348	6 960
Náklady na zaistenie	614	540
Náklady na HP	-	-
Náklady na finančné umiestnenie	22	-
Náklady na plnenie úloh a činnosti SKP	2 858	2 495
Náklady spolu	10 842	9 995
Evidovaný stav k 31.12. PGF – PZP *	18 548	15 689

*) Rozdiel vo výške 539 tis. € medzi evidenčným stavom PGF (18 548 tis. €) a zostatkom na príslušných bankových účtoch (18 009 tis. €), predstavujú výdavky na plnenie úloh a činnosti Kancelárie (napr. výdavky na obstaranie investičného majetku), ktoré sú do evidenčného stavu prebrané počas viacerých účtovných období prostredníctvom nehotovostných položiek (napr. odpisy a amortizácia).

3.2. Osobitný účet zákonného poistenia

OÚ ZP je tvorený z príspevkov svojich členov a účelovo viazané prostriedky používa na krytie záväzkov zo zákonného poistenia a na náklady spojené s ich vybavovaním. Vyúčtovanie mandátnej zmluvy s Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s. je vykonávané mesačne. Účtovanie OÚ ZP je bližšie opísané v bode 1.6.2.. Konečný stav OÚ ZP predstavuje čiastku 17 330 tis. € (2022: 19 496 tis. €). Prehľad o pohybe tohto účtu je uvedený v tabuľke:

V tis.€

Tvorba OÚ ZP	2023	2022
Počiatočný stav	19 496	21 982
Príspevok na deficit	-	-
Postihy a inkaso od zaistovateľa	-	-
Iné príjmy zo ZP	105	167
Výnosy z finančného umiestnenia	324	277
Zdroje spolu	19 925	22 426
Použitie OÚ ZP		
Náklady na poistné plnenia a poplatky	2 592	2 921
Ostatné technické náklady na poistné plnenia	3	9
Náklady spolu	2 595	2 930
Evidovaný stav OÚ ZP	17 330	19 496
Časové rozlíšenie úrokov	(129)	(29)
Vyúčtovanie splatné po uzávierkovom dni	76	58
Vyplatená záloha ZP na január	(173)	(225)
Pohľadávka voči členom	(1 715)	(1 809)
Splatná zrážková daň	32	43
Konečný stav na bankových účtoch OÚ ZP	15 421	17 534

Podpisový záznam štatutárneho orgánu
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky: Ing. Martin Kaňa

Dňa: