

Výkaz o pohyboch aktív a záväzkov
Rekonciliácia hodnoty poisťných zmlúv podľa komponentov

Názov vykazujúceho subjektu:
 IČO vykazujúceho subjektu:
 Zostavené ku dňu:
 Druh poistenia:
 Oceňovací model:

Strana 1/4

	Č. r.	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka	Servisná marža	Celkom
a	b	1	2	3	4
Hodnota poisťných zmlúv aktíva/záväzky - začiatkový stav	1				
Zmeny, ktoré sa týkajú bežného obdobia					
Servisná marža za poskytnutú službu	2				
Zmena v rizikovej prirážke na nefinančné riziká	3				
Úpravy na základe skúseností	4				
Zmeny, ktoré sa týkajú budúceho krytia					
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži	5				
Zmeny odhadov, ktoré vedú k tvorbe stratového komponentu alebo jeho zmenám	6				
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období	7				

Zmeny, ktoré sa týkajú vzniknutých nárokov					
Zmeny aktív/záväzkov na vzniknuté poistné udalosti	8				
Výsledok za poistné služby	9				
Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv	10				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	11				
Celkové peňažné toky					
Prijaté poistné	12				
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	13				
Vyplatené poistné plnenia	14				
Ostatné priraditeľné výdavky na poistné zmluvy	15				
Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - konečný stav	16				

Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia podľa komponentov

Druh zaistenia:

Oceňovací model:

Strana 2/4

	Č. r.	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka	Servisná marža	Celkom
a	b	1	2	3	4
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/závazky - začiatkový stav	1				
Zmeny, ktoré sa týkajú bežného obdobia					
Servisná marža za poskytnutú službu	2				
Zmena v rizikovej prirážke na nefinančné riziká	3				
Úpravy na základe skúseností	4				
Zmeny, ktoré sa týkajú budúceho krytia					
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži	5				
Zmeny odhadov nepremietnuté v servisnej marži	6				
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období	7				
Zmeny, ktoré sa týkajú vzniknutých nárokov					
Zmeny podielu zaistovateľa na vzniknutých poisťných udalostiach	8				
Zmeny v riziku neplnenia zaistovateľa	9				
Výsledok pasívneho zaistenia	10				
Finančné výnosy alebo náklady z pasívneho zaistenia	11				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	12				
Celkové peňažné toky					
Vyplatené zaistné	13				
Prijaté platby od zaistovateľa	14				
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/závazky - konečný stav	15				

Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti

Druh poistenia:
 Oceňovací model:

Strana 3/4

a	Č. r.	Zostávajúce krytie		Vzniknuté poistné udalosti	Celkom
		bez stratového komponentu	stratový komponent		
	b	1	2	3	4
Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - začiatkový stav	1				
Výnosy z poistných služieb	2				
Náklady na poistné služby	3				
Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	4				
Obstarávacie náklady	5				
Úpravy aktív/záväzkov na vzniknuté poistné udalosti	6				
Straty na nevýhodných poistných zmluvách a ich zmeny	7				
Investičný komponent	8				
Výsledok za poistné služby	9				
Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv	10				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	11				
Celkové peňažné toky					
Prijaté poistné	12				
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	13				
Vyplatené poistné plnenia	14				
Ostatné priraditeľné výdavky na poistné zmluvy	15				
Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - konečný stav	16				

Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti

Druh zaistenia:
 Oceňovací model:

Strana 4/4

a	Č. r.	Zostávajúce krytie		Vzniknuté poistné udalosti	Celkom
		bez stratového komponentu	stratový komponent		
	b	1	2	3	4
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/záväzky - začiatočný stav	1				
Náklady z pasívneho zaistenia	2				
Výnosy z pasívneho zaistenia	3				
Náhrady poistných udalostí a ostatných nákladov	4				
Iná zmena hodnoty pasívneho zaistenia okrem rizika neplnenia	5				
Zmeny v riziku neplnenia zaist'ovateľa	6				
Investičný komponent	7				
Výsledok pasívneho zaistenia	8				
Finančné výnosy alebo náklady z pasívneho zaistenia	9				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	10				
Celkové peňažné toky					
Vyplatené zaistné	11				
Prijaté platby od zaist'ovateľa	12				
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/ záväzky - konečný stav	13				

Metodika na vypracúvanie výkazu o pohyboch aktív a záväzkov Sii (PAZ) 32-01

1. Výkaz sa predkladá pre poistné zmluvy ocenené podľa účtovného štandardu IFRS 17. Vykazované údaje by mali byť totožné s údajmi z individuálnej účtovnej závierky poisťovne.
2. Údaje sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Časť „**Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv podľa komponentov**“ sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM a VFA modelom, a to osobitne pre každý oceňovací model. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
4. Časť „**Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia podľa komponentov**“ sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM modelom, ak podiel hodnoty týchto zmlúv na hodnote prislúchajúcich poistných zmlúv je viac ako 5 %. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
5. Časť „**Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti**“ sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM, VFA a PAA modelom, osobitne pre každý oceňovací model. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
6. Časť „**Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti**“ sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM a PAA modelom, ak podiel hodnoty týchto zmlúv na hodnote prislúchajúcich poistných zmlúv je viac ako 5 %. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
7. V riadkoch „**Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - začiatkový stav**“, „**Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/záväzky - začiatkový stav**“, „**Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - konečný stav**“ a „**Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/záväzky - konečný stav**“ sa vykazuje táto hodnota ako aktívum so znamienkom (-) a ako záväzok so znamienkom (+).
8. Všetky položky zvyšujúce počiatočnú hodnotu poistných zmlúv a pasívneho zaistenia sa vykazujú so znamienkom (+) a všetky položky znižujúce hodnotu poistných zmlúv a pasívneho zaistenia sa vykazujú so znamienkom (-).
9. V stĺpcoch „**Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov**“ a „**Riziková prirážka**“ sa vykazujú údaje vrátane stratového komponentu.
10. Hodnota v stĺpci „**Celkom**“ je súčtom stĺpcov 1, 2 a 3.
11. Použitá skratka:
 - Č. r. číslo riadku,
 - GMM** General Measurement Model, všeobecný model na ocenenie záväzkov,
 - PAA** Premium Allocation Approach, metóda alokácie poistného, zjednodušený model na ocenenie záväzkov,
 - VFA** Variable Fee Approach, model na ocenenie záväzkov s variabilným poplatkom.