

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.02.01.02

Súvaha

		Hodnota podľa smernice Solventnosť II
	C0010	
Aktíva		
Nehmotný majetok	R0030	
Odložené daňové pohľadávky	R0040	
Prebytok dôchodkových dávok	R0050	
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	R0060	4 341
Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia)	R0070	100 780
Nehnuteľnosti (iné ako na vlastné použitie)	R0080	
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účasti	R0090	4
Akcie	R0100	
Akcie – kótované	R0110	
Akcie – nekótované	R0120	
Dlhopisy	R0130	89 637
Štátne dlhopisy	R0140	72 542
Podnikové dlhopisy	R0150	17 094
Štruktúrované cenné papiere	R0160	
Cenné papiere zabezpečené kolaterálom	R0170	
Podniky kolektívneho investovania	R0180	207
Deriváty	R0190	
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	R0200	10 932
Iné investície	R0210	
Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia	R0220	9 498
Úvery a hypotéky	R0230	
Úvery na poisťné zmluvy	R0240	
Úvery a hypotéky fyzickým osobám	R0250	
Iné úvery a hypotéky	R0260	
Pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z:	R0270	1 833
Neživotné poistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0280	1 833
Neživotné poistenie okrem zdravotného poistenia	R0290	1 809
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0300	24
Životné poistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	R0310	
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	R0320	
Životné poistenie okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	R0330	
Životné index-linked a unit-linked poistenie	R0340	
Vklady pri aktívnom zaistení	R0350	
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0360	6 612
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia	R0370	156
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0380	712
Vlastné akcie (v priamej držbe)	R0390	
Sumy splatné v súvislosti s položkami vlastných zdrojov alebo so začiatočným vkladom,	R0400	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	R0410	17 436
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	R0420	1 204
Aktíva celkom	R0500	142 573

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.02.01.02

Súvaha

Závazky

		Hodnota podľa smernice Solventnosť II
	C0010	
Technické rezervy – neživotné poistenie	R0510	33 925
Technické rezervy – neživotné poistenie (okrem zdravotného poistenia)	R0520	33 448
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0530	
Najlepší odhad	R0540	32 120
Riziková marža	R0550	1 328
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	R0560	477
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0570	
Najlepší odhad	R0580	409
Riziková marža	R0590	68
Technické rezervy – životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	R0600	55 991
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	R0610	-867
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0620	
Najlepší odhad	R0630	-1 554
Riziková marža R0640	R0640	688
Technické rezervy – životné poistenie (okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia)	R0650	56 857
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0660	
Najlepší odhad	R0670	54 889
Riziková marža	R0680	1 968
Technické rezervy – index-linked a unit-linked poistenie	R0690	10 750
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0700	
Najlepší odhad	R0710	10 400
Riziková marža	R0720	351
Podmienené záväzky	R0740	
Rezervy iné ako technické rezervy	R0750	116
Záväzky z dôchodkových dávok	R0760	189
Vklady od zaistovateľov	R0770	
Odložené daňové záväzky	R0780	243
Deriváty	R0790	
Dlhy voči úverovým inštitúciám	R0800	
Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám	R0810	3 062
Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0820	5 541
Záväzky zo zaistenia	R0830	716
Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0840	7 081
Podriadené záväzky	R0850	
Podriadené záväzky nezahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0860	
Podriadené záväzky zahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0870	
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	R0880	
Záväzky celkom	R0900	117 614
Prebytok aktív nad záväzkami	R1000	24 959

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.22.01.21

Vplyv opatrení týkajúcich sa dlhodobých záruk a prechodných opatrení

		Výška vrátane opatrení týkajúcich sa dlhodobých záruk a prechodných opatrení	Vplyv prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv	Vplyv prechodného opatrenia týkajúceho sa úrokovej miery	Vplyv korekcie volatility nastavenej na nulu	Vplyv párovacej korekcie nastavenej na nulu
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Technické rezervy	R0010	100 667			354	
Základné vlastné zdroje	R0020	24 959			-152	
Použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť	R0050	24 959			-152	
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0090	17 490			3	
Použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky	R0100	24 959			-152	
Minimálna kapitálová požiadavka	R0110	7 870				

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.23.01.01

Vlastné zdroje

Základné vlastné zdroje pred odpočítaním účasti v inom finančnom sektore, ako sa uvádza v článku 68 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35

Kapitál v kmeňových akciách (bez odpočítania vlastných akcií)
 Emisné ážio súvisiace s kapitálom v kmeňových akciách
 Začiatkové vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti
 Podriadené účty členov vzájomného poisťovacieho spolku
 Prebytočné zdroje
 Prioritné akcie
 Emisné ážio súvisiace s prioritnými akciami
 Rezerva z precenenia
 Podriadené záväzky
 Suma zodpovedajúca hodnote čistých odložených daňových pohľadávok
 Iné položky vlastných zdrojov schválené orgánom dohľadu ako základné vlastné zdroje, ktoré neboli uvedené vyššie

Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II

Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II

Odpočty

Odpočty účasti vo finančných a úverových inštitúciách

Celkové základné vlastné zdroje po odpočtoch

Dodatkové vlastné zdroje

Nesplatený a nevyžiadany kapitál v kmeňových akciách splatný na požiadanie
 Nesplatené a nevyžiadané začiatkové vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti
 Nesplatené a nevyžiadané prioritné akcie splatné na požiadanie
 Právne záväzný prísľub upísať a vyplatiť podriadené záväzky na požiadanie
 Akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES
 Akreditívy a záruky iné ako akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES
 Dodatočné žiadosti členov podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES
 Dodatočné žiadosti členov – iné ako podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES
 Iné dodatkové vlastné zdroje

Celkové dodatkové vlastné zdroje

	Spolu	Trieda 1 – neobmedzené	Trieda 1 – obmedzené	Trieda 2	Trieda 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	15 000	15 000			
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	9 959	9 959			
R0140					
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	24 959	24 959			
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.23.01.01

Vlastné zdroje

Dostupné a použiteľné vlastné zdroje

Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť

Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky

Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť

Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky

Kapitálová požiadavka na solventnosť

Minimálna kapitálová požiadavka

Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a kapitálovou požiadavkou na solventnosť

Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a minimálnou kapitálovou požiadavkou

Rezerva z preценenia

Prebytok aktív nad záväzkami

Vlastné akcie (držané priamo a nepriamo)

Predpokladané dividendy, rozdeľovanie výnosov a platby

Iné položky základných vlastných zdrojov

Úprava na zohľadnenie obmedzených položiek vlastných zdrojov v súvislosti s portfóliami, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a s oddelene spravovanými fondmi

Rezerva z preценenia

Očakávané zisky

Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – životné poistenie

Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – neživotné poistenie

Celková suma očakávaných ziskov zahrnutých do budúceho poistného (EPIFP)

	Spolu	Trieda 1 – neobmedzené	Trieda 1 – obmedzené	Trieda 2	Trieda 3
R0500	24 959	24 959			
R0510	24 959	24 959			
R0540	24 959	24 959			
R0550	24 959	24 959			
R0580	17 490				
R0600	7 870				
R0620	1				
R0640	3				

	C0060
R0700	24 959
R0710	
R0720	
R0730	15 000
R0740	
R0760	9 959
R0770	6 837
R0780	
R0790	6 837

Príloha SFCR 2019: Kvantitatívne výkazy

S.25.01.21

Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec

Trhové riziko
 Riziko zlyhania protistrany
 Upisovacie riziko životného poistenia
 Upisovacie riziko zdravotného poistenia
 Upisovacie riziko neživotného poistenia
 Diverzifikácia
 Riziko nehmotného majetku
Základná kapitálová požiadavka na solventnosť

Výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť

Operačné riziko
 Kapacita technických rezerv absorbovať straty
 Kapacita odložených daní absorbovať straty
 Kapitálová požiadavka pre podnikanie vykonávané v súlade s článkom 4 smernice 2003/41/ES

Kapitálová požiadavka na solventnosť bez navýšenia kapitálu

Navýšenie kapitálu, ktoré už bolo stanovené

Kapitálová požiadavka na solventnosť

Ďalšie informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť

Kapitálová požiadavka pre podmodul akciového rizika založený na durácii
 Celková suma pomyselných kapitálovej požiadavky na solventnosť pre zvyšnú časť

Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre oddelene spravované fondy

Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre portfóliá, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia

Účinky diverzifikácie z dôvodu agregácie nSCR RFF pre článok 304

Prístup k daňovej sadzbe

Prístup založený na priemernej daňovej sadzbe

Výpočet úpravy zohľadňujúcej kapacitu odložených daní absorbovať straty

Kapacita odložených daní absorbovať straty (LAC DT)
 Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená zrušením odložených daňových záväzkov
 Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená odkazom na pravdepodobný budúci zdaniteľný hospod
 Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená prenosom do minulých období, bežný rok
 Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená prenosom do minulých období, budúce roky
 Maximálna kapacita odložených daní absorbovať straty

	Hrubá kapitálová požiadavka na solventnosť	Parametre špecifické pre podnik	Zjednodušenia
	C0110	C0090	C0120
R0010	2 747		
R0020	2 995		
R0030	4 746		
R0040	2 116		
R0050	14 096		
R0060	-8 462		
R0070			
R0100	18 238		

	C0100
R0130	1 888
R0140	
R0150	-2 637
R0160	
R0200	17 490
R0210	
R0220	17 490
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

	Áno/Nie
	C0109
R0590	2 - No

	LAC DT
	C0130
R0640	-2 637
R0650	-243
R0660	-2 394
R0670	
R0680	
R0690	-4 227