

PARTNERS

Poistovňa

**Výročná správa spoločnosti
PARTNERS poisťovňa, a.s.
k 31. decembru 2022**

OBSAH

1. Základné údaje o spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s.	3
2. Orgány spoločnosti	4
3. Príhovor predsedu predstavenstva	5
4. Správa o stave a činnosti	6
4.1 Stratégia a poslanie spoločnosti	6
4.2 Výkon poisťovacej činnosti	6
5. Strategické zámery rozvoja spoločnosti na rok 2023	7
6. Ostatné informácie	7
6.1 Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky	7
6.2 Riziká a neistoty	8
6.3 Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	8
6.4 Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov	8
6.5 Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022	8
6.6 Environmentálne zameranie	9
6.7 Vplyv na zamestnanosť	9
6.8 Údaje požadované podľa osobitných predpisov	9
6.9 Informácia podľa §20 odsek 12 zákona o účtovníctve	9
6.10 Informácia o organizačných zložkách v zahraničí	9
7. Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31. 12. 2022	10

1. Základné údaje o spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s.

Názov:

PARTNERS poisťovňa, a.s.

Sídlo:

Slávičie údolie 106, Bratislava – mestská časť Staré mesto 811 02, Slovenská republika

Adresa sídla od 3. 2. 2023

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Slovenská Republika

IČO:

53 831 691

DIČ:

2121499941

Zápis:

Obchodný register vedený Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 7242/B

Právna forma:

Akciová spoločnosť

Orgán dohľadu zodpovedný za finančný dohľad:

Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „NBS“)

Externý audítor:

VG D SLOVAKIA s.r.o., Karpatská 8, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 05, Slovenská republika, IČO: 36 254 339, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 74698/B

Spoločnosť patrí do finančnej skupiny PARTNERS GROUP HOLDING, ktorá je zastúpená viacerými finančnými subjektmi. Finančná skupina je etablovaná na slovenskom trhu od roku 2007.

Spoločnosť má oprávnenie na výkon poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia v rozsahu poisťných odvetví uvedených v prílohe č. 1 zákona o poisťovníctve č. 39/2015 Z.z. a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o poisťovníctve“) – Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov Zákona o poisťovníctve nasledovne:

Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia:

1. Poistenie

a) pre prípad smrti,

c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

Spoločnosti bolo udelené povolenie podľa § 7 ods. 1 Zákona o poisťovníctve na vykonávanie poisťovacej činnosti zo strany NBS dňa 30.04.2021 (č. z. 100-000-285-695, č. sp.: NBS1-000-054-367). Predmetné povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti nadobudlo právoplatnosť dňa 11.05.2021. Následne dňa 28.05.2021 vykonal Okresný súd Bratislava I zápis Spoločnosti do obchodného registra.

2. Orgány spoločnosti

Valné zhromaždenie:

PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.

Sídlo do 2.3.2023: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

Sídlo od 3.3.2023: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava

1 01 Bratislava

IČO: 46 314 873

výška podielu: 51%

PARTNERS FOR YOU, a.s.

Sídlo do 2.3.2023: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

Sídlo od 3.3.2023: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava

IČO: 46 315 071

výška podielu: 49%

Predstavenstvo k 31. 12. 2022:

Ing. Jana Gruntová – predseda predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ing. Pavel Gašpar – podpredseda predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ján Müller – člen predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ing. Jozef Bartánus – člen predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)

Dozorná rada k 31. 12. 2022:

Ing. Bohuslav Benedek – predseda dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Marcel Kohút – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Ing. Pavol Šulej – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Ing. Silvia Karcolová, MBA	(od: 26. 04. 2022)
Ing. Peter Matovič	(od: 26. 04. 2022)
Ing. Marcel Komanický – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021 do: 26. 04. 2022)
Dušan Chudík, MBA – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021 do: 26. 04. 2022)

Dozorná rada zároveň plní funkciu výboru pre audit.

3. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení klienti, spolupracovníci, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

máme za sebou náročný rok, ktorý bol poznačený komplikovaným ekonomickým a geopolitickým prostredím.

Pre našu spoločnosť bol rok 2022 prelomovým. V magický deň 22.2.22 sme za pomoci plne digitalizovaných služieb začali distribúciu našich produktov. Bol to rok, v ktorom sa spojila profesionalita zamestnancov poisťovne s profesionalitou spolupracovníkov z partnerskej spoločnosti PARTNERS GROUP SK. Spoločnými silami sme vytvorili platformu, ktorá pomáha našim klientom v ťažkých životných situáciách.

Podarilo sa nám splniť všetky stanovené ciele a predsavzatia. Hlavným zámerom bolo pripraviť produkty, ktoré zohľadňujú potreby našich potenciálnych klientov, rešpektujú stratégiu nášho distribučného partnera PARTNERS GROUP SK a zároveň uľahčujú prácu spolupracovníkov. O tom, že sme sa s týmito úlohami popasovali dobre, svedčí fakt, že prvý milión ročného poistného sme dosiahli po 2,5 mesiacoch od začiatku predaja. Koniec roka sme uzatvárali s vynikajúcim výsledkom, objem ročného poistného dosiahol 4,8 milióna EUR.

Hospodársky výsledok za rok 2022 bol lepší ako plán, dokázali sme rozumne hospodáriť s nákladmi. Neprekročenie nákladov je potrebné v každej spoločnosti, špeciálne v začínajúcej poisťovni, keďže náklady sú významnou položkou pri stanovení sadzieb poistného.

Interné procesy sme nastavili a doladili v súlade s reguláciou, legislatívnymi podmienkami, aby spĺňali všetky požiadavky dozorných orgánov.

Pri rozbehu a v ďalších rokoch svojho fungovania poisťovňa potrebuje mať partnera, ktorému dôveruje a na ktorého sa môže plne spoľahnúť. Veľmi si vážime, že takého partnera máme v sesterskej spoločnosti PARTNERS GROUP SK. Výrazne nám to pomáha naplňovať naše ciele a očakávania akcionárov.

Ďakujem všetkým zamestnancom za proaktívny prístup pri riešení náročných úloh v roku 2022 a spolupracovníkom a klientom, že si vybrali naše produkty.

Uvedomujem si nesmiernu náročnosť práce spolupracovníkov. Preto by som ich chcela ubezpečiť, že optimalizácia podmienok bude v našej spoločnosti na poprednom mieste.

Teším sa na náš spoločný úspech v roku 2023. Verím, že výzvy, ktoré stoja pred nami spoločnými silami zvládneme.

S úctou,

Ing. Jana Gruntová
predseda predstavenstva

4. Správa o stave a činnosti

4.1 Stratégia a poslanie spoločnosti

Strategickým cieľom je budovať poisťovňu na zelenej lúke, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky.

Vraciame sa k podstate, k pôvodnému zmyslu poisťovníctva, ktorým je krytie poistných rizík a eliminácia sporiacej a investičnej zložky.

Naša stratégia v oblasti produktov je založená na princípe jednoduchosti, transparentnosti, čitateľnosti a spoľahlivosti. Na trh sme priniesli kvalitné produkty a spoľahlivú poistnú ochranu pre našich klientov. Produkty sú ľahko pochopiteľné, majú prehľadné poistné podmienky a poistné krytia sú definované jednoducho a jednoznačne.

Prvotným zámerom poisťovne je chrániť klientov pred následkami dlhodobého a strednodobého výpadku príjmu, ktorý vznikol v dôsledku závažného ochorenia, invalidity, dlhodobej práceneschopnosti, zotavovania sa z následkov úrazu. Dôležitou súčasťou poistnej ochrany je aj zabezpečenie pozostalých v prípade úmrtia blízkej osoby. Poistné krytia sú navrhnuté tak, aby mali pre klientov finančný zmysel, aby pokrývali významné životné riziká. Cieľom je pomôcť klientom ľahšie prekonať najťažšie životné situácie.

V oblasti distribúcie a procesov sme sa etablovali ako digitálna poisťovňa, ktorej moderné informačné technológie zabezpečujú rýchlosť a kvalitu.

Naším poslaním je byť spoľahlivým a silným partnerom pre našich klientov, obchodných partnerov i zamestnancov vďaka presadzovaným hodnotám, ako sú profesionalita, spoľahlivosť, kvalita a transparentnosť.

4.2 Výkon poisťovacej činnosti

Spoločnosť začala s výkonom poisťovacej činnosti dňa 2.2.2022 v pilotnom projekte, do ktorého bola zahrnutá časť distribučnej siete. Dňa 22.2.2022 bol predaj zahájený v celej distribučnej sieti spoločnosti PARTNERS GROUP SK s.r.o..

V prevádzke máme komplexné back-office riešenie, ktoré uľahčuje procesy interným zamestnancom. Súčasťou tohto riešenia je aj samoobslužný poistný portál určený pre finančných agentov. Obe riešenia sú nezávislé, avšak vzájomne prepojené a spoločne tvoria poistnú platformu, do ktorej sme integrovali aj riešenie tretej strany – zaistovateľa odporujúce automatické upísanie rizika. Riadenie biznis procesov, ich automatizácia, správa dokumentov a podpora bezpapierovej kancelárie je súčasťou systému.

Digitalizácia, online prepojenie back-office systému a online nástroj na upísovanie rizika zabezpečili rýchle a efektívne fungovanie v oblastiach:

- uzatvárania poistných zmlúv,
- upísovania zdravotného a finančného rizika,
- správy poistenia,
- likvidácie poistných udalostí
- ďalších interných procesoch poisťovne.

V roku 2022 sme uzatvorili 5 959 poistných zmlúv s ročným poistným 4 785 tis. EUR. Viac ako 60% zmlúv bolo upísaných prostredníctvom on-line systému.

5. Strategické zámery rozvoja spoločnosti na rok 2023

Rozvoj spoločnosti je v súlade s našou víziou. Chceme patriť medzi lídrov v poskytovaní rizikového životného poistenia, preto je naše úsilie vo všetkých oblastiach poisťovne nasmerované na dosiahnutie tohto cieľa.

V centre strategických zámerov je spokojný klient – poistník, poistený, oprávnená osoba, spolupracovník, zamestnanec, obchodný partner a akcionár.

Klientom chceme prinášať transparentné, inovatívne produkty a poistné krytia.

V oblasti distribúcie zameriavame pozornosť na rozvoj spolupráce so sesterskou maklérskou spoločnosťou, ale najmä na zvýšenie kvality a zjednodušenie práce sprostredkovateľov prostredníctvom digitálnych platforiem.

Veľmi dôležité je automatické upisovanie finančného a zdravotného rizika, ktoré využíva platformu zaistovateľa. Táto platforma zrýchľuje proces uzatvorenia poistnej zmluvy, znižuje administratívnu náročnosť a limituje chyby ľudského faktora.

V oblasti riadenia biznis procesov sme optimalizovali interné procesy za účelom dosiahnutia vysokej administratívnej efektívnosti.

K dosiahnutiu všetkých cieľov nám pomáha zdravo nastavená firemná kultúra, pretože táto významnou mierou prispieva k efektívnemu uplatňovaniu firemnej stratégie. Pri plánovaní počtu zamestnancov zohľadňujeme potrebu zabezpečiť účinný systém správy a riadenia. Tím je zložený so zamestnancov s dlhoročnými skúsenosťami v oblasti poisťovníctva. Spokojnosť, motivácia a lojalita zamestnancov je veľmi dôležitá, preto dbáme na zdravé pracovné prostredie, rovnováhu medzi pracovným a osobným životom, ako aj na uspokojivé morálne a finančné ohodnotenie.

6. Ostatné informácie

6.1 Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky

Po dni účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.

6.2 Riziká a neistoty

Riadenie rizika je kľúčovým prvkom systému správy a riadenia spoločnosti. Procesy riadenia rizika pozostávajú z identifikácie rizík, ich hodnotenia, kvantifikácie, ako aj návrhu a implementácie opatrení na ich zmiernenie.

Riadenie rizík je kontinuálny proces, ktorý zahŕňa identifikáciu rizík, hodnotenie/modelovanie rizík, monitorovanie, podávanie správ, riadenie a zmierňovanie rizík.

Spoločnosť identifikovala nasledujúce najvýznamnejšie riziká, na ktorých zrealizovala záťažové scenáre.

Kľúčové riziká	Popis rizika
Kapacita distribúcie	Distribučný kanál nenaplní očakávania v počte nových zmlúv; Distribučný kanál prekoná očakávania v počte nových zmlúv, čo sa prejaví v raste kapitálovej požiadavky na solventnosť.
Zamestnanci	Existujúci zamestnanci nedokážu pokryť požiadavky klientov, distribučného kanála alebo regulátora.
IT/Kapacity dodávateľov	Výpadok informačných systémov; Únik osobných údajov o klientoch; Požadované zmeny systému nebudú včas implementované.
Regulačné riziko	Zmenu regulácie nedokáže poisťovňa identifikovať a implementovať včas.
Rast nákladov/inflácia	V budúcnosti významne porastú životné náklady a klienti následne nebudú mať finančné prostriedky na platby poistného.
Vyššia morbidita	Skutočná morbidita bude vyššia ako morbidita započítaná v cene produktu.

6.3 Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v tejto oblasti ku koncu roka 2022 nevyvíjala žiadne aktivity.

6.4 Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

6.5 Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022

Spoločnosť v roku 2022 vykázala stratu vo výške 1 640 tis. EUR, ktorú bude účtovne evidovať v položke vlastné imanie - neuhradená strata.

6.6 Environmentálne zameranie

Spoločnosť svojimi aktivitami nevytvára ekologické záťaž a ani ekologické riziká.

6.7 Vplyv na zamestnanosť

K 31. 12. 2022 spoločnosť zamestnávala 19 zamestnancov.

6.8 Údaje požadované podľa osobitných predpisov

Zákon o poisťovníctve neupravuje osobitné požiadavky na údaje a informácie zverejnené vo výročnej správe.

6.9 Informácia podľa §20 odsek 12 zákona o účtovníctve

Spoločnosť vo svojej výročnej správe nezverejňuje nefinančné informácie o vývoji, konaní, pozícii a o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť ani informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu podľa § 20 odsek 9 zákona o účtovníctve, nakoľko priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za účtovné obdobie neprekročil 500 zamestnancov.

6.10 Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

PARTNERS

Poistovňa

Individuálna účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

OBSAH

Výkaz finančnej pozície	4
Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz komplexného výsledku	6
Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda	8
Poznámky k účtovnej závierke	9
1 Všeobecné informácie o Spoločnosti	9
2 Účtovné zásady a metódy	11
2.1 Vyhlásenie o súlade	11
2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	13
2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv	13
2.3.1 Klasifikácia poistných a zaistných zmlúv pre účely vykazovania	13
2.3.2 Spôsob účtovania a oceňovania	14
2.3.3 Vložené deriváty v poistných zmluvách	15
2.3.4 Pohľadávky z poistenia a zaistenia	15
2.4 Ostatné výnosy	16
2.5 Zamestnanecké požitky	16
2.6 Dane	16
2.7 Cudzía mena	16
2.8 Pozemky, budovy a zariadenia	16
2.9 Nehmotný majetok	17
2.10 Finančný majetok	18
2.11 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	18
2.12 Ostatné (netechnické) rezervy	18
3 Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch	19
3.1 Účtovné odhady a úsudky	19
3.2 Riadenie finančného rizika	19
3.2.1 Poistné riziko v životnom a zdravotnom poistení	20
3.2.2 Finančné riziko a riziko likvidity	23
3.2.3 Iné riziká	24
3.2.4 Solventnosť	24
3.3 Hmotný majetok a majetok s právom na užívanie	25
3.4 Nehmotný majetok	26
3.5 Finančný majetok	27
3.6 Časovo rozlíšené provízie	27
3.7 Daňové pohľadávky a záväzky	27
3.8 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie	27
3.9 Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv a podiel zaistovateľa na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv	28
3.9.1 Celkový stav rezerv	28
3.9.2 Analýza zmien rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv a aktív vyplývajúcich zo zaistenia	28
3.9.3 Výsledok zaistenia	29
3.9.4 Test primeranosti rezerv v životnom poistení	29
3.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	31

Poistovňa

3.11 Závazky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky	31
3.12 Ostatné rezervy	31
3.13 Zamestnanecké požitky	32
3.14 Vlastné imanie	32
3.15 Predpísané poistné	33
3.16 Výnosy z provízií	33
3.17 Výnosy z investícií	33
3.18 Ostatné prevádzkové výnosy	33
3.19 Náklady na poistné udalosti	33
3.20 Provízie a ostatné obstarávacie náklady	34
3.21 Správna réžia	34
3.22 Spriaznené osoby	35
3.23 Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	35

Výkaz finančnej pozície

k 31. decembru 2022

V tis. EUR	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Majetok			
Pozemky, budovy a zariadenia	3.3	28	81
- Nájom - leasing		5	81
- Ostatný hmotný majetok		24	0
Nehmotný majetok	3.4	733	632
- Ostatný nehmotný majetok		733	632
Finančný majetok	3.5	5 728	0
- Vklady v bankách		5 728	0
- Vklady v bankách so splatnosťou nad 3 mesiace		5 027	0
- Vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov		701	0
Odložená daňová pohľadávka		0	0
Daňové pohľadávky	3.7	0	0
Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie		664	5
- Časovo rozlíšené obstarávacie náklady	3.6	519	0
- Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky	3.8	145	5
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	3.10	582	4 732
Majetok celkom		7 736	5 451
Závazky			
Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv	3.9	610	0
Závazky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky	3.11	784	144
Ostatné rezervy	3.12	49	4
Zamestnanecké požitky	3.13	300	172
Odložený daňový záväzok		0	0
Daňové záväzky	3.7	10	8
Závazky celkom		1 752	328
Vlastné imanie			
	3.14		
Základné imanie		3 700	3 700
Nerozdelený zisk (strata)		-3 087	-1 447
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy		5 370	2 870
Vlastné imanie celkom		5 983	5 123
Závazky a vlastné imanie celkom		7 736	5 451

Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tis. EUR	Poznámka	2022	2021
Hrubé predpísané poistné	3.15	2 360	0
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	3.15	-608	0
Hrubé zaslúžené poistné		1 752	0
Predpísané poistné postúpené zaistovateľom	3.15	-244	0
Podiel zaistovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	3.15	0	0
Zaslúžené poistné, očistené		1 507	0
Výnosy z provízií	3.16	113	0
Výnosy z investícií	3.17	29	0
Ostatné prevádzkové výnosy	3.18	2	0
Výnosy celkom		1 651	0
Náklady na poistné udalosti	3.19	-5	0
Podiel zaistovateľa na nákladoch na poistné udalosti		0	0
Poistné plnenia a výplaty očistené		-5	0
Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	3.20	-1 508	0
Správna réžia	3.21	-1 778	-1 447
Náklady		-3 291	-1 447
Zisk/strata (-) pred zdanením		-1 640	-1 447
Daň z príjmu		0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		-1 640	-1 447

Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tis. EUR	2022	2021
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-1 640	-1 447
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	0	0
Výnosy vykázané priamo vo vlastnom imaní	0	0
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-1 640	-1 447

Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	Rozdiely z precenenia CP určených na predaj	Nerozdelený zisk	Celkom
Stav k 1. januáru 2022	3 700	2 870	0	-1 447	5 123
Celkový komplexný výsledok					
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	-1 640	-1 640
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok	0	0	0	-1 640	-1 640
Základné imanie	0	0	0	0	0
Tvorba zákonného rez. fondu	0	0	0	0	0
Tvorba ostatných fondov	0	2 500	0	0	2 500
Celkové príspevky a výplaty	0	2 500	0	0	2 500
Stav k 31. decembru 2022	3 700	5 370	0	-3 087	5 983

Za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	Rozdiely z precenenia CP určených na predaj	Nerozdelený zisk	Celkom
Stav k 28. máju 2021	0	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok					
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	-1 447	-1 447
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok	0	0	0	-1 447	-1 447
Základné imanie	3 700	0	0	0	3 700
Tvorba zákonného rez. fondu		370	0	0	370
Tvorba ostatných fondov		2 500	0	0	2 500
Celkové príspevky a výplaty	0	0	0	0	0
Stav k 31. decembru 2021	3 700	2 870	0	-1 447	5 123

Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	-1 640	-1 447
Nepeňažné úpravy týkajúce sa:		
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	70	17
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov a ostatného nehmotného majetku	127	1
(Zisky)/straty zo zmeny reálnej hodnoty finančného majetku (FVTPL)	0	0
Úrokové výnosy	-29	0
(Zisky)/straty z predaja pozemkov, budov a zariadení	0	0
Prijaté úroky	0	0
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek	34	0
(Nárast)/pokles časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	0	0
(Nárast)/pokles finančného majetku	-5 000	0
(Nárast)/pokles majetku vyplývajúceho zo zaistenia	0	0
(Nárast)/pokles pohľadávok z poistenia a ostatných pohľadávok	-692	-6
Nárast/(pokles) v rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv	610	0
Nárast/(pokles) záväzkov z poistenia a ostatných záväzkov	721	66
Nárast/(pokles) rezervy na zamestnanecké požitky	129	172
Nárast/(pokles) daňových záväzkov a rezerv	48	8
(Zaplatená daň)/vrátenie preplatku	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-5 628	-1 189
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie pozemkov, budov a zariadenia	-36	-6
Obstaranie nehmotného majetku	-228	-632
Platby záväzkov z prenájmu	-50	-11
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-322	-649
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vklad do základného imania	0	3700
Vklad do rezervného fondu	0	370
Navýšenie kapitálových fondov	2 500	2 500
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 500	6 570
Prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-3 450	4 732
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 732	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2022	582	4 732
Termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov	700	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty a termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov k 31. decembru 2022	1 282	4 732

Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

1 Všeobecné informácie o Spoločnosti

Adresa sídla do 2. 2. 2023:

Slávičie údolie 106
811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Slovenská republika

Adresa sídla od 3. 2. 2023:

Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01
Slovenská Republika

IČO: 53 831 691
DIČ: 2121499941

Obchodná spoločnosť PARTNERS poisťovňa, a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou vo forme notárskej zápisnice č. N 524/2020, Nz 30939/2020 zo dňa 12.10.2020 v znení jej opravnej doložky zo dňa 12.11.2020 a dodatku č. 1 zo dňa 24.02.2021. Okresný súd Bratislava I vykonal dňa 28.05.2021 zápis Spoločnosti do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 7242/B, pod identifikačným číslom 53 831 691.

Spoločnosť má oprávnenie na výkon poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia v rozsahu poisťných odvetví uvedených v prílohe č. 1 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Zákon o poisťovníctve“) – Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov Zákona o poisťovníctve nasledovne:

Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia:

1. Poistenie
 - a) pre prípad smrti,
 - b) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

Zloženie akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2022:

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	1 887	51,00
PARTNERS FOR YOU, a.s.	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	1 813	49,00
		3 700	100,00
Sídlo PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. od 3.3.2023 je:		Einsteinova 24, 851 01 Bratislava	
Sídlo PARTNERS FOR YOU, a.s. od 3.3.2023 je:		Einsteinova 24, 851 01 Bratislava	

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti zapísaní v obchodnom registri:

Predstavenstvo:

Ing. Jana Gruntová – predseda predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ing. Pavel Gašpar – podpredseda predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ján Müller – člen predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)
Ing. Jozef Bartánus – člen predstavenstva	(od: 01. 11. 2021)

Dozorná rada:

Ing. Bohuslav Benedek – predseda dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Marcel Kohút – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Ing. Pavol Šulej – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Ing. Silvia Karcolová, MBA	(od: 26. 04. 2022)
Ing. Peter Matovič	(od: 26. 04. 2022)
Ing. Marcel Komanický – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021 do: 26. 04. 2022)
Dušan Chudík, MBA – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021 do: 26. 04. 2022)

Dozorná rada zároveň plní funkciu výboru pre audit.

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za rok 2022 bol 19 z toho vedúcich zamestnancov 4 (počet zamestnancov v roku 2021: 15, z toho vedúcich zamestnancov: 4) .

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s., Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava (od 3.3.2023 so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka). Na tejto adrese je možné konsolidovanú závierku získať.

2 Účtovné zásady a metódy

2.1 Vyhlásenie o súlade

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS) za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti na vydanie dňa 24. apríla 2023.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021, za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26. apríla 2022.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Spoločnosť aplikovala Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva („IFRS“) a ich interpretácie v znení prijatom EÚ účinné k 31. decembru 2022.

Spoločnosť neaplikovala skôr žiadny z IFRS štandardov, pri ktorom sa nevyžaduje jeho prijatie k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka.

Štandardy, zmeny štandardov a interpretácie k existujúcim štandardom, ktoré boli vydané, ale sú platné až pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad týchto zmien na svoju účtovnú závierku:

IAS/IFRS/IFRIC	Názov	Platné pre účtovné obdobie začínajúce k alebo po dátume
IFRS 17	Poistné zmluvy a dodatky k IFRS 17 (vydané 18.mája 2017 a dodatky 25.júna 2020)	1.januára 2023
IFRS 9	Finančné nástroje (účinný v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce dňa 1.1.2018 alebo neskôr okrem poisťovní, ktoré môžu využiť výnimku a aplikovať tento štandard od roku 2023)	1.januára 2023
IAS 1	Dodatky k IAS 1: vykazovanie krátkodobých a dlhodobých záväzkov v účtovnej závierke (vydané 23. januára 2020 a 15. júla 2020)	1.januára 2023
IAS 12	Dodatky k IAS 12: odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (vydané 7.mája 2021)	1.januára 2023
IAS 8	Dodatky k IAS 8: definícia účtovného odhadu (vydané 12.februára 2021)	1.januára 2023
IAS 1 a IFRS Practice Statement 2	Dodatky k IAS 1 a IFRS Practice Statement 2: zverejňovania účtovných politík (vydané 12.februára 2021)	1.januára 2023
IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom	IASB ešte nestanovil dátum účinnosti

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Spoločnosti (neaplikované pri zostavení účtovnej závierky zostavenej k 31. 12. 2022):

IFRS 17

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4 Poistné zmluvy, a je účinný pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023.

Spoločnosť vykonala k 31.12.2022 ocenenie výkazu ziskov a strát podľa nového štandardu IFRS 17.

Spoločnosť identifikovala jedno portfólio poistných zmlúv a jedno portfólio zaistných zmlúv. Nakoľko Spoločnosť začala svoju poisťovaciu činnosť v priebehu 1. štvrťroka 2022 so ziskovým produktom, určila len jednu skupinu pre každé portfólio. Model, ktorým Spoločnosť ocenila budúce záväzky a pohľadávky z poistných zmlúv je všeobecný model ocenenia (angl. GMM - General measurement model). Riziková úprava bola stanovená na úrovni 20% zo súčasnej hodnoty budúcich plnení.

Výkaz zisku alebo straty	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Príjmy z poistenia	2 111	0
Náklady na služby poistenia	933	0
Čisté náklady z držaných zaistných zmlúv	148	0
Výsledok poisťovacej služby	1 031	0
Investičný príjem	0	0
Náklady na financovanie poistenia	367	0
Príjem financií zo zaistenia	36	0
Výsledok finančného poistenia	-331	0
Ostatné príjmy a výdavky	0	0
Zisk pred zdanením	700	0
Daň z príjmu	0	0
Zisk za rok	700	0

Vyššie uvedené ocenenie je zatiaľ predbežné, skutočný dopad prijatia IFRS 17 k 1.januáru 2022 sa môže zmeniť, pretože:

- Aj keď sa v roku 2022 uskutočnilo testovanie procesu, postupov a použitých systémov podľa nových štandardov paralelne k aktuálnemu nastaveniu, nové systémy a súvisiace kontroly zatiaľ neboli funkčne dostatočne dlho.
- Použité nové účtovné zásady, predpoklady, úsudky a odhady sa môžu zmeniť, kým spoločnosť nedokončí svoju prvú účtovnú závierku podľa nových štandardov.

IFRS 9

IFRS 9 zavádza nový model pre účtovanie opravných položiek na zníženie hodnoty tzv. model očakávaných strát (ECL). Podľa nových pravidiel Spoločnosť bude musieť okamžite zaúčtovať opravnú položku na základe nového modelu očakávaných strát, a to už v čase vzniku pohľadávky, ktorá nie je po splatnosti a ani nevykazuje iné známky zníženia jej hodnoty. Spoločnosť neočakáva významný vplyv z prvej aplikácie IFRS 9.

■ 2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Táto účtovná zvierka pozostávajúca z výkazu finančnej pozície k 31. decembru 2022, výkazu ziskov a strát, výkazu komplexného výsledku, výkazu zmien vlastného imania a výkazu peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022 ako aj poznámok účtovnej zvierky obsahujúcich súhrn významných účtovných zásad a metód za rok končiaci sa 31. decembra 2022, bola zostavená v súlade s § 17a zákona o účtovníctve (zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov) podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou, účinných ku dňu, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje.

Táto účtovná zvierka bola pripravená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti a bola zostavená na základe princípu historických cien.

Účtovná zvierka je zostavená v mene euro (EUR) a hodnoty sú zaokrúhlené na tisíc EUR matematicky (pokiaľ nie je uvedené inak).

Zostavenie účtovnej zvierky podľa IFRS si vyžaduje používanie odhadov, predpokladov a úsudkov (bližšie popísaných v časti 3.1), ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov.

■ 2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv

■ 2.3.1 Klasifikácia poistných a zaistných zmlúv pre účely vykazovania

Spoločnosť za účelom správneho účtovania a vykazovania klasifikuje svoje produkty podľa IFRS.

Pri poistných zmluvách jedna strana (poisťovateľ, poisťovňa) prijíma významné poistné riziko od druhej strany (poistníka) tým, že súhlasí s odškodnením poisteného, ak špecifikovaná určitá neistá budúca udalosť (poistná udalosť), ktorú pokrýva poistná zmluva, nepriaznivo ovplyvní poisteného. Pri zmluvách Spoločnosť posudzuje rozsah preneseného poistného rizika.

Finančné riziko

Predstavuje riziko možnej budúcej zmeny v úrokovej 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 riziko

Predstavuje riziko, ktoré je iným rizikom než finančným. Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola Spoločnosť povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení.

Pre posúdenie významnosti prenosu poistného rizika sa skúma tá časť poistného plnenia pre prípad poistného rizika, ktorá nie je hradená z dovtedy vytvorenej rezervy daného poistenia (t.j. suma v riziku v momente výplaty poistného plnenia). Spoločnosť si stanovila hranicu významného prenosu poistného rizika. Ak existuje realistický scenár, pri ktorom prenos poistného rizika prekračuje hranicu významného prenosu poistného rizika smerom nahor, tak dané poistenie je podľa IFRS klasifikované ako poistná zmluva. V prípade, že neexistuje žiadny taký realistický scenár, dané poistenie je podľa IFRS klasifikované ako investičná zmluva. Investičné zmluvy sú teda zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného na Spoločnosť nie je významný, avšak obsahujú finančné riziko. Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Poistné zmluvy môžu obsahovať právo na podiely na prebytku (angl. discretionary participation features, DPF). DPF je právo poisteného, príp. oprávnených osôb, obdržať ako doplnok ku garantovanému minimálnemu plneniu dodatočné plnenie, ktoré môže byť významnou časťou celkových zmluvných plnení, a ktorého výška závisí od rozhodnutia Spoločnosti a určí sa podľa realizovaných výnosov z portfólia finančného majetku držaného Spoločnosťou.

Spoločnosť predáva len rizikové produkty, kde dochádza k významnému prenosu poistného rizika a preto sú všetky súčasne predávané produkty klasifikované ako poistné zmluvy.

Zaistná zmluva (označovaná aj ako zaistovacia zmluva)

Poistná zmluva vystavená jedným poisťovateľom (zaistovateľom) pre odškodnenie strát iného poisťovateľa (cedenta), ktoré vznikli na základe jednej alebo viacerých zmlúv vystavených cedentom. Zaistenie rozširuje kapacitu cedenta, posilňuje schopnosť spoločnosti cedenta uhradiť straty spôsobené prevzatými rizikami a pre poisťovňu vytvára lepšie podmienky pre rovnomernosť nákladov na poistné plnenie prostredníctvom diverzifikácie rizika. Ak poisťovňa preberá na seba riziká iného poisťovateľa, hovoríme o aktívnom zaistení, ak odovzdáva zaistovateľovi časť poisteného rizika, hovoríme o pasívnom zaistení.

V prípade zaistej zmluvy dochádza k významnému prenosu poistného rizika zo Spoločnosti na zaistovateľa, a preto tieto sú účtované v súlade s IFRS 4 ako poistné zmluvy.

Pasívne zaistene

Spoločnosť má zmluvy, podľa ktorých poistovateľ za určitú sadzbu postupuje druhej spoločnosti (zaistovateľovi) časť rizika, za ktoré sám prevzal zodpovednosť. Za toto riziko zostáva poistovateľ stále zodpovedný voči pôvodnému poistenému. Nevzniká žiadny priamy právny vzťah medzi poisteným a zaistovateľom. Keďže zaistné zmluvy nezbavujú poistovňu priamych záväzkov voči poisteným, majetok, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv, sú prezentované oddelene od majetku, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poistných zmlúv. V prípade poistnej udalosti plní poistovateľ škodu poistenému v plnej výške podľa podmienok dohodnutých v poistnej zmluve a následne si uplatňuje sám plnenie v súlade so zaistnou zmluvou od zaistovateľa.

■ 2.3.2 Spôsob účtovania a oceňovania

■ 2.3.2.1 Poistné zmluvy v životnom poistení

Poistné

Predpísané poistné obsahuje poistné zo zmlúv uzavretých v priebehu účtovného obdobia. Poistné taktiež obsahuje splátky poistného zo zmlúv uzavretých v minulých obdobiach, pri ktorých bolo dojednané bežne platené poistné (resp. nebolo dohodnuté jednorazovo platené poistné). Zaslúžená časť predpísaného poistného je vykázaná ako zaslúžený výnos. Poistné je zaslúžené odo dňa akceptácie rizika počas doby trvania zmluvy, na základe priebehu upísaných rizík.

Poistné plnenia

Poistné plnenia zahŕňajú výplatu poistného plnenia pri smrti a výplatu poistných plnení z pripoistení (úmrtie následkom úrazu, invalidita, práceneschopnosť, diagnostikovanie kritickej choroby, trvalé následky spôsobené úrazom).

Zaistné (postúpené poistné)

Zaistné vyplývajúce zo zaistných zmlúv je vykazované ako náklad na rovnakom základe, ako sa vyказuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy. Zaistné je vykazované ako náklad počas doby trvania zaistného krytia na základe očakávaného priebehu zaistených rizík.

■ 2.3.2.2 Záväzky z poistných zmlúv

Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období sa tvorí v životnom poistení z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia (z angl. Unearned Premium Reserve, UPR). Jej výška sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv na dennej báze („pro rata temporis“ metóda).

Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia sa tvorí na krytie záväzkov vyplývajúcich z budúcich poistných plnení z poistných udalostí z poistných zmlúv. Vytvára sa pre poistné udalosti nahlásené do konca bežného účtovného obdobia, ale v tomto účtovnom období nevybavené (z angl. Reported But Not Settled, RBNS). V prípade poistenia smrti a v prípade pripoistení k životnému poisteniu sa navyše vytvára aj rezerva pre poistné udalosti vzniknuté a nenahlásené v bežnom účtovnom období (z angl. Incurred But Not Reported, IBNR). Technická rezerva na poistné plnenie zahŕňa aj všetky predpokladané náklady spojené s vybavením poistných udalostí (napr. poplatok za znalecký posudok, lekársky posudok, preklad dokumentácie, trovy súdneho konania a iné; z angl. Allocated Loss Adjusted Expenses ALAE, Unallocated Loss Adjusted Expenses ULAE).

Spoločnosť odhaduje IBNR použitím matematicko-štatistických metód a počíta IBNR metódou na základe priemernej jednodňovej výšky škody a priemernej doby omeškania nahlásovania poistných udalostí.

Rezerva na životné poistenie

Rezerva na životné poistenie predstavuje aktuársky odhad výšky záväzkov Spoločnosti vyplývajúci z poistných zmlúv životného poistenia. Rezervy na životné poistenie sa počítajú osobitne pre každú poistnú zmluvu metódou projekcie diskontovaných peňažných tokov, berúc do úvahy všetky

garantované poistné plnenia. Rezerva sa počíta pri použití aktuárskych predpokladov. Zmena rezervy na životné poistenie je zohľadnená v účtovnej závierke v období, v ktorom sa vykonala.

Rezerva na nedostatočnosť poistného

Rezerva na nedostatočnosť poistného predstavuje rezervu, ktorá sa stanovuje na základe testu primeranosti rezerv vykonávaného k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak tento test ukáže, že rezerva v životnom poistení nie je vytvorená v dostatočnej výške, vytvorí sa dodatočná rezerva na nedostatočnosť poistného (z angl. Unexpired Risk Reserve, URR). URR sa tvorí ako ďalšia technická rezerva a je vykázaná spolu so životnou rezervou.

Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov

Náklady, ktoré vznikli pri obstarávaní poistných zmlúv sa časovo rozlišujú do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z výnosov v budúcnosti. Obstarávacie náklady zahŕňajú priame náklady ako napríklad provízie, poplatky lekárom a nepriame náklady, ako napríklad náklady správnej réžie súvisiace so spracovaním návrhov a uzatvorením poistných zmlúv. Spoločnosť časovo rozlišuje provízie na provízie prislúchajúce danému účtovnému obdobiu (zaslúžené) a prislúchajúce nasledujúcim účtovným obdobiam (nezaslúžené). Analogický postup používa na časové rozlíšenie predpisu poistného.

Test primeranosti rezerv

Spoločnosť vykonáva test primeranosti rezerv k dátumu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, minimálne raz za rok. Cieľom testu primeranosti je preveriť dostatočnosť rezerv, ktoré sú počítané na báze aktuárskych predpokladov stanovených v minulosti porovnaním s rezervou, ktorá je určená pomocou diskontovaných finančných tokov na báze aktuálnych aktuárskych predpokladov. V prípade nedostatočnosti Spoločnosť rozpustí príslušné časové rozlíšenie obstarávacích nákladov a iný príslušný nehmotný majetok, prípadne vytvorí dodatočnú rezervu – URR.

Model diskontovaných peňažných tokov pre životné poistenie

Tento model pozostáva z nasledovných peňažných tokov (cash flows), ktoré sú diskontované bezrizikovou úrokovou mierou podľa EIOPA (Solvency II):

- a) očakávané (budúce) poistené plnenia z hlavného krytia a pripoistenia (úmrtie, úmrtie následkom úrazu, invalidita, práceneschopnosť, diagnostikovanie kritickej choroby, trvalé následky spôsobené úrazom),
- b) očakávané (budúce) náklady na zmluvu (správne, náklady na likvidáciu a počiatkové náklady na zmluvu),
- c) očakávané (budúce) provízie (počiatkové a následné provízie) a
- d) očakávané (budúce) poistné zaplatené poistníkom.

Minimálna hodnota poistných záväzkov sa stanoví ako rozdiel budúcich výdavkov poisťovateľa a jeho budúcich príjmov, kde výdavky predstavujú očakávané poistné plnenia, očakávané náklady a provízie a budúce príjmy predstavujú očakávanie poistné.

Podiel zaistovateľa na technických rezervách

Predstavuje zmluvné práva postupiteľa vyplývajúce zo zaistovacích zmlúv a sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné poistné zmluvy. Odškodnenia od zaistovateľa z dôvodu vyplatených poistných plnení sú vykázané v rámci pohľadávok zo zaistenia. Podiel zaistovateľa na technických rezervách, ako aj pohľadávky zo zaistenia, sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Hodnota majetku vyplývajúceho zo zaistenia sa považuje za zníženu, ak existujú objektívne dôkazy.

Pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia

Pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a zaistovateľovi sú vykazované ako pohľadávky a záväzky z poistenia a nie ako časť poistných rezerv alebo rezerv postúpených na zaistovateľa.

■ 2.3.3 Vložené deriváty v poistných zmluvách

Spoločnosť nemá vo svojich produktoch žiadne vložené deriváty.

■ 2.3.4 Pohľadávky z poistenia a zaistenia

Pohľadávky voči poisteným a zaistovateľovi predstavujú majetok Spoločnosti a sú vykazované ako pohľadávky z poistenia. Pohľadávky voči poisteným sú vykázané v ich nominálnej hodnote znížené o opravné položky na očakávané straty. Spoločnosť vytvára opravnú položku vo výške 100% takéhoto dlžného poistného.

■ 2.4 Ostatné výnosy

Výnosy z poplatkov a provízií

Zaistná provízia sa vykazuje konzistentne so spôsobom vykazovania nákladov vynaložených na obstaranie príslušných zaistných zmlúv.

Výnosy z investícií

Výnosy z investícií predstavujú výnosy z finančného majetku a zahŕňajú úrokové výnosy. Úrokové výnosy sú účtované do výkazu ziskov a strát pri svojom vzniku.

■ 2.5 Zamestnanecké požitky

■ 2.5.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Spoločnosť nevykonáva transakcie v inej mene ako je funkčná mena.

■ 2.6 Dane

Časť výnosov Spoločnosti – úroky z vkladov, podlieha zrážkovej dani. Jedná sa o daň z úrokov zrazenú platiteľom – bankou, pri ktorej sa daňová povinnosť považuje za vysporiadanú, a účtuje sa na účte 591 – Splatná daň z príjmov.

■ 2.7 Cudzía mena

■ 2.7.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity. Mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka Spoločnosti, je euro (EUR), ktorá je aj funkčnou menou.

■ 2.7.2 Transakcie v cudzej mene

Spoločnosť nevykonáva transakcie v inej mene ako je funkčná mena.

■ 2.8 Pozemky, budovy a zariadenia

■ 2.8.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou

Zložky majetku sú vyjadrené v obstarávacích cenách znížených o kumulované odpisy - oprávky (viď bod 4.3). Obstarávacia cena zahŕňa výdavky priamo priraditeľné k obstaraniu predmetného majetku.

V prípadoch, keď časti pozemkov, budov a zariadení majú rozdielne doby používania, účtuje sa o nich ako o samostatných položkách.

■ 2.8.2 Technické zhodnotenie

Spoločnosť zahrnie náklady technického zhodnotenia do obstarávacej ceny majetku v okamihu ich vynaloženia, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť ekonomického 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 ich vynaloženia.

■ 2.8.3 Majetok využívaný na základe leasingu

Nájmy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného aktíva počas určitého obdobia za odplatu. Definícia kontroly je splnená, ak Spoločnosť má právo:

- riadiť používanie identifikovaného aktíva, a zároveň
- získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva.

Aktívum je explicitne špecifikované v zmluve, ale môže byť aj implicitne špecifikované v čase keď je odovzdané na užívanie.

Prvotné ocenenie záväzku z leasingu

Ku dňu začiatku nájmu sa záväzok z leasingu ocení vo výške súčasnej hodnoty budúcich leasingových platieb, ktoré neboli ku dňu zahájenia leasingu zaplatené.

Leasingové platby sa diskontujú implicitnou úrokovou mierou leasingu, a pokiaľ nie je známa, tak sa použije prírastková úroková miera. Spoločnosť pri svojich výpočtoch použila prírastkovú úrokovú mieru.

Prvotné ocenenie aktíva s právom na užívanie majetku

Aktívum s právom na užívanie majetku sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia leasingového záväzku,
- všetky leasingové splátky uskutočnené pred dátumom začiatku leasingu,
- všetky počiatočné priame výdavky,
- odhad nákladov na demontáž – náklady na rozobratie alebo odstránenie podkladového aktíva alebo na obnovu miesta pri obnovení podkladového aktíva do stavu, ktorý sa vyžaduje v podmienkach leasingu.

Následné ocenenie aktíva s právom na užívanie majetku

Následne sa takýto majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky i všetky naakumulované straty zo zníženia hodnoty. Zároveň sa vykoná úprava o akékoľvek precenenie leasingového záväzku v dôsledku prehodnotenia alebo modifikácie leasingovej zmluvy.

Aktívum s právom na užívanie majetku sa odpisuje rovnomerne po dobu trvania leasingu.

■ 2.8.4 Odpisy

Odpisy sú účtované cez výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každého majetku zahrnutého v položke pozemky, budovy a zariadenia.

Predpokladané doby životnosti sú nasledovné:

- Softvér 4 a 6 rokov
- Auto 4 roky
- Hardvér 4 roky

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok, vždy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

■ 2.9 Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je identifikovateľný nepeňažný majetok bez fyzickej podstaty. Oceňuje sa obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o opravné položky.

Amortizácia nehmotného majetku je stanovená vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Amortizovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania.

■ 2.10 Finančný majetok

■ 2.10.1 Termínované vklady

Termínované vklady sú finančným majetkom s pevne stanovenou splatnosťou (bez ohľadu na dohodnutú dobu splatnosti). Samostatne sú vykazované termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti nad 3 mesiace a do 3 mesiacov. Terminované vklady do 3 mesiacov sú použité pre výkaz peňažných tokov ako peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty. Spoločnosť ich účtuje v čase prevodu peňažných prostriedkov banke. Terminované vklady sú ocenené umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

■ 2.11 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, ceniny a vklady v bankách splatné na požiadanie okrem termínovaných vkladov, ktoré boli dohodnuté za účelom finančného umiestnenia prostriedkov Spoločnosti. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa oceňujú v nominálnej hodnote.

■ 2.12 Ostatné (netechnické) rezervy

Rezerva sa vytvára, keď má Spoločnosť súčasný právny alebo odvodený záväzok ako výsledok minulej udalosti, možno určiť jeho spoľahlivý odhad a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku bude vyžadovať úbytok ekonomických úžitkov.

3 Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch

■ 3.1 Účtovné odhady a úsudky

Zostavenie účtovnej závierky podľa IFRS vyžaduje, aby Spoločnosť využívala odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad. Hlavné účtovné zásady, metódy a odhady a ich aplikácia sú posudzované vedením Spoločnosti. Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a záväzkov v nasledujúcich účtovných obdobiach a ktoré sa neustále prehodnocujú na základe historických skúseností a iných faktorov ako sú napríklad neočakávané budúce okolnosti.

Predpoklady použité pri odhadoch týkajúcich sa poistných zmlúv

Spoločnosť využíva odhady, predpoklady a úsudky najmä pri výpočte technických rezerv (predovšetkým technických rezerv životného poistenia a IBNR). Pri odhadovaní budúcich finančných tokov vyplývajúcich z existencie poistných zmlúv je použitá skupina predpokladov. Tieto predpoklady sa volia tak, aby vytvorené rezervy boli dostatočné na krytie budúcich záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať. Napriek tomu s ohľadom na neistotu pri vytváraní rezerv nemôže byť zaručené, že skutočný vývoj nebude významne odlišný od vývoja predikovaného na základe predpokladov. Všetky predpoklady sú odhadnuté na základe vlastnej skúsenosti Spoločnosti a odporúčaní zaistovateľa, s ktorým Spoločnosť má uzavretú zaistnú zmluvu.

Všetky poistné zmluvy sú predmetom testu primeranosti technických rezerv, keď je porovnávaná hodnota technických rezerv so súčasnou hodnotou budúcich záväzkov vyplývajúcich z týchto zmlúv. Súčasná hodnota budúcich záväzkov je ohodnotená s použitím najlepšieho odhadu predpokladov v čase vykonávania testu. Výsledky testu primeranosti rezerv sú uvedené v bode 3.9.4.

■ 3.2 Riadenie rizika

Riziková stratégia vychádza zo systému hodnotenia rizík a umožňuje manažmentu určiť, akým rizikám sa Spoločnosť chce vyhnúť, a pri tých, ktoré je ochotná podstúpiť, zriadiť systém limitov rizík a cieľový rizikový profil.

Riziková stratégia má nasledovné ciele:

- udržať finančnú silu, tým zabezpečiť, že záväzky klientov budú vyplatené,
- ochrániť a zvýšiť hodnotu investície akcionárov,
- zaručiť reputáciu Spoločnosti.

Riziková stratégia definuje tolerancie rizika prostredníctvom vhodných rizikových kritérií. Rizikové kritériá môžu byť klasifikované do limitov a spúšťačov, ktoré fungujú ako včasný varovný indikátor vo forme systému semafora.

Kľúčovou súčasťou systému riadenia rizík v Spoločnosti je proces Vlastného posúdenia rizika a solventnosti (ďalej len „ORSA“). ORSA zahŕňa všetky procesy a postupy používané na identifikáciu, hodnotenie, monitorovanie, manažovanie a vykazovanie krátkodobých a dlhodobých rizík. Pokrýva všetky piliere stratégie Solventnosti II a prináša obchodnú stratégiu spolu so stratégiou rizík a riadením kapitálu pre súčasné a budúce termíny podávania správ v súlade s horizontom obchodného plánovania Spoločnosti.

Systém riadenia rizík zahŕňa:

- stratégiu riadenia rizík, ktorá je konzistentná s celkovou obchodnou stratégiou Spoločnosti,
- jasne vymedzený postup v rozhodovacom procese,
- písomné pravidlá, ktorými sa účinne zabezpečuje vymedzenie a kategorizácia významných rizík podľa druhu rizika, ktorému je Spoločnosť vystavená, a určujú sa schválené tolerancie pre každý druh rizika,
- postupy predkladania správ a postupy, ktorými sa zabezpečuje, že sa aktívne sledujú a analyzujú informácie o významných rizikách, ktorým čelí Spoločnosť, ako aj účinnosť systému riadenia rizík, a že sa v prípade potreby vykonávajú primerané úpravy systému.

Riadenie rizík je kontinuálny proces, ktorý zahŕňa identifikáciu rizík, hodnotenie / modelovanie rizík, monitorovanie, podávanie správ, riadenie a zmierňovanie rizík.

V rámci svojej činnosti je Spoločnosť vystavovaná mnohým rizikám, vo všeobecnosti Spoločnosť čelí nasledovným skupinám rizík:

- poistné riziká životného a zdravotného poistenia – mortalitné, morbiditné, katastrofické, riziko dlhovekosti, riziko stornovanosti a nákladové riziko,
- finančné riziká – úrokové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Kurzové riziko momentálne nie je relevantné,
- iné riziká – riziko zotrvania (perzistencia), nákladová inflácia, interné a externé riziká (napr. operačné, reputačné, strategické riziko a právno-regulačné riziko).

■ 3.2.1 Poistné riziko v životnom a zdravotnom poistení

Spoločnosť je vystavená rizikám vyplývajúcim z nepriaznivejšieho vývoja predpokladov v porovnaní s tým, ako boli stanovené pri oceňovaní produktov. Ide napr. o riziko nepriaznivého vývoja úmrtnosti a chorobnosti alebo o riziko vyplývajúce z neočakávaného vývoja nákladovej inflácie, či správania sa klientov v prípade ukončenia zmluvy. V týchto prípadoch sa jedná o nebezpečenstvo straty v dôsledku nevyrovnanosti medzi prijatým poistným a vyplatenými poistnými plneniami a nákladmi.

Ďalšími rizikami sú napr. objektívne a subjektívne riziko poisteného. Objektívne riziko je dané objektívnymi faktormi ako je vek, pohlavie, zdravotný stav, profesia, naopak subjektívne riziko je dané subjektívnymi faktormi ako snaha poisteného zachovať si svoj život, zdravie alebo zlá finančná situácia.

Inými druhmi rizík, ktorým je Spoločnosť vystavená sú: riziká s nízkou frekvenciou výskytu a významným dopadom, ktoré v životnom poistení môžu predstavovať akúkoľvek poistnú udalosť, ktorou je postihnutých viac poistených osôb v tom istom čase a na tom istom mieste. Okrem živelných pohrôm to môžu byť napríklad iné úrazové deje (napr. otrava jedlom), riziko koncentrácie vysokých poistných súm, ktoré napriek tomu, že netvoria významnú časť portfólia, môžu značne ovplyvniť výšku poistných plnení a tým aj výsledok hospodárenia Spoločnosti.

Cieľom riadenia rizík je identifikácia rizík, ich kvantifikácia a eliminácia tak, aby nedochádzalo k zmenám, ktoré majú negatívny vplyv na výsledok hospodárenia Spoločnosti a jej vlastné imanie. Na identifikáciu, kvantifikáciu a znižovanie týchto rizík využíva Spoločnosť testovanie zisku (angl. profit testing) pri oceňovaní poistných produktov a test dostatočnosti rezerv. Testovanie zisku slúži na stanovenie primeraných poistných sadziieb k poistným garanciam jednotlivých produktov a k stanoveným predpokladom. Kalkulácia ziskovosti produktov zahŕňa aj náklady spojené s viazanosťou rizikového kapitálu, ktorý zohľadňuje rizikový profil produktov. Dôležité parametre pre ziskovosť produktov musia spĺňať stanovené kritériá, ktoré sú súčasťou štandardizovaného procesu kontroly a monitorovania ziskovosti predávaných produktov.

Testom dostatočnosti rezerv preveruje Spoločnosť výšku technických rezerv v životnom poistení vzhľadom na prehodnotenú aktuálne predpoklady. V rámci týchto postupov sa tiež zisťuje miera citlivosti výsledkov na zmenu jednotlivých predpokladov.

V prípade objektívneho a subjektívneho rizika poisteného je pri uzatváraní zmlúv, hlavne v prípade poistenia sa na vyššie poistné sumy, nutné tieto riziká individuálne oceniť. Na zistenie a ocenenie týchto rizík slúžia postupy lekárskeho a finančného upisovania. Na elimináciu rizika koncentrácie vysokých poistných súm Spoločnosť využíva postupy finančného upisovania (správne stanovenie primeranosti výšky poistného krytia), ako aj postúpenie časti rizika prevzatého od poistených na zaistovateľa. Konkrétne ide o obligatórne quota share zaistenie v kombinácii so škodovým nadmerkom (tzv. surplus) a dojednanými podmienkami na obligatórny obchod, koncentrované v Hannover Re. Vzhľadom na rozsah poistných činností Spoločnosti táto nediverzifikuje kreditné riziko zapojením viacerých zaistných subjektov.

V prípade zmlúv s poistným krytím pre prípad smrti môže veľké riziko predstavovať koncentrácia rizika úmrtnosti, resp. koncentrácia výšok poistných súm, ktorá by mohla významne ovplyvniť výšku celkových poistných plnení a tým aj hospodársky výsledok skupiny. Dlhodobé pravidelné sledovanie portfólia preukazuje skutočnosť, že Spoločnosť nie je vystavená koncentrácii tohto typu rizika a teda toto riziko je nevýznamné.

Prehľad hlavných poistných rizík, ktorým Spoločnosť čelí je uvedený v tabuľke:

Riziko	Zmluvy životného poistenia
Riziko úmrtnosti	Pre prípad úmrtia je Spoločnosť v riziku pre produkty, kde je pri smrti splatná jednorazovo dohodnutá poistná suma. Spoločnosť je vystavená riziku, že poistné udalosti budú nastávať častejšie alebo vo vyššej hodnote, ako sa očakávalo.
Riziko chorobnosti	Pre rizikové doplnkové poistenia je Spoločnosť v riziku na dohodnutú poistnú sumu, ktoré by na seba prebrala v prípade invalidity alebo kritickej choroby poisteného.
Riziko stornovanosti	V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy, Spoločnosť nevypláca odkupnú hodnotu. Riziko vyplývajúce zo stornovanosti je, že Spoločnosť prichádza o pozitívne peňažné toky budúcich rokov.
Nákladové riziko	Náklady Spoločnosti sa pokrývajú z poplatkov, ktoré sú zahrnuté v poistnom. Riziko je, že Spoločnosť nedosiahne potrebné kritické množstvo poistných zmlúv, z ktorého by sa dal získať dostatočný objem poplatkov na vykrytie všetkých fixných nákladov, alebo že reálne variabilné náklady budú prevyšovať očakávané náklady. Ďalej sem patrí aj inflačné riziko a neistota týkajúca sa dopadov spojených s nákladmi potrebnými na implementáciu prichádzajúcich nových požiadaviek regulácie alebo iných projektov. Riziko cenovej inflácie je riziko, že skutočné režijné náklady Spoločnosti spojené so správou zmlúv budú vyššie ako tie, ktoré sa použili pri ocenení produktov.

3.2.1.1 Riziko úmrtnosti

Nakoľko Spoločnosť začala svoju poisťovaciu činnosť v roku 2022, nie je možné posúdiť zmenu koncentrácie poistného rizika smrti medzi aktuálnym a predchádzajúcim obdobím. Vzhľadom na dôslednú upisovacia prax sú prípadné zvýšené riziká jednotlivých poistených primerane odrazené v individuálne stanovenej výške rizikového poistného.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad všeobecnej smrti k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 20	27 791	9,43%	5 925	4,22%
20 – 50	49 902	16,94%	11 237	8,01%
50 – 100	103 969	35,28%	45 010	32,09%
100 – 150	64 088	21,75%	40 601	28,95%
Viac ako 150	48 909	16,60%	37 496	26,73%
Celkom	294 659	100,00%	140 269	100,00%

3.2.1.2 Riziko chorobnosti

V rámci doplnkových poistení, Spoločnosť ponúka široké spektrum: doplnkové poistenie pre prípad invalidity od 41% a od 71%, doplnkové poistenie pre prípad kritickej choroby, doplnkové poistenie pre prípad trvalých následkov úrazom s progresiou, doplnkové poistenie pre prípad smrti úrazom a doplnkové poistenie pre prípad práceneschopnosti dlhšej ako 28 dní. Medzi najviac predávané patrí doplnkové poistenie invalidity, ktoré spoločnosť ponúka v dvoch základných variantoch a to doplnkové poistenie invalidity od 41% a doplnkové poistenie invalidity od 71%.

Vzhľadom na dôslednú upisovacia prax sú prípadné zvýšené riziká jednotlivých poistených primerane odrazené v individuálne stanovenej výške rizikového poistného. Nakoľko Spoločnosť začala svoju poisťovaciu činnosť v roku 2022, nie je možné posúdiť zmenu koncentrácie rizika invalidity medzi aktuálnym a predchádzajúcim obdobím.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad invalidity (od 41% alebo od 71%) k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 20	32 218	5,77%	8 025	2,88%
20 – 50	89 077	15,96%	18 028	6,46%
50 – 100	213 157	38,19%	98 611	35,35%
100 – 150	136 673	24,48%	88 030	31,56%
Viac ako 150	87 091	15,60%	66 273	23,76%
Celkom	558 217	100,00%	278 967	100,00%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad kritických chorôb k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 10	37 159	43,89%	5 574	42,76%
10 – 20	33 221	39,24%	4 983	38,23%
20 – 50	12 793	15,11%	1 930	14,81%
Viac ako 50	1 492	1,76%	548	4,20%
Celkom	84 665	100,00%	13 035	100,00%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad trvalých následkov úrazom s progresiou k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 10	28 491	27,47%	0	0,00%
10 – 20	43 523	41,96%	0	0,00%
20 – 50	26 708	25,75%	11	0,57%
Viac ako 50	5 007	4,83%	1 957	99,43%
Celkom	103 730	100,00%	1 969	100,00%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad smrti úrazom k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 10	8 011	48,47%	0	0,00%
10 – 20	3 012	18,22%	0	0,00%
20 – 50	3 249	19,66%	0	0,00%
Viac ako 50	2 255	13,64%	1 205	100,00%
Celkom	16 527	100,00%	1 205	100,00%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad práceneschopnosti dlhšej ako 28 dní k 31. decembru:

V tis. EUR	Celková suma v riziku			
2022	Pred zaistením		Po zaistení	
0 – 10	13	36,52%	0	0,00%
10 – 20	18	51,11%	0	0,00%
Viac ako 20	4	12,38%	0	0,00%
Celkom	35	100,00%	0	0,00%

3.2.2 Finančné riziko a riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných záväzkov a finančného majetku. Spoločnosť má investované finančné prostriedky v bankách SR s vysokým ratingom. Spoločnosť predáva rizikové poistenie bez nároku na výplatu odkupnej hodnoty v prípade ukončenia poistnej zmluvy. Spoločnosť nie je preto ohrozená výplatami poistných plnení alebo výplatami odkupných hodnôt, ktoré by klienti dokázali priamo ovplyvniť. Spoločnosť počíta technické rezervy na základe metódy Best Estimate, výška takto vypočítaných rezerv bola k 31.12.2022 záporná.

Súlad medzi majetkom a záväzkami

Súlad majetku a záväzkov z pohľadu štruktúry doby ich splatnosti Spoločnosť riadi s cieľom dosiahnuť priemernú duráciu portfólia finančných umiestnení zhodnú s duráciou bežných záväzkov. Nakoľko majetok a záväzky Spoločnosti sú denominované v eurách, riadenie súladu majetku a záväzkov z pohľadu kurzového rizika nie je relevantné.

Spoločnosť mala investované finančné prostriedky vo vkladoch v bankách v SR so splatnosťou do 12 mesiacov.

3.2.2.1 Úrokové riziko

Úrokové riziko je spôsobené kolísaním hodnoty aktív a záväzkov v dôsledku zmien úrokových sadzieb. Poistné produkty neobsahujú garanciu odkupnej hodnoty a ani šetriacu zložku. Spoločnosť počíta technické rezervy na základe metódy Best Estimate, pričom krivka použitá na oddiskontovanie finančných tokov je „Risk-free curves“ EIOPA, „Basic RFR curves NO volatility adjustment“. Zmena krivky sa premietne do zmeny výšky rezervy.

v tis. EUR	Dopad na zisk pred zdanením	
Stav k 31. decembru 2022	Zmena premenných o +/-100bp	
Výnosová krivka v EUR	zvýšenie úrokovej sadzby podľa SII	-338
Výnosová krivka v EUR	zníženie úrokovej sadzby podľa SII	291

3.2.2.2 Kreditné riziko

Spoločnosť je vystavená kreditnému riziku, ktoré spočíva v možnosti, že protistrana nebude schopná plniť svoje záväzky do dátumu splatnosti. Výška kreditného rizika je ovplyvnená objemom umiestnených finančných prostriedkov a výškou pohľadávok voči zaistovateľovi.

Spoločnosť minimalizuje kreditné riziko obozretným výberom protistrán. Všetky finančné prostriedky boli investované v bankách v SR s ratingom v kategórii A+, A, A- a rating zaistovateľa Hannover Rück SE je na úrovni AA-. Voči zaistovateľovi Spoločnosť k 31.12.2022 nebola vystavená kreditnému riziku.

3.2.2.3 Riziko likvidity

Dôležitou súčasťou riadenia majetku a záväzkov Spoločnosti je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Spoločnosť drží hotovosť na bankových účtoch so splatnosťou do 12 mesiacov, aby zabezpečila každodenné požiadavky na splácanie svojich záväzkov.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2022

(v tis. EUR)	0-1 rok	1-2 roky	2-5 rokov	5 a viac rokov	Bez splatnosti	Celkom
Aktíva						
Vklady v bankách	5 728					5 728
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	582					582
Pohľadávky	664					664
Spolu finančný majetok a poistné aktíva	6 974					6 974

Zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2022

(v tis. EUR)	0-1 rok	1-2 roky	2-5 rokov	5 a viac rokov	Bez splatnosti	Celkom
Záväzky						
Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv	610					610
Záväzky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky	784					784
Celkom	1 394					1 394

3.2.3 Iné riziká

Ďalšie súvisiace riziká sú trhové riziko a nákladová inflácia. Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov. Spoločnosť neinvestovala do cenných papierov, preto toto riziko je pre ňu za rok 2022 irelevantné.

3.2.4 Solventnosť

Spoločnosť má povinnosť podľa Zákona o poisťovníctve nepretržite dodržiavať skutočnú mieru solventnosti, najmenej vo výške požadovanej miery solventnosti. Spôsob výpočtu a preukazovania skutočnej a požadovanej miery solventnosti upravuje vyhláška NBS v nadväznosti na Zákon o poisťovníctve.

Počas celého roka 2022 Spoločnosť spĺňala všetky legislatívne požiadavky solventnosti podľa Zákona o poisťovníctve (Solventnosť II).

■ 3.3 Hmotný majetok a majetok s právom na užívanie

Zhrnutie pohybov hmotného majetku (pozemky, budovy a zariadenia) a majetku s právom na užívanie za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022:

V tis. EUR	Počiatkový stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Úpravy/presuny	Zostatok k 31.12.2022
Obstarávacia cena celkom	98	17	0	0	115
Aktívum s právom na užívanie	93	-19	0	0	74
Hardvér	6	5	0	0	10
Ostatné stroje a prístroje	0	1	0	0	1
Automobily	0	31	0	0	31
Inventár a kancelársky nábytok	0	0	0	0	0
Ostatný hmotný majetok	0	0	0	0	0
Oprávky celkom	-17	-70	0	0	-87
Aktívum s právom na užívanie	-11	-57	0	0	-69
Hardvér	-6	-5	0	0	-6
Ostatné stroje a prístroje	0	0	0	0	0
Automobily	0	-8	0	0	-8
Inventár a kancelársky nábytok	0	0	0	0	0
Ostatný hmotný majetok	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota hmotného majetku celkom	81	-53	0	0	28

Spoločnosť vyhodnotila, že nájomná zmluva uzatvorená so spoločnosťou PARTNERS GROUP SK s.r.o. spĺňa podmienky pre jej vykazovanie podľa štandardu IFRS 16. Hlavným faktorom pre jej zaradenie bola predpokladaná doba nájmu administratívnych priestorov, v ktorých Spoločnosť sídlila do 2.2.2023.

Spoločnosť kapitalizovala v rámci majetku s právom na vyžívanie hodnotu fixných platieb nájmu, pričom súvisiace variabilné náklady vykazuje v rámci správnych nákladov.

V priebehu roka 2022 sa spoločnosť rozhodla o zmene nájmu administratívnych priestorov. Doba pôvodného nájmu bola dodatkom k nájomnej zmluve skrátená do 31.01.2023. Z tohto dôvodu došlo k 31.12.2022 k zmene leasingového záväzku aj hodnoty aktíva z práva na užívanie.

Depozit súvisiaci s novým nájmom zaplatený v septembri 2022 vo výške 26 tis. € neovplyvnil hodnotu aktíva s právom na užívanie k 31.12.2022, ale vykazuje sa ako súčasť pohľadávok.

Kancelárske priestory prenajaté formou operatívneho leasingu

V tis. EUR	31.12.2022
Obstarávacia hodnota podľa IFRS 16	74
Oprávky a opravné položky	-69
Stav k 31. decembru 2022	5

Prehľad záväzkov z nájmu podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

V tis. EUR	31.12.2022
Menej ako jeden rok	5
Jeden až päť rokov	0
Celkom	5

■ 3.4 Nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov ostatného nehmotného majetku za obdobie od 01. januára 2022 do 31. decembra 2022:

V tis. EUR	Počiatočný stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Úpravy/presuny	Zostatok k 31.12.2022
Obstarávacia cena celkom					
Softvér a licencie	8	215	0	625	848
Iný nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Oprávky celkom	-1	-127	0	0	-128
Softvér a licencie	-1	-127	0	0	-128
Iný nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota ostatného nehmotného majetku zaradeného do používania	7	88	0	625	720
Obstaranie ostatného nehmotného majetku	625	13	0	-625	13
Zostatková hodnota ostatného nehmotného majetku celkom	632	101	0	0	733

IAS 36 vyžaduje testovanie zníženia hodnoty majetku v prípade, ak existujú interné alebo externé indikátory, ktoré by poukazovali na možné zníženie hodnoty majetku.

K 31. decembru 2022 po posúdení vedením Spoločnosti nebol identifikovaný žiadny indikátor možného zníženia hodnoty hmotného a ostatného nehmotného majetku Spoločnosti. Z tohto dôvodu Spoločnosť nepristúpila k testovaniu zníženia hodnoty majetku.

Prírastky softvéru a licencie boli sčasti obstarané v roku 2021, preto nevstúpili v plnej výške do výkazu peňažných tokov za rok 2022.

3.5 Finančný majetok

Vklady v bankách		
V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vklady v bankách so splatnosťou nad 3 mesiace - nominálna hodnota	5 000	0
Vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov - nominálna hodnota	700	0
Alikvótny úrokový výnos	28	0
Spolu	5 728	0

3.6 Časovo rozlíšené provízie

V tis. EUR	Stav k 1. januáru 2022	Tvorba obstarávacích nákladov	Čerpanie obstarávacích nákladov	Stav k 31. decembru 2022
Poistenie pre prípad smrti	0	23	-15	8
Doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení	0	1 439	-929	511
Celkom	0	1 463	-944	519

3.7 Daňové pohľadávky a záväzky

V tis. EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmu (z bežnej činnosti)	0	0	0	0
Daň zo závislej činnosti	0	9	0	8
Daň z motorových vozidiel a ostatné	0	0	0	0
Zrážková daň	0	0	0	0
Celkom daňové pohľadávky a záväzky	0	10	0	8

3.8 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky z poistenia		
- voči poisteným	34	0
- voči sprostredkovateľom	0	0
Regresné pohľadávky	0	0
Pohľadávky zo zaistenia	113	0
Ostatné pohľadávky	32	5
Opravné položky k pohládkam	-34	0
Pohľadávky celkom, čistá hodnota	145	5

Zmena stavu opravných položiek

Spoločnosť mesačne monitoruje výšku pohľadávok z poistenia sledovaním ich zaplatenosti. Riziko nezaplatenia pohľadávky znižuje tvorbou opravných položiek.

V tis. EUR	rok 2022	rok 2021
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	34	0
Odpis ostatných opravných položiek	0	0
stav k 31. decembru	34	0

■ 3.9 Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv a podiel zaistovateľa na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv

■ 3.9.1 Celkový stav rezerv

Celkový prehľad stavu rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv a aktív vyplývajúcich zo zaistenia zobrazuje nasledujúca tabuľka:

V tis. EUR	31. december 2022			31. december 2021		
Životné poistenie	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné udalosti nahlásené	2	0	2	0	0	0
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	0	0	0	0	0	0
Rezerva na životné poistenie	0	0	0	0	0	0
Rezerva na nezaslúžené poistné	608	0	608	0	0	0
Stav k 31. decembru	610	0	610	0	0	0

■ 3.9.2 Analýza zmien rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv a aktív vyplývajúcich zo zaistenia

Rezerva na poistné udalosti

V tis. EUR	Stav k 1. januáru 2022	Tvorba Rezervy na poistné udalosti	Čerpanie Rezervy na poistné udalosti	Stav k 31. decembru 2022
Poistenie pre prípad smrti	0	0	0	0
Doplňkové poistenie uzavreté popri životnom poistení	0	9	-7	2
Celkom	0	9	-7	2

Rezerva na poistné budúcich období

V tis. EUR	Stav k 1. januáru 2022	Tvorba Rezervy budúcich období	Čerpanie Rezervy budúcich období	Stav k 31. decembru 2022
Poistenie pre prípad smrti	0	26	-17	9
Doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení	0	1 677	-1 078	599
Celkom	0	1 703	-1 095	608

3.9.3 Výsledok zaistenia

V tis. EUR	31. december 2022	31. december 2021
Predpísané poistné postúpené zaistovateľom	-244	0
Náklady na poistné plnenia postúpené zaistovateľom	0	0
Zmena rezerv postúpených zaistovateľom	0	0
Podiel na zisku zaistovateľa	113	0
Celkom	-131	0

3.9.4 Test primeranosti rezerv v životnom poistení

Spoločnosť sa pri testovaní dostatočnosti rezerv pridrža odporúčanej smernice odbornej SSA č.1 v3. Test primeranosti rezerv slúži na porovnanie minimálnej hodnoty záväzkov vyplývajúcich z portfólia zmlúv s technickými rezervami, ktoré sú vytvorené na krytie týchto záväzkov. Technické rezervy sú tvorené za použitia predpokladov, aké boli v platnosti pri uzatváraní zmluvy tzv. locked-in assumptions, zatiaľ čo minimálna hodnota záväzkov je ohodnotená pri aktuálnych predpokladoch ku dňu ocenenia. Toto porovnanie môže viesť k dostatočnosti alebo nedostatočnosti rezerv.

Úroková miera

Spoločnosť používa ako úrokovú mieru bezrizikovú sadzbu bez prirážky na volatility (angl. volatility adjustment, VA) odvodenú v EIOPA k 31.12.2022.

Úmrtnosť a chorobnosť

Pre produkt a jeho rôzne doplnkové pripoistenia sa používajú základné úmrtnostné a morbiditné tabuľky. Nakoľko Spoločnosť nemá žiadnu historickú skúsenosť, pri testovaní primeranosti rezerv sa použili úmrtnostné a morbiditné tabuľky od rôznych zaistovateľov aktívnych na slovenskom trhu. Ako základ boli použité kombinované tabuľky od zaistovateľov Hannover Re, Munich Re a Swiss Re. Pre testovanie primeranosti rezerv sa pre všetky produkt a jeho rôzne doplnkové pripoistenia používa ako najlepší aktuálny odhad rizika úmrtnosti, ktorý je nižší ako pôvodné úmrtnostné tabuľky platné v čase upísania produktov.

Stornovanosť zmlúv

Spoločnosť nemá žiadnu historickú skúsenosť, preto sa pri testovaní primeranosti rezerv použil odhad stornovanosti od sprostredkovateľa – spoločnosti PARTNERS GROUP SK, s.r.o. – ktorá vykonala analýzu stornovanosti pre svoje vlastné portfólio na základe údajov získaných od troch partnerských poisťovní, pre ktoré vykonáva sprostredkovanie zmlúv.

v %	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
V poistnom roku	9	10	12	7	6	6	6	6	6	6
Pravdepodobnosť	9	10	12	7	6	6	6	6	6	6

Náklady a inflácia

Spoločnosť pri výpočte administratívnych nákladov vychádzala z odhadovaných administratívnych nákladov na správu portfólia zo schválených obchodných plánov Spoločnosti na najbližšie 3 roky (2023-2025) a očakávaného počtu zmlúv. Spoločnosť očakáva, že na konci roku 2025 príde k stabilizácii kmeňa a odhad jednotkových nákladov na ďalšie roky (2026 a neskôr) sa už navyšuje o infláciu. Spoločnosť pri teste dostatočnosti rezerv použila predpoklad o inflácii nákladov po roku 2025 vo výške 3.2%.

Citlivosť použitých predpokladov Spoločnosť ohodnotila na základe citlivosti najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty budúcich cash-flowov. Citlivosť sa pre sledovaný vstupný predpoklad (parameter) spočítala ako výpočet BE, v ktorom sa daný predpoklad, okrem predpokladu úrokovej miery, multiplikatívne navýšil alebo ponížil o 10%. V prípade predpokladu úrokovej miery sa jeho zmena aplikovala aditívnym navýšením alebo ponížením o 100 bps.

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť jednotlivých predpokladov:

Zmena hodnoty BE v %				
Poistné odvetvia podľa SII	Pokles chorobnosti o 10%	Nárast chorobnosti o 10%	Pokles jednotkových nákladov o 10%	Nárast jednotkových nákladov o 10%
Ostatné životné poistenie	-82.7	82.5	-13.6	13.7
Zdravotné poistenie	-24.5	24.4	-4.5	4.6
Spolu	-27.4	27.3	-5.0	5.0

Zmena hodnoty BE v %				
Poistné odvetvia podľa SII	Pokles storien o 10%	Nárast storien o 10%	Pokles úrokovej sadzby o 100 bps	Nárast úrokovej sadzby o 100 bps
Ostatné životné poistenie	-1.9	2.5	2.8	-1.0
Zdravotné poistenie	-4.6	4.6	-3.8	4.0
Spolu	-4.5	4.5	-3.5	3.7

Z vyššie uvedených tabuliek vyplýva, že najvyššia neistota je pri predpoklade pravdepodobnosti chorobnosti (a to pri invalidite od 41% a od 71%, nastatia kritickej choroby u dospelých a u detí, práceneschopnosti, trvalých následkov, smrti úrazom). Takáto vysoká citlivosť tohto predpokladu vyplýva z charakteru poistného produktu, ktorý Spoločnosť predáva, a je považovaná za primeranú.

Výsledky

Stručné výsledky testu dostatočnosti rezerv v tradičnom životnom poistení sú v nasledujúcej tabuľke:

V tis. EUR	31. december 2022
Účtovná hodnota rezerv	0
Celková minimálna hodnota záväzkov	-3 250
Prebytok	3 250

■ 3.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankové účty	581	4 732
Hotovosť v pokladni	0	0
Ostatné	1	0
Spolu	582	4 732

■ 3.11 Závazky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky z poistenia a zaistenia		
- voči poisteným	0	0
- voči sprostredkovateľom	47	0
- zo zaistenia	244	0
Leasing - nájom	5	81
Výnosy a výdavky budúcich období	416	0
Ostatné záväzky	71	63
Celkom	784	144

Všetky uvedené záväzky sú považované za krátkodobé a nie sú po lehote splatnosti.

■ 3.12 Ostatné rezervy

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezerva na povinnosti nevyplyvajúce z poistných zmlúv	43	4
Ostatné rezervy, celkom	43	4

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezerva k 1. januáru	4	0
Prírastky	42	4
Použitie	-4	0
Rozpustenie	0	0
Rezerva k 31. decembru	43	4

3.13 Zamestnanecké požitky

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky voči zamestnancom - mzdy	69	47
Závazky voči sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	29	24
Rezerva na odchodné do dôchodku	0	0
Rezerva na bonusy	201	100
Ostatné záväzky (sociálny fond)	1	0
Zamestnanecké pôžitky, celkom	300	172

Vývoj stavu sociálneho fondu:

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Počiatkový stav	0	0
Tvorba sociálneho fondu	4	1
Použitie sociálneho fondu	-3	-1
Konečný stav	1	0

3.14 Vlastné imanie

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2022 pozostáva z 3 700 ks kmeňových akcií znejúcich na meno v zaknihovanej podobe, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 000 EUR.

Všetky vydané akcie sú plne splatené.

Hlasovacie právo patriace akcionárovi sa určuje podľa menovitej hodnoty jeho akcií, pričom na každé 1 EUR menovitej hodnoty akcií pripadá jeden hlas.

V tis. EUR	Počet akcií (ks)	Kmeňové akcie (v EUR)	Celkom
Stav k 1. januáru 2022	3 700	1 000	3 700
Príjmy z vydaných akcií	0	0	0
Stav k 31. decembru 2022	3 700	1 000	3 700
Stav k 28. máju 2021	3 700	1 000	3 700
Príjmy z vydaných akcií	0	0	0
Stav k 31. decembru 2021	3 700	1 000	3 700

Zákonný rezervný fond a kapitálový fond

Zákonný rezervný fond je tvorený podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a v súlade so stanovami Spoločnosti a jeho výška je 370 tis. EUR.

Kapitálový fond predstavuje príspevok akcionára PARTNERS FOR YOU, a.s. vo výške 5 000 tis. EUR. Na splatenie príspevkov Akcionárov do kapitálového fondu boli primerane použité ustanovenia o vkladoch v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, a za kapitálový fond boli považované okamihom splatenia.

3.15 Predpísané poistné

V tis. EUR							
31.12.2022	Hrubé predpísané poistné	Zmena stavu RPBO	Hrubé zaslúžené poistné	Predpísané poistné postúpené zaistovateľom	Podiel zaistovateľov na zmene RPBO	Podiel zaistovateľov na zaslúženom poistnom	Čisté zaslúžené poistné
Životné poistenie	2 360	608	1 752	-244	0	-244	1 507

3.16 Výnosy z provízií

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Provízia od zaistovateľa	113	0
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	113	0

3.17 Výnosy z investícií

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy z úrokov	29	0
Výnosy z investícií celkom	29	0

3.18 Ostatné prevádzkové výnosy

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy z predaja a vyradenia majetku	0	0
Ostatné technické výnosy	2	0
Ostatné prevádzkové výnosy celkom	2	0

3.19 Náklady na poistné udalosti

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zmena stavu technických rezerv	2	0
Náklady na poistné plnenia	3	0
Spolu	5	0

Plánované náklady na poistné udalosti predstavovali sumu 329 tis. EUR.

■ 3.20 Provízie a ostatné obstarávacie náklady

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Provízie	2 022	0
Časové rozlíšenie provízných nákladov	-519	0
Ostatné obstarávacie náklady	5	0
Celkom	1 508	0

Spoločnosť účtuje časové rozlíšenie provízií len ako alikvótnu čiastku nezaslúženej provízie vzhľadom na počet uplynulých mesiacov od jej vyplatenia a prislúchajúcej dĺžky poistného obdobia.

Ostatné obstarávacie náklady predstavujú predovšetkým náklady súvisiace s lekáarskymi prehliadkami pri vzniku poistných zmlúv a marketingové náklady.

■ 3.21 Správna réžia

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Osobné náklady	1 142	459
Nájomné a ostatné náklady súvisiace s nájmom	80	30
Auditorské a poradenské služby	23	14
Marketingové náklady	0	0
Údržba IT	275	41
Opravné položky a odpisy pohľadávok	34	0
Odpisy dlhodobého majetku	140	7
Bankové a ostatné poplatky	37	14
Poštovné	0	0
Zriaďovacie náklady	0	849
Ostatné náklady	48	32
Prevádzkové náklady celkom	1 778	1 447

Riadiaci zamestnanci – mzdové náklady

Medzi riadiacich zamestnancov sú zaradení členovia predstavenstva, členovia top manažmentu a predstavitelia kľúčových funkcií.

V tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Mzdové náklady – riadiaci zamestnanci	474	174
Sociálne a zdravotné poistenie – riadiaci zamestnanci	167	60
Celkom	641	234

Audítorské a poradenské služby

Audítorská spoločnosť okrem služieb súvisiacich s overením účtovnej závierky vo výške 11 tis. EUR s DPH neposkytla Spoločnosti žiadne iné audítorské alebo poradenské služby počas roka 2022.

IT náklady

Predstavujú náklady súvisiace s údržbou softwaru, licenčné náklady a drobný majetok IT.

Ostatné náklady

Predstavujú sumu za ostatné spotrebované nákupy a služby, drobný majetok a poradenské služby.

3.22 Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá žiadne významné podmienené záväzky.

3.23 Spriaznené osoby**Identifikácia spriaznených osôb**

Osoba sa považuje za spriaznenú, ak jedna strana má možnosť kontrolovať alebo má podstatný vplyv na finančné a operatívne rozhodnutia inej osoby, alebo taká, ktorá spolu so Spoločnosťou pod takúto osobu spadá.

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú:

- materská spoločnosť – PARTNERS GROUP HOLDING, a.s.,
- sesterské spoločnosti – PARTNERS FOR YOU, a.s., PARTNERS GROUP SK s.r.o., PARTNERS GLOBE, s.r.o., Gemini poisťovacie služby, a.s.,
- predstavenstvo spoločnosti,
- dozorná rada.

Pri zvažovaní všetkých spriaznených strán sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, a nie na jej formu.

Konečnou ovládajúcou osobou Spoločnosti je PARTNERS GROUP HOLDING, a.s.

Za rok 2022 neboli identifikované operácie so spriaznenými osobami, ktoré by boli vykonané za neobvyklých a neštandardných obchodných podmienok.

**Transakcie so spoločnosťami v skupine PARTNERS GROUP HOLDING, a.s.
Pohľadávky a záväzky voči spriazneným osobám**

V tis. EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	0	0	0	0
PARTNERS FOR YOU, a.s.	0	0	0	0
PARTNERS GLOBE, s.r.o.	0	0	0	0
Gemini poisťovacie služby, a.s.	0	0	0	32
PARTNERS GROUP SK, s.r.o.	0	83	0	5
Spolu	0	83	0	37

Náklady a výnosy z transakcií so spriaznenými osobami

V tis. EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	5	0	335	0
PARTNERS FOR YOU, a.s.	0	0	322	0
PARTNERS GLOBE, s.r.o.	5	0	7	0
Gemini poisťovacie služby, a.s.	0	0	192	0
PARTNERS GROUP SK, s.r.o.	2 051	0	34	0
Spolu	2 061	0	890	0

Medzi najdôležitejšie transakcie, ktoré sa uskutočnili smerom k spoločnosti PARTNERS GROUP, s.r.o, patria vyplatené provízie spolu v sume 1 949 tis. Eur. Ostatné transakcie so spoločnosťou PARTNERS GROUP, s.r.o. predstavujú predovšetkým náklady za nájom, spoločné prevádzkové náklady a IT služby spolu v sume 102 tis. Eur.

Spoločnosť má uzatvorenú nájomnú zmluvu so spoločnosťou PARTNERS GROUP SK s.r.o. , ktorej predmetom je nájom, ktorý spoločnosť vykazuje v súlade s IFRS 16.

V priebehu roka 2022 bolo valným zhromaždením Spoločnosti schválené prerozdelenie splatených kapitálových fondov z príspevkov akcionárov vo výške 2 500 tis. EUR v súlade s ustanovením § 217a od. 3 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov medzi akcionárov pomerne podľa veľkosti ich podielov na Spoločnosti. Zároveň bolo schválené vytvorenie kapitálového fondu z príspevkov akcionára PARTNERS FOR YOU, a.s. vo výške 5 000 tis. EUR.

■ 3.24 Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom výkazníctva.

V Bratislave, dňa 24. apríla 2023

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



Ing. Jana Gruntová
predseda predstavenstva



Ing. Pavel Gašpar, PhD.
podpredseda predstavenstva



Ing. Silvia Šillová
zodpovedná za účtovnú závierku

PARTNERS

Poistovňa

Správa nezávislého audítora
za obdobie 01. 01. 2022– 31. 12. 2022
z auditu účtovnej závierky
akciovej spoločnosti

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.01.2022 – 31.12.2022

z auditu účtovnej zvierky

akciovej spoločnosti

PARTNERS poistovňa, a.s.
Bratislava

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre akcionárov, dozornú radu, výbor pre audit a predstavenstvo akciovej spoločnosti
PARTNERS poisťovňa, a.s. Bratislava

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PARTNERS poisťovňa a.s. („spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

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

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Pri plánovaní auditu, resp. v priebehu auditu, sme identifikovali nasledujúce najzávažnejšie riziká:

1. Dostatočnosť rezerv vyplývajúcich zo životných poistných zmlúv

- i. Rezervy vyplývajúce zo životných poistných zmlúv (k decembru 2022: 610 tis. EUR, k 31. decembru 2021: 0 tis. EUR) Vid' poznámka 2.3. (Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv) a poznámka 3.9.(poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch)

Rezervy vyplývajúce zo životných poistných zmlúv tvoria významné záväzky v súvahe Spoločnosti. Ich ocenenie je spojené s významnou neistotou vyplývajúcou z odhadov, ktoré si od manažmentu Spoločnosti vyžadujú použitie úsudkov a komplexných a subjektívnych predpokladov. Tieto predpoklady sú použité ako výstupy do modelu oceňovania používaného Spoločnosťou založeného na štandardných aktuárskych metódach.

Ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka je spoločnosť povinná vykonať test primeranosti poistných rezerv, s cieľom poukázať, či sú vykázané rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv dostatočné. Test je založený na porovnaní odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z platných poistných zmlúv s vykázanými hodnotami poistných záväzkov. V prípade, že test primeranosti rezerv ukáže, že hodnoty rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv sú nedostatočné v porovnaní s odhadom budúcich peňažných tokov, celá nedostatočnosť je vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Predpoklady testu primeranosti rezerv, ktoré považujeme za tie s najvýznamnejším vplyvom na výsledok testu sú miera chorobnosti, miera nákladov na poistnú zmluvu a miera stornovanosti poistných zmlúv.

Aj relatívne malá zmena v použitých predpokladoch môže mať významný dopad na výslednú hodnotu týchto rezerv.

Pre vyššie uvedené dôvody považujeme ocenenie rezerv vyplývajúcich zo životných poistných zmlúv za kľúčovú oblasť auditu

- ii. Reakciou na uvedené riziko bolo za asistencie nášho externého aktuárskeho špecialistu a IT špecialistu vykonanie nasledovných procedúr:

- Zhodnotenie primeranosti metód a modelov použitých Spoločnosťou pri ocenení rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv v porovnaní s metódami a modelmi používanými v rovnakom odvetví, s relevantnými regulačnými požiadavkami a s požiadavkami finančného výkazníctva
- Testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol Spoločnosti týkajúcich sa procesu nastavenia a aktualizácie aktuárskych predpokladov a tiež testovanie všeobecných IT kontrol spojených so získavaním dát, ich validáciou, primárne v súvislosti s poistnými udalosťami.
- Odsúhlasenie dát použitých v aktuárskych modeloch na zdrojové dáta a odsúhlasenie vybraných dát na poistné zmluvy a dokumentáciu k poistným udalostiam

- Posúdenie výsledkov testu primeranosti rezerv vlastným nezávislým prepočtom diskontovanej hodnoty peňažných tokov pre rôzne scenáre budúceho vývoja, s posúdením adekvátnosti Best Estimate predpokladov.
- Posúdenie vhodnosti informácií zverejnených v poznámkach účtovnej závierky Spoločnosti súvisiacich so záväzkami vyplývajúcimi zo životných poistných zmlúv voči požiadavkám relevantných štandardov finančného výkazníctva.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti 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 auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto 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.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením spoločnosti dňa 5. augusta 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme neboli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

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

Bratislava, 25. apríla 2023

VGD SLOVAKIA s. r. o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 74698/B
Licencia SKAU č. 269



Zodpovedný audítor
Bart Waterloos
Licencia UDVA č. 1029