

COLONNADE
A FAIRFAX COMPANY

SAF Slovenská asociácia
finančníkov

Poistenie v podnikovej praxi

09.12.2024

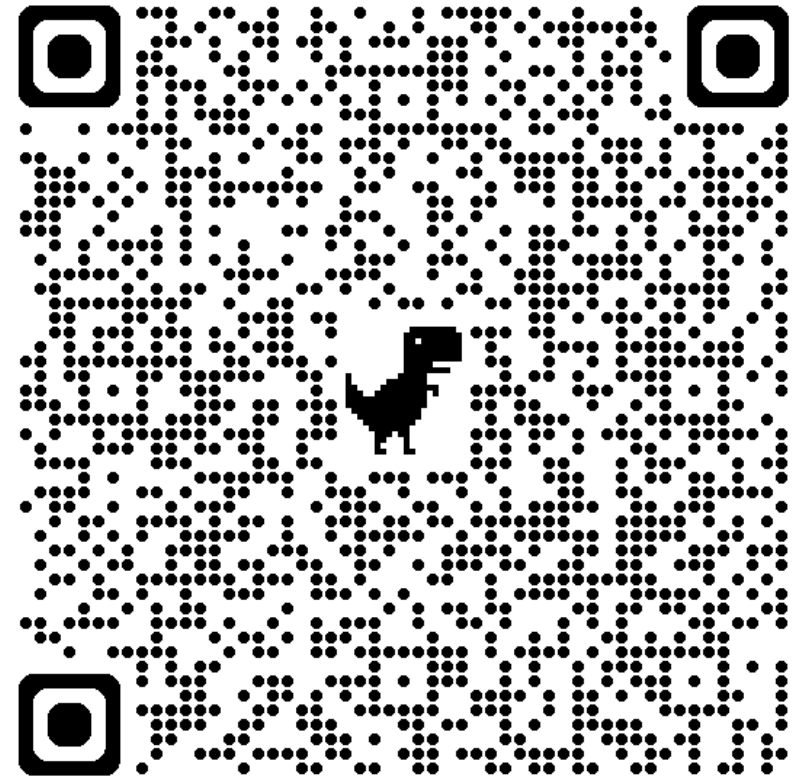




marian.batovsky@colonnade.sk
marek.vorosh@colonnade.sk
milos.zernovic@colonnade.sk



Spätná väzba:



Úloha a zameranie CFO

Regulatorne zmeny – Daňové, Účtovné predpisy, Solvency II

Reporting – Data Driven Decision Making – Navigátor, nie kontrolor.,

Controlling -MI, Forecasting

Účtovníctvo a Konsolidácia výsledkov – IFRS/LUXGAAP/USGAAP

Capital Management - Cash Flow / Investments

Compliance a Risk – ESG (planovanie, meranie, reporting), Risk Register

Leadership a Talent Management

Finančný riaditeľ podniku vs. Poistenie

Aké znalosti by mal mať?

Má všetko vedieť on?

Má na to povereného a skúseného človeka?

Spoločne sa na sprostredkovateľa?



Zdroj: Komentáre SME.sk

Trochu štatistík

Globálny poistný trh 2022

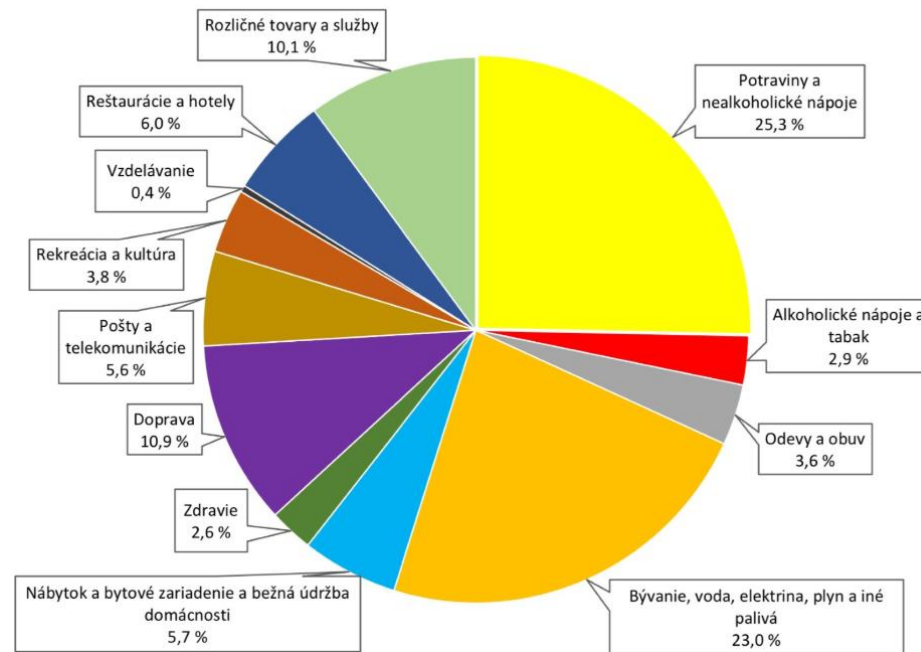
Životné poistenie 2,6 bilion €

Majetok a zodpovednosť 1,8 bilion €

Zdravotné poistenie 1,1 bilion €

Najrozvinutejší trh je v USA, približne 43%

EU 17%, Čína 10%



Zdroj: Štatistický úrad SR

Nárast HDP v SR, dopad na poistný trh, príjem z poistného cca 1,8 mld. €

Nárast priemernej mzdy medzi rokmi 2023 a 2024 z 1430€ na cca 1500€

Nárast HDP SR medziročne cca 1,6%

Zaradenie rizík

SIC Codes – Standard Industrial Classification

SK NACE kódy – Štatistická klasifikácia ekonomických činností

NAICS

iné firemné kódovanie činností firiem

Code	Description
Section A	Agriculture, Forestry and Fishing
01110	Growing of cereals (except rice), leguminous crops and oil seeds
01120	Growing of rice
01130	Growing of vegetables and melons, roots and tubers
01140	Growing of sugar cane
01150	Growing of tobacco

Ako hodnotiť riziko

Identifikácia rizika

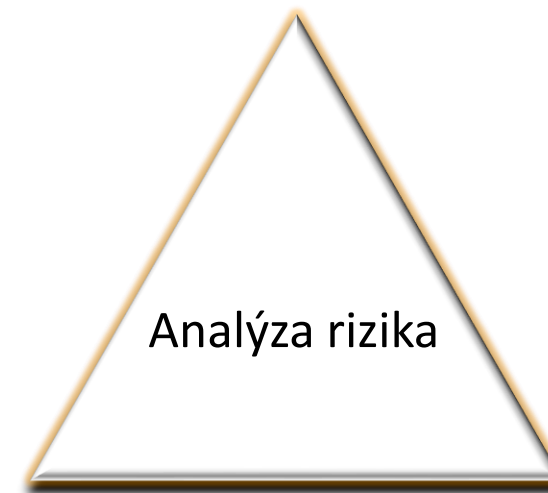
Kvalitatívne hodnotenie portfólia

Kvantitatívne vyjadrenie portfólia

		Severity →				
		Negligible	Minor	Moderate	Significant	Severe
Likelihood ↑	Very Likely	Low Med	Medium	Med Hi	High	High
	Likely	Low	Low Med	Medium	Med Hi	High
	Possible	Low	Low Med	Medium	Med Hi	Med Hi
	Unlikely	Low	Low Med	Low Med	Medium	Med Hi
	Very Unlikely	Low	Low	Low Med	Medium	Medium

Risk Matrix Example Likelihood X Severity = Risk Level

Identifikácia rizika



Pravdepodobnosť
vzniku

Miera dopadu
EUR

Metódy riadenia rizík

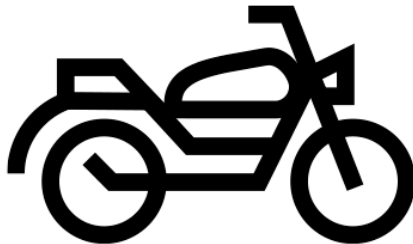
Vyhýbanie sa riziku

Prijatie / zmierenie sa z rizikom

Zmierňovanie následkov

Prenos rizika

Príklad: jazda na motorke



4 types of risk management techniques



Avoidance

Risk avoidance is a proactive approach that involves avoiding actions or decisions that could potentially introduce risks to the organization.



Mitigation

Risk mitigation is a risk management technique that requires implementing measures to decrease the likelihood or impact of a risk.



Acceptance

Accepting risk is a strategic choice made with the understanding that some level of risk is inevitable in pursuing business objectives.



Transference

Risk transference is a risk management technique that involves shifting the potential impact of a risk to a third party, like insurance.

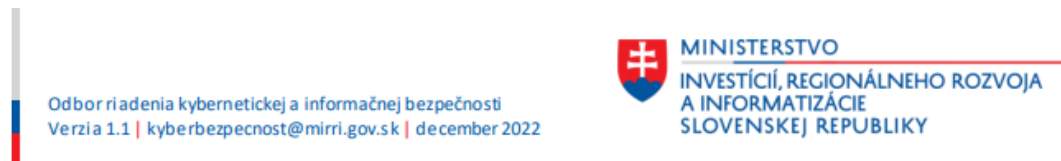
Ako hodnotiť riziko

Hovoríme, že riziko (**R**) je funkciou dvoch základných parametrov: **pravdepodobnosti (p)** a **dôsledku (D)**.

Matematicky vyjadrené:

- riziko môže byť vyjadrené ako lineárna funkcia: **$R = p \cdot D$** ,
- správnejšie ako kartézsky súčin: **$R = p \times D$** ,
- alebo ako nelineárna funkcia: **$R = f(p, D)$** .

<https://www.bozponline.sk/33/vypocet-a-hodnotenie-rizika-uniqueidmRRWSbk196FPkyDafLfwAMuzPUhvF6HYqSvLzfq48yIBFQTLUJhcNg/>



Návrh opatrení v závislosti na stanovenej úrovni závažnosti rizika:

Závažnosť rizika	Miera rizika	Vyhodnotenie
A	Mimoriadne vysoké riziko	Rozšírené a dodatočné bezpečnostné opatrenia sú bezpodmienečne nutné a je nutné prijať ich bezodkladne. Výkon kľúčových procesov a ďalšia prevádzka systému je podmienená prijatím opatní.
B	Vysoké riziko	Rozšírené a dodatočné bezpečnostné opatrenia sú potrebné a mali by byť prijaté v dohľadnej dobe, ktorú určí vlastník rizika. Výkon kľúčových procesov organizácie ani prevádzka systému sa nepovažujú za akútne ohrozené.
C	Nízke riziko	Vlastník aktíva musí stanoviť, či je nutné prijať rozšírené bezpečnostné opatrenia, alebo či v minulosti prijaté opatrenia sú ešte potrebné. Riziko je možné akceptovať ako prijateľné len v prípade že boli prijaté rozšírené bezpečnostné opatrenia.
D	Zanedbateľné riziko	Nie je nutné prijať dodatočné ani rozšírené bezpečnostné opatrenia. Riziko je možné akceptovať ako prijateľné.

Kľúčové otázky:

Aké riziká mi hrozia?

Chcem ochrániť svoj majetok?

Môžem ohroziť susedov?

Môžem ohroziť business svojich obchodných partnerov?

Čo je poistenie z ekonomického hľadiska?

Výmena známej nákladovej položky (poistného) za prísľub ochrany majetku či podnikania formou finančnej náhrady za škodu. Inak povedané, prenos rizika na poisťovňu.



Krytie: Vymenované riziká / All risk

Vymenované riziká:

Základné krytie

Rôzne balíčky krytí od „Basic“ po „Gold / Platinum“...
(obchodné rozhodnutie poisťovne)

All risk: ???

Všetko čo nie je vylúčené. Čo je to všetko? = Čokoľvek
čo nie je vylúčené. Aj absurdity.



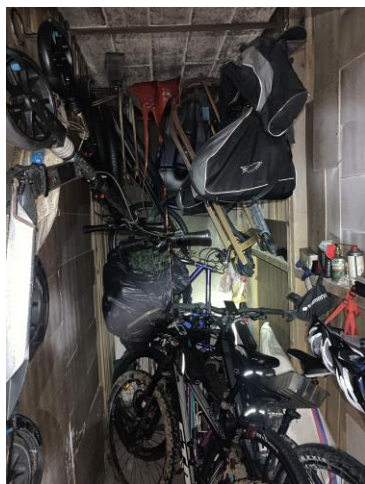
Čo je to riziková obhliadka a čo zahŕňa:

- Úvodné stretnutie s manažmentom podniku
- Odborná diskusia – opis areálu a budov
 - zásobovanie energiami
 - opis výrobného procesu
 - skladovanie horľavých a nebezpečných látok
 - protipožiarna ochrana
 - ochrana podniku
 - údržba, núdzové plány a postupy
- Obhliadka areálu a majetku klienta
- Záverečné stretnutie a prezentácia odporúčaní



Pohľad neinformovaného klienta

Tu sa nič nemôže stať.



Stále to tak robíme a ešte sa nič nestalo.

Čo by tu mohlo **horieť**?

Ten polystyrén je **nehorľavý**.

Sendvičové panely na našej hale majú požiarnu odolnosť 30minút.

Ved' som poistený.



Aké škody tu môžu vzniknúť ??? - diskusia

Prípadové štúdie:

Majetok:

Bytový dom

Rodinný dom

Ťažba štrko-pieskov

Výroba oceľových konštrukcií

Výroba papier / drevo

Sklad potravín / liekov / hnojív / pneumatík / hutného materiálu

Výstavba administratívnej budovy

Preprava tovarov

Zodpovednosť:

Z vlastníctva majetku

Z občianskeho života

Z vybraných činností (projektanti,...)

