

**SPRÁVA
O SOLVENTNOSTI
A FINANČNOM STAVE (SFCR)
2023**

PARTNERS poisťovňa, a. s.

Obsah

Zoznam použitých skratiek.....	3
Zhrnutie.....	4
A. Činnosť a výkonnosť.....	5
A.1 Činnosť.....	5
A.2 Výkonnosť v oblasti upisovania.....	7
A.3 Výkonnosť v oblasti investícií.....	7
A.4 Výkonnosť v oblasti iných činností.....	8
A.5 Ďalšie informácie.....	8
B. Systém správy a riadenia.....	9
B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia.....	9
B.2 Požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti.....	14
B.3 Systém riadenia rizík.....	15
B.4 Vlastné posúdenie rizika a solventnosti.....	16
B.5 Systém vnútornej kontroly.....	16
B.6 Funkcia vnútorného auditu.....	17
B.7 Funkcia dodržiavania súladu s predpismi.....	18
B.8 Aktuárska funkcia.....	18
B.9 Funkcia riadenia rizík.....	19
B.10 Zverenie výkonu činností.....	19
B.11 Posúdenie vhodnosti systému správy a riadenia.....	20
B.12 Ďalšie informácie.....	20
C. Rizikový profil.....	21
C.1 Upisovacie riziko.....	21
C.2 Trhové riziko.....	24
C.3 Kreditné riziko.....	25
C.4 Riziko likvidity.....	26
C.5 Operačné riziko.....	26
C.6 Iné významné riziká.....	27
C.7 Ďalšie informácie.....	27
D. Oceňovanie na účely solventnosti.....	28
D.1 Aktíva.....	29
D.2 Technické rezervy.....	31
D.3 Iné záväzky.....	33
D.4 Alternatívne metódy oceňovania.....	33
D.5 Ďalšie informácie.....	33
E. Riadenie kapitálu.....	34
E.1 Vlastné zdroje.....	34

Poistovňa

E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť SCR a minimálna kapitálová požiadavka MCR.....	35
E.3 Využívanie podmodulu akciového rizika založeného na durácii pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť	36
E.4 Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu.....	37
E.5 Nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky a nedodržanie kapitálovej požiadavky na solventnosť ..	37
E.6 Ďalšie informácie	37
Príloha 1 – Výkazy za rok 2023.....	38

Zoznam použitých skratiek

Spoločnosť	PARTNERS poisťovňa, a.s.
Zákon o poisťovníctve	Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Delegované nariadenie	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)
Zákon o štatutárnom audite	Zákon č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
Solventnosť II	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia
SFCR	Správa o solventnosti a finančnom stave
ESG	Environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia
NBS	Národná banka Slovenska
SCR	Kapitálová požiadavka na solventnosť
MCR	Minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť
ORSA	Vlastné posúdenie rizika a solventnosti
SLT	Podobné životnému poisteniu
NSLT	Podobné neživotnému poisteniu
BSCR	Základná kapitálová požiadavka

Zhrnutie

Spoločnosť je životnou poisťovňou so sídlom v Slovenskej republike, ktorá má povolenie na vykonávanie poistenia pre poistný druh životného poistenia. Spoločnosť patrí do finančnej skupiny PARTNERS GROUP HOLDING, ktorá je aktívna na slovenskom finančnom trhu od roku 2007.

Poslaním Spoločnosti je byť spoľahlivým a silným partnerom pre klientov, obchodných partnerov a zamestnancov vďaka presadzovaným hodnotám, ako sú profesionalita, spoľahlivosť, kvalita a transparentnosť.

Stratégia v oblasti produktov je založená na princípe jednoduchosti, transparentnosti, spoľahlivosti a rýchlosti aj vďaka plne digitalizovaným online procesom pri uzatváraní poistných zmlúv, poskytovaní súhlasov klientov a upisovaní finančného a zdravotného rizika.

Prvotným poistným zámerom je chrániť klientov pred následkami dlhodobého a strednodobého výpadku príjmu. Poistné krytia sú navrhnuté tak, aby mali pre klientov finančný zmysel a pokrývali významné životné riziká, ako sú dlhodobé choroby, závažné choroby, invaliditu, zotavovanie sa z následkov úrazu, alebo aby pomohli prekonať ťažké životné situácie pri strate blízkych osôb.

Poistnú zmluvu je možné uzavrieť len v bezpapierovej podobe, ocenenie zdravotného stavu prebieha na základe odpovedí klienta. Na väčšine zmlúv prebehol proces upisovania automaticky bez manuálneho zásahu upisovateľov rizika. Spoločnosť používa upisovací nástroj Reflex od zaistovacej spoločnosti Hannover Rück SE. V prípade, že Reflex nevie jednoznačne posúdiť zdravotný stav klienta, proces pokračuje pomocou upisovateľov rizika.

Spoločnosť začala predaj poistných zmlúv v 1. štvrtroku 2022 a v roku 2023 pokračovala v úspešnom raste svojho portfólia o 68%. Počet poistných zmlúv v kmeni dosiahol 9 857 zmlúv a hodnota portfólia poistného živých zmlúv je 8 193 tis. Eur.

Spoločnosť spustila 1.11.2023 predaj nového produktu – doplnkového poistenia pracovnej neschopnosti od 29. dňa so spätným plnením. Spoločnosť aktualizovala poistné podmienky s účinnosťou od 1. apríla 2023.

V roku 2023 Spoločnosť dosiahla pozitívny hospodársky výsledok 743 tis. Eur. Počas roka Spoločnosť úspešne implementovala nový účtovný štandard IFRS 17, ktorý mal výrazne pozitívny vplyv na hodnotu hospodárskeho výsledku za rok 2023. Výsledky za rok 2023 neboli k dátumu vydania správy finálne auditované.

Spoločnosť spĺňa zákonnú požiadavku na kapitálovú primeranosť k 31.12.2023, keďže ukazovateľ solventnosti bol na úrovni 118 % a ukazovateľ minimálnej miery solventnosti na úrovni 249 %.

K 31.12.2023 dosiahla kapitálová požiadavka na solventnosť hodnotu 8 459 tis. Eur a minimálna kapitálová požiadavka ostala nezmenená na úrovni 4 000 tis. Eur. Použiteľné vlastné zdroje boli 9 968 tis. Eur a sú rovnaké pre krytie solventnosti aj minimálnej miery solventnosti. V roku 2023 bola kapitálová hodnota vlastných zdrojov zvýšená o 2 000 tis. Eur.

Systém riadenia rizík je implementovaný a funkčný. Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje svoj rizikový apetít a rizikový profil ako aj vlastné posúdenie rizika a solventnosti. Najvýznamnejšími rizikami pre Spoločnosť sú: pre životné a zdravotné upisovacie riziko je to možné riziko postačiteľnosti poistnej sadzby a možné riziká spojené s klimatickými zmenami v budúcnosti, ktorých dopad má vysokú mieru neistoty. Operačné riziko je vzhľadom na veľkosť Spoločnosti zvýšené v dôsledku kumulovania niektorých činností a zodpovedností zamestnancov. Strategické riziko je spojené s napĺňaním obchodnej stratégie rastu Spoločnosti.

Medzi významné faktory ovplyvňujúce systém správy a riadenia, ktoré sa udiali v roku 2023, patria zmeny na pozíciách členov predstavenstva a zmena na pozícii osoby zodpovednej za výkon kľúčovej funkcie riadenia rizík.

Počas roka 2023 Spoločnosť prehodnotila aplikáciu niektorých regulatórnych požiadaviek na hodnoty kapitálovej primeranosti uvedené za rok 2022, v správe sú použité upravené hodnoty.

A. Činnosť a výkonnosť

A.1 Činnosť

Názov Spoločnosti:	PARTNERS poisťovňa, a.s.
Sídlo:	Slávičie údolie 106, Bratislava – mestská časť Staré mesto 811 02, Slovenská republika (do 2.2.2023)
	Einsteinova 24, Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01, Slovenská republika (od 3.2.2023)
IČO:	53 831 691
Zápis:	Obchodný register vedený Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 7242/B
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Orgán dohľadu zodpovedný za finančný dohľad:	NBS, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika
Externý audítor Spoločnosti:	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 Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 74698/B

Spoločnosť má oprávnenie na výkon poisťovacej činnosti pre poistný druh životného poistenia v rozsahu poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 Zákona o poisťovníctve – Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov Zákona o poisťovníctve nasledovne:

Časť B – poistné odvetvia životného poistenia:

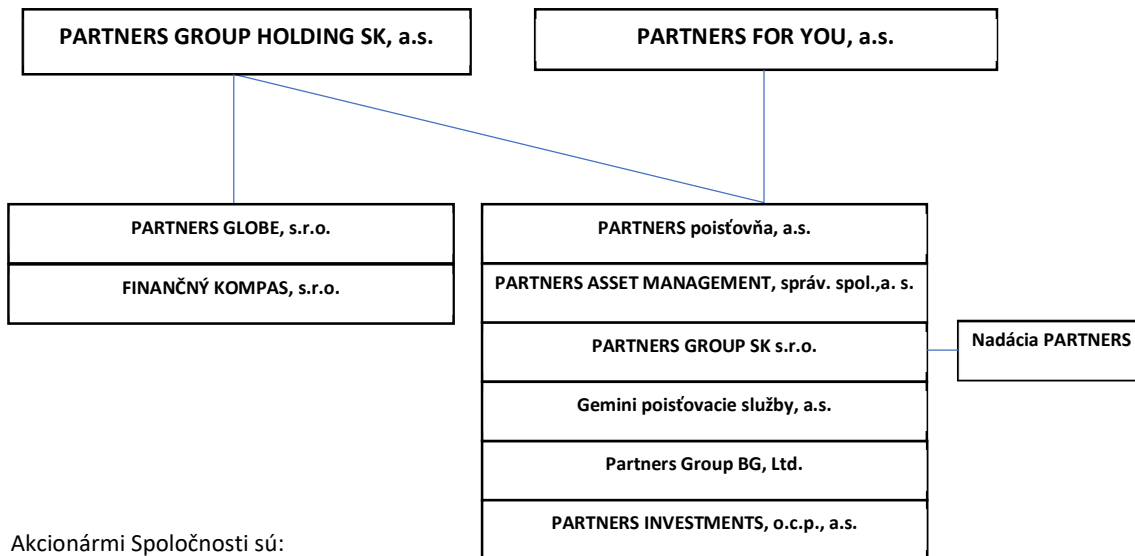
1. Poistenie
 - a) pre prípad smrti,
 - c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

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 (súčasný Mestský súd Bratislava III) zápis Spoločnosti do obchodného registra. Spoločnosť začala poisťovaciu činnosť vykonávať v priebehu 1. štvrtroku 2022.

PARTNERS

Poist'ovňa

Spoločnosť patrí do finančnej skupiny PARTNERS GROUP HOLDING, ktorá je zastúpená viacerými finančnými subjektmi.



Akcionármi Spoločnosti sú:

PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.

sídlo: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

IČO: 46 314 873

výška podielu: 51%

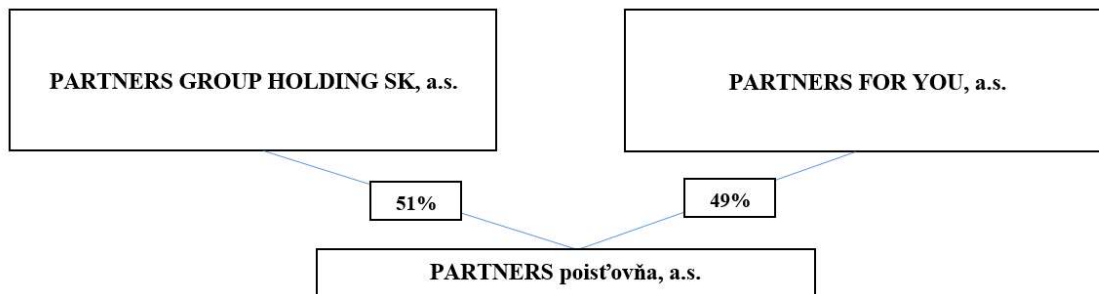
PARTNERS FOR YOU, a.s.

sídlo: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

IČO: 46 315 071

výška podielu: 49%

Grafické znázornenie štruktúry držiteľov kvalifikovaných podielov v Spoločnosti:



A.2 Výkonnosť v oblasti upisovania

Víziou Spoločnosti je ponúkať klientom transparentné rizikové produkty bez šetriacej/investičnej zložky za účelom zabezpečenia ich príjmu v prípade nepriaznivých životných udalostí. Uvedené výsledky sú v súlade s účtovným štandardom IFRS 17.

Výkonnosť v oblasti upisovania (v tis. Eur)	2023	2022
Očakávané poistné plnenia a náklady	3 577	1 051
Riziková prirážka pre nefinančné riziká	129	37
Rozpustenie servisnej marže	696	130
Vzniknuté poistné plnenia a celkové náklady	-2 819	-886
Nepriraditeľné náklady	-530	-604
Výsledok z poistných služieb	1 053	-273
Výsledok zo zaistenia	-310	-90
Celkový výsledok z poistenia	743	-363

V roku 2023 Spoločnosť dosiahla kladný celkový výsledok z upisovania vo výške 744 tis. Eur v porovnaní s rokom 2022 -363 tis. Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 1 107 tis. Eur. Pozitívny vplyv na hodnotu výsledku upisovania majú ziskové produkty nového obchodu, obstarávacie náklady a ziskateľské provízie, ktoré sa časovo rozkladajú na dlhšie časové obdobie počas trvania poistnej zmluvy, riadenie administratívnych nákladov a priaznivý škodový priebeh.

V budúcom období Spoločnosť očakáva kladné hospodárske výsledky, ktoré sú podmienené najmä splnením očakávaného obchodného plánu, dodržiavaním pravidiel upisovania rizík a manažovaním administratívnych nákladov.

V roku 2023 dosiahla Spoločnosť hrubé predpísané poistné vo výške 6 687 tis. Eur, čo je v porovnaní s rokom 2022 nárast o 183 % a 4 537 tis. Eur.

Rozdelenie hrubého predpísaného poistného na skupiny činností je uvedené v nasledovnej tabuľke.

Hrubé predpísané poistné (v tis. Eur)	2023	2022
Poistenie straty príjmu	481	194
Zdravotné poistenie	5 416	1 862
Ostatné životné poistenie	791	304
Spolu	6 687	2 360

V roku 2023 dosiahla Spoločnosť hrubé predpísané poistné vo výške 6 687 tis. Eur, čo je v porovnaní s rokom 2022 nárast o 4 327 tis. Eur, nárast o 183%. Najvýznamnejším poistným produktom a skupinou činností, je zdravotné poistenie SLT, ktoré pokrýva poistenie invalidity, závažnej choroby, práceneschopnosti a iné.

V roku 2023 Spoločnosť preklasifikovala doplnkové poistenie trvalé následky úrazu zo skupiny činnosti Zdravotné poistenie na Poistenie straty príjmu.

A.3 Výkonnosť v oblasti investícií

Spoločnosť k 31.12.2023 mala investované všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch a termínovaných vkladoch v bankách na Slovensku. Termínované vklady mali väčšinou krátkodobú splatnosť, najdlhšia doba splatnosti bola 1 rok. Výška termínovaných vkladov k 31.12.2023 predstavovala objem 7 663 tis. Eur.

Nárast výsledku z finančných investícií v porovnaní s koncom predchádzajúceho roka ja 126 tis. Eur, nárast bol spôsobený najmä výškou termínovaných vkladov a priaznivejšími úrokovými sadzbami.

v tis. Eur	2023	2022
Výkonnosť v oblasti investícií	159	30

A.4 Výkonnosť v oblasti iných činností

Okrem vyššie uvedených informácií o výkonnosti v oblasti investícií Spoločnosť nezistila žiadne iné relevantné informácie týkajúce sa výkonnosti Spoločnosti.

A.5 Ďalšie informácie

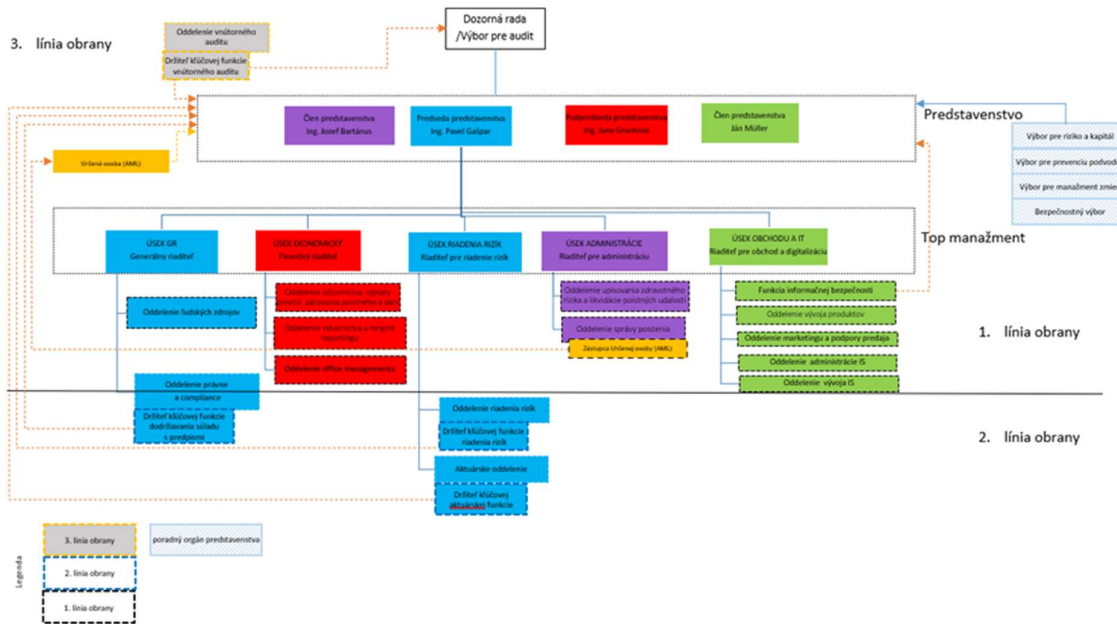
Okrem vyššie uvedených informácií o výkonnosti Spoločnosť nezistila žiadne iné relevantné informácie týkajúce sa výkonnosti Spoločnosti.

B. Systém správy a riadenia

B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia

Spoločnosť zaviedla a uplatňuje účinný systém správy a riadenia, ktorým sa zabezpečuje spoľahlivé a obozretné riadenie, a ktorý je primeraný povahe, rozsahu a zložitosti jej poisťovacej činnosti a rozsahu poskytovaných služieb. Organizačná štruktúra Spoločnosti je transparentná, zahŕňa jednoznačné a vhodné rozdelenie zodpovedností a účinný systém zabezpečujúci výmenu informácií pri zabezpečení súladu s požiadavkami uvedenými v § 24 až 30 Zákona o poisťovníctve.

Organizačná štruktúra spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s. účinná od 01.09.2023



Spoločnosť postupuje pri výkone svojej činnosti obozretné, a to najmä spôsobom, ktorý

- zohľadňuje a zmierňuje riziká, ktorým je vystavená,
- nepoškodzuje záujmy klientov,
- neohrozuje finančnú situáciu Spoločnosti.

Spoločnosť prijala primerané opatrenia zabraňujúce konfliktu záujmov s cieľom nezávislého riadenia rizík, najmä zabezpečila, aby výkon úloh spojených s oceňovaním rizík bol funkčne nezávislý od politiky odmeňovania závislej na hospodárskom výsledku Spoločnosti.

Spoločnosť zaviedla a uplatňuje pravidlá a postupy vo forme písomných koncepcií, a to najmä o riadení rizík, systéme vnútornej kontroly, vnútornom audite, predkladaní informácií na účely dohľadu, zverejňovaní, vybavovaní sťažností, zverení výkonu činnosti, posudzovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré skutočne riadia Spoločnosť alebo vykonávajú kľúčové funkcie, dodržiavania súladu s predpismi a odmeňovania. Spoločnosť nastavila prehodnotenie vydaných koncepcií minimálne raz za rok, ako aj pri každej podstatnej zmene v systéme správy a riadenia. Písomné koncepcie podliehajú schváleniu predstavenstva alebo dozornej rady Spoločnosti.

Spoločnosť prijala primerané opatrenia na zabezpečenie nepretržitého a pravidelného výkonu svojich činností vrátane vypracovania záložných plánov. Na tento účel využíva Spoločnosť vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy. Spoločnosť tiež zaviedla a uplatňuje postupy určené na identifikáciu zhoršujúceho sa finančného stavu a bez zbytočného odkladu bude informovať NBS, ak dôjde k takému zhoršeniu. Spoločnosť zaviedla a uplatňuje vhodné systémy a štruktúry s cieľom splniť požiadavky na informácie poskytované na účely dohľadu.

B.1.1 Štruktúra správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu Spoločnosti**Predstavenstvo Spoločnosti**

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom Spoločnosti riadiacim činnosť Spoločnosti. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach Spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Valné zhromaždenie môže obmedziť právo predstavenstva konať v mene Spoločnosti. Toto obmedzenie nie je účinné voči tretím osobám. Predstavenstvo je oprávnené konať v mene Spoločnosti vo všetkých veciach a zastupuje Spoločnosť voči tretím osobám, pred súdmi a inými orgánmi. Predstavenstvo je zodpovedné za dodržiavanie Zákona o poisťovníctve a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj vnútorných predpisov a koncepcií vzťahujúcich sa na činnosť Spoločnosti.

Predstavenstvo Spoločnosti najmä:

- a) vykonáva obchodné vedenie Spoločnosti a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti,
- b) vykonáva zamestnávateľské práva a povinnosti,
- c) zvoláva valné zhromaždenie,
- d) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- e) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva Spoločnosti a zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy, ak má Spoločnosť takúto povinnosť,
- f) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie:
 - (i) návrh na zmenu stanov,
 - (ii) návrh na zvýšenie a zníženie základného imania a na vydanie dlhopisov,
 - (iii) návrh na schválenie alebo odvolanie audítora Spoločnosti na základe odporúčania dozornej rady,
 - (iv) výročnú správu, účtovné závierky, ktoré je Spoločnosť povinná vyhotovovať podľa právnych predpisov, návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát,
 - (v) návrh na zmenu výšky rezervného fondu Spoločnosti,
 - (vi) návrh na zrušenie Spoločnosti,
 - (vii) návrh na použitie rezervného fondu po jeho prerokovaní dozornou radou,
 - (viii) ďalšie návrhy, pokiaľ tak stanovuje právny predpis alebo stanovy, alebo pokiaľ to vyžadujú záujmy Spoločnosti,
- g) predkladá valnému zhromaždeniu na prerokovanie správu audítora o overení účtovnej závierky,
- h) predkladá na rokovanie dozornej rady informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia Spoločnosti na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií, a výnosov Spoločnosti,
- i) predkladá valnému zhromaždeniu písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku Spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom ako súčasť výročnej správy,
- j) bezodkladne informuje o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku Spoločnosti, najmä jej likviditu,
- k) vymenúva a odvoláva:
 - (ix) vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva (top manažment),
 - (x) osobu zodpovednú za výkon funkcie riadenia rizík, osobu zodpovednú za výkon funkcie dodržiavania súladu s predpismi, osobu zodpovednú za výkon aktuárskej funkcie,
 - (xi) určenú osobu zodpovednú za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu, ako aj jeho zástupcu,
- l) schvaľuje koncepcie podľa Zákona o poisťovníctve vrátane ich zmien a doplnení.

Bližšie vymedzenie postavenia predstavenstva, jeho právomocí a povinností, ako aj kompetencie, vzájomné vzťahy a formy spolupráce predstavenstva s dozornou radou je upravené v stanovách Spoločnosti.

Personálne zloženie predstavenstva Spoločnosti k 31.12.2023 je nasledovné:

Ing. Pavel Gašpar – predseda predstavenstva	(od: 01.09.2023)
Ing. Jana Gruntová – podpredseda predstavenstva	(od: 01.09.2023)
Ján Müller – člen predstavenstva	(od: 01.11.2021)
Ing. Jozef Bartánus – člen predstavenstva	(od: 01.11.2021)

Predstavenstvo Spoločnosti za účelom spoľahlivého a obozretného riadenia Spoločnosti zriadilo nasledujúce poradné orgány (výbory), ktorých úlohou je riešiť odborné záležitosti, vydávať odporúčania alebo stanoviská k otázkam, ktoré súvisia s riadením Spoločnosti:

- a) **výbor pre riziko a kapitál** – kľúčový výbor predstavenstva Spoločnosti, ktorého úlohou je vyhodnocovať finančné a nefinančné riziká Spoločnosti a navrhovať opatrenia na znižovanie týchto rizík. Hlavnou zodpovednosťou je identifikácia miery a monitorovanie rizík v adekvátnej kvalite a rozsahu a zabezpečenie adekvátnych krokov od prvej línie obrany v dostatočnej úrovni a rozsahu. To zahŕňa aj dohľad nad rámcom vnútornej kontroly a jeho vykonávanie v rámci Spoločnosti,
- b) **výbor pre prevenciu podvodov** – poradný orgán predstavenstva Spoločnosti v oblasti podvodov a podozrivých podvodných konaní pri poskytovaní produktov a služieb Spoločnosti. Hlavnou úlohou tohto orgánu je monitorovať a vyhodnocovať výskyt podvodov a podozrivých podvodných konaní, s cieľom eliminovať reputačné riziko ako aj riziko finančnej strany Spoločnosti,
- c) **výbor pre audit** - pôsobnosť výboru pre audit v rozsahu stanovenom Zákonom o štatutárnom audite vykonáva dozorná rada Spoločnosti,
- d) **výbor pre manažment zmien** – poradný orgán predstavenstva Spoločnosti, ktorého úlohou je schvaľovať zmeny v informačných systémoch, ktoré sú následne nasadené do produkčného prostredia,
- e) **bezpečnostný výbor** - poradný orgán predstavenstva Spoločnosti v oblasti bezpečnosti informačných technológií, ktorého hlavnou úlohou je definovať a navrhovať bezpečnostnú stratégiu Spoločnosti, prerokovávať a schvaľovať strategické opatrenia týkajúce sa bezpečnosti informačných technológií, ako aj navrhovať opatrenia na minimalizáciu bezpečnostných incidentov a havarijných stavov.

Výkonným riadiacim orgánom Spoločnosti je **top manažment**, ktorý tvoria riaditelia zodpovední za zverené úseky:

- a) generálny riaditeľ (úsek GR),
- b) finančný riaditeľ (úsek ekonomický),
- c) riaditeľ pre riadenie rizík (úsek riadenia rizík),
- d) riaditeľ pre administráciu (úsek administrácie),
- e) riaditeľ pre obchod a digitalizáciu (úsek obchodu a IT).

Top manažment v zmysle organizačného poriadku Spoločnosti:

- a) riadi a koordinuje činnosť jednotlivých organizačných útvarov,
- b) zodpovedá za bežný chod a činnosť Spoločnosti a rozhoduje o bežných záležitostiach Spoločnosti, ktoré výslovne nespádajú do pôsobnosti predstavenstva, dozornej rady alebo valného zhromaždenia,
- c) požaduje súčinnosť a spoluprácu všetkých organizačných útvarov Spoločnosti,
- d) pravidelne informuje predstavenstvo o činnosti, vývoji majetku a hospodárení Spoločnosti,
- e) bezodkladne informuje predstavenstvo o všetkých závažných skutočnostiach, ktoré môžu mať vplyv na chod a činnosť Spoločnosti,
- f) na požiadanie informuje dozornú radu Spoločnosti o všetkých záležitostiach týkajúcich sa Spoločnosti,
- g) nezasahuje do riadneho a nezávislého výkonu vnútorného auditu.

Dozorná rada Spoločnosti

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Spoločnosti. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Spoločnosti. Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré jej všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovby zverujú do pôsobnosti.

Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit podľa § 34 Zákona o štatutárnom audite, a to najmä:

- a) sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitných predpisov,
- b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly, vnútorného auditu a systémov riadenia rizík v Spoločnosti,
- c) sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky, ak povinnosť konsolidácie vznikne,
- d) preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb v súlade s osobitným predpisom a služieb poskytovaných štatutárnym audítorm alebo audítorskou spoločnosťou,
- e) odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre Spoločnosť,
- f) určuje štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti termín na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti.

Personálne zloženie dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2023 je nasledovné:

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 – člen dozornej rady	(od: 26.04.2022)
Ing. Peter Matovič – člen dozornej rady	(od: 26.04.2022)

Bližšie vymedzenie postavenia dozornej rady, jej právomocí a povinností, ako aj kompetencie, vzájomné vzťahy a formy spolupráce dozornej rady s predstavenstvom sú upravené v stanovách Spoločnosti, ako aj v organizačnom poriadku.

Kľúčové funkcie Spoločnosti

Spoločnosť do svojej organizačnej štruktúry zahrnula kľúčové funkcie, a to funkciu vnútorného auditu, funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a aktuársku funkciu. Kľúčové funkcie sú začlenené do organizačnej štruktúry spôsobom, ktorým sa zabezpečuje, že každá kľúčová funkcia je oslobodená od vplyvu, ktorý by mohol ohroziť schopnosť kľúčovej funkcie plniť si povinnosti objektívne, čestne a nezávisle. Každá funkcia pôsobí pod konečným dohľadom a vedením predstavenstva alebo dozornej rady a pri vykonávaní svojich úloh spolupracuje v prípade potreby s ostatnými kľúčovými funkciami. Kľúčové funkcie majú právomoc komunikovať s akýmkoľvek zamestnancom a majú neobmedzený prístup ku všetkým relevantným informáciám potrebným pre výkon ich úloh.

Funkcia riadenia rizík

Funkcia riadenia rizík má za úlohu najmä vykonávať nasledovné aktivity:

- poskytovať pomoc predstavenstvu alebo dozornej rade a ostatným funkciám pri účinnom fungovaní systému riadenia rizík,
- sledovať systém riadenia rizík,
- sledovať všeobecný rizikový profil Spoločnosti ako celku,
- predkladať podrobné správy o expozíciách voči riziku a poskytovať poradenstvo predstavenstvu alebo dozornej rade v otázkach riadenia rizík aj v súvislosti so strategickými záležitosťami, ako je stratégia Spoločnosti, fúzie a akvizície, ako aj hlavné projekty a investície,
- určovať a posudzovať vznikajúce riziká a riziká ohrozujúce udržateľnosť spojené s celkovými potrebami solventnosti,
- realizovať vlastné posúdenie rizík a solventnosti s výhľadom do budúcnosti,
- úzko spolupracovať s aktuárskou funkciou a ostatnými kľúčovými funkciami Spoločnosti.

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi

K hlavným úlohám a povinnostiam funkcie dodržiavania súladu s predpismi patrí najmä:

- poskytovanie poradenstva predstavenstvu a/alebo dozornej rade v oblasti dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov prijatých v oblasti poisťovníctva a v oblasti ochrany spotrebiteľa,
- posúdenie možného dosahu akýchkoľvek zmien vo všeobecne záväzných právnych predpisoch na činnosť Spoločnosti,
- identifikáciu a posudzovanie rizika nedodržiavania súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi, posúdenie primeranosti opatrení na zabránenie nedodržania súladu s predpismi a návrhy na odstránenie nedostatkov.

Aktuárska funkcia

K hlavným úlohám a povinnostiam aktuárskej funkcie patrí najmä:

- koordinovanie výpočtu technických rezerv,
- stanovenie primeraných metód, modelov a predpokladov na výpočet technických rezerv,
- posúdenie primeranosti a kvality údajov použitých pri výpočte technických rezerv,
- porovnanie najlepšieho odhadu technických rezerv so skutočnosťou,
- informovanie predstavenstva alebo dozornej rady o spoľahlivosti a primeranosti výpočtu technických rezerv,

Poistovňa

- f) kontrola výpočtu technických rezerv podľa Zákona o poisťovníctve,
- g) posudzovanie celkovej koncepcie upisovania,
- h) posudzovanie primeranosti zaistných programov,
- i) poskytovanie súčinnosti pri zabezpečovaní uplatňovania účinného systému riadenia rizík, najmä pri modelovaní rizík pri výpočte kapitálových požiadaviek.

Funkcia vnútorného auditu

K hlavným úlohám a povinnostiam funkcie vnútorného auditu patrí najmä:

- a) vypracovanie, uplatňovanie a dodržiavanie plánu funkcie vnútorného auditu, v ktorom sa zohľadňujú všetky činnosti a celý systém správy a riadenia,
- b) hodnotenie primeranosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a ostatných prvkov systému správy a riadenia,
- c) uplatňovanie prístupu na základe rizík pri rozhodovaní o prioritách,
- d) vydávanie odporúčaní na odstránenie nedostatkov zistených na základe výsledkov činností vykonávaných v súlade s písm. a),
- e) pravidelné overovanie plnenia plánu opatrení na riešenie nedostatkov, zistených v priebehu výkonu vnútorného auditu,
- f) oznamovanie výsledkov činnosti funkcie vnútorného auditu predstavenstvu, dozornej rade spoločnosti, v súlade s platnou legislatívou, stanovami a vnútornými predpismi Spoločnosti,
- g) konzultačná činnosť.

B.1.2 Významné zmeny v systéme správy a riadenia

Z pohľadu významných zmien v systéme správy a riadenia Spoločnosti nastali v roku 2023 nasledovné zmeny:

- a) zmena v personálnom obsadení Top manažmentu s účinnosťou od 01.09.2023
 - generálnym riaditeľom sa stal Ing. Pavel Gašpar, ktorý vykonával do 01.09.2023 funkciu riaditeľa pre riadenie rizík a držiteľa kľúčovej funkcie riadenia rizík
 - Ing. Jana Gruntová, ktorá kumulovala funkciu generálneho riaditeľa a finančného riaditeľa do 01.09.2023, zastáva do 01.09.2023 funkciu finančného riaditeľa
 - Ing. Mária Kamenárová PhD., FRM sa stala riaditeľkou pre riadenie rizík a držiteľom kľúčovej funkcie riadenia rizík
- b) zmena v predstavenstve Spoločnosti, pričom s účinnosťou od 1.09.2023 sa stal predsedom predstavenstva Ing. Pavel Gašpar a Ing. Jana Gruntová podpredsedom predstavenstva.

Organizačný poriadok a organizačná štruktúra Spoločnosti boli aktualizované s účinnosťou od 01.09.2023, kedy došlo k zmene v personálnom obsadení držiteľa kľúčovej funkcie riadenia rizík, riaditeľa pre riadenie rizík a generálneho riaditeľa.

B.1.3 Koncepcia odmeňovania

Postupy a procesy v oblasti odmeňovania platné pre všetkých zamestnancov Spoločnosti sú upravené v koncepcii odmeňovania. Koncepcia odmeňovania sa uplatňuje na Spoločnosť ako celok a obsahuje špecifické mechanizmy, v ktorých sa zohľadňujú úlohy a výkonnosť členov predstavenstva, členov dozornej rady, členov top manažmentu a osôb zodpovedných za výkon kľúčových funkcií (držiteľov kľúčových funkcií).

Odmeňovanie zamestnancov Spoločnosti pozostáva z pevnej zložky mzdy (základnej mesačnej mzdy) a pohyblivej zložky mzdy (ročného bonusu predstavujúceho nenárokovateľné mzdové plnenie). Pre výšku vyplatennej pohyblivej zložky mzdy je určujúca individuálna výkonnosť zamestnanca.

Držiteľia kľúčových funkcií sú odmeňovaní výlučne od svojho výkonu a plnenia individuálnych cieľov stanovených na ročnej báze, pričom ich pohyblivá zložka mzdy nezávisí od výkonnosti operačných útvarov a oblastí, ktoré podliehajú ich kontrole.

V podmienkach Spoločnosti sa odkladá podstatná časť pohyblivej zložky mzdy:

- a) členov top manažmentu,
- b) držiteľov kľúčových funkcií,

Poistovňa

- c) osôb, ktorých odborná činnosť má významný dosah na rizikový profil Spoločnosti (k 31.12.2023 Spoločnosť takéto osoby nEurčila).

Časť, ktorá sa odkladá, je v zmysle koncepcie odmeňovania definovaná ako 40% celkovej výšky schválenej pohyblivej zložky mzdy, pričom sa odkladá na obdobie v trvaní 3 rokov medzi priznaním a vyplatením časti pohyblivej zložky mzdy. Pred vyplatením odloženej časti prebieha proces hodnotenia rizika s cieľom zosúladiť pohyblivé zložky mzdy s rizikami a chybami výkonnosti, a to od obdobia, kedy zamestnancom boli priznané ich pohyblivé zložky mzdy (Ex post úprava rizika).

Každému členovi dozornej rady a predstavenstva patrí pevná zložka odmeny za výkon ich funkcie. Pohyblivá zložka odmeny (ročný bonus) sa členom predstavenstva ani členom dozornej rady neposkytuje.

Spoločnosť neposkytuje nárok na opcie na akcie, akcie a finančné deriváty ako súčasť odmeňovania. Spoločnosť v rámci svojich zásad odmeňovania neuplatňuje poskytovanie dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia. Členovia predstavenstva, top manažmentu, dozornej rady a držiteľia kľúčových funkcií odchádzajú do dôchodku podľa platnej legislatívy Slovenskej republiky.

B.1.4 Informácie o významných transakciách s akcionármi a s osobami, ktoré majú významný vplyv na Spoločnosť

Akcionári Spoločnosti, spoločnosť PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. a spoločnosť PARTNERS FOR YOU, a.s., poskytli Spoločnosti v roku 2023 finančný príspevok vo výške 2.000.000,- Eur pomerne podľa veľkosti ich podielov na Spoločnosti, ktoré boli zaúčtované ako ostatné kapitálové fondy.

B.2 Požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti

Spoločnosť je povinná v zmysle Zákona o poisťovníctve zabezpečiť, aby všetky osoby, ktoré riadia Spoločnosť alebo vykonávajú kľúčové funkcie, spĺňali po celý čas tieto požiadavky:

- mali primeranú odbornú spôsobilosť, a to vedomosti a skúsenosti, ktoré im umožnia spoľahlivé a obozretné riadenie alebo výkon funkcie,
- boli dôveryhodné.

Za osoby, ktoré sú povinné spĺňať požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť, sa v zmysle koncepcie o posudzovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti Spoločnosti považujú:

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva,
- členovia top manažmentu,
- osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie v Spoločnosti (nielen osoby zodpovedné za výkon danej kľúčovej funkcie (držiteľia kľúčových funkcií), ale aj osoby, ktorých reálne úlohy a výstupy zabezpečujú výkon kľúčovej funkcie v Spoločnosti),
- osoby, ktoré vykonávajú činnosť špecifického významu pre Spoločnosť a ich činnosť má vplyv na rizikový profil Spoločnosti (k 31.12.2023 Spoločnosť takéto osoby nEurčila).

Posudzovanie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sa vzťahuje aj na určenú osobu zodpovednú za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu ako aj zástupcu určenej osoby.

Posúdenie odbornej spôsobilosti týchto osôb je realizované prostredníctvom matice, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť koncepcie o posudzovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti a stanovuje požiadavky na odbornú spôsobilosť (odborná kvalifikácia, vedomosti a skúsenosti, riadiaca prax).

Spoločnosť posudzuje odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb pred nástupom na pracovnú pozíciu, resp. pred ustanovením do funkcie a zároveň jedenkrát ročne počas prehodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti danej osoby v primeranom rozsahu.

Zodpovednosť za úplnú a včasnú kompletizáciu údajov a podkladov o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov predstavenstva, členov top manažmentu, osôb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie, osôb, ktoré vykonávajú činnosť špecifického významu pre Spoločnosť a ich činnosť má vplyv na rizikový profil Spoločnosti, za prvotné ako

aj opätovné posúdenie, má manažér oddelenia ľudských zdrojov. Zodpovednosť za úplnú a včasnú kompletizáciu údajov a podkladov o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov dozornej rady, za prvotné ako aj opätovné posúdenie, má manažér oddelenia právne a compliance. Pri posudzovaní a schvaľovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti posudzovaných osôb musí byť dodržaná zásada kontroly štyroch očí.

Spoločnosť efektívne podporuje vyvážené podstupovanie rizika, tvorbu dlhodobej hodnoty a ochranu základného kapitálu, okrem iného aj formou procesu stanovenia ročných cieľov. Spoločnosť nepodporuje zvyšovanie rizika, ktoré by prekračovalo toleranciu rizík Spoločnosti, čo zabezpečuje spôsobom odmeňovania zamestnancov Spoločnosti, kedy je každý zamestnanec odmeňovaný pevnou zložkou mzdy nezávislou od zisku Spoločnosti.

B.3 Systém riadenia rizík

Systém riadenia rizík zabezpečuje identifikáciu, analýzu a vyhodnotenie všetkých významných rizík. Osoba zodpovedná za výkon funkcie riadenia rizík zodpovedá za funkčnosť systému riadenia rizík.

B.3.1 Opis systému riadenia rizík

Spoločnosť riadi riziká v súlade so stratégiou riadenia rizík, koncepciou o riadení rizík a požiadavkami vyplývajúcimi zo Zákona o poisťovníctve. Súčasťou systému riadenia rizík je aj koncepcia o vlastnom posúdení rizika a solventnosti.

Systém riadenia rizík pokrýva najmä nasledovné riziká:

- životné a zdravotné upisovacie riziko,
- operačné riziko,
- kreditné riziko,
- riziko koncentrácie,
- reputačné riziko,
- trhové riziko,
- strategické riziko,
- iné riziká – riziká spojené s udržateľnosťou a vývojom ESG faktorov v budúcnosti.

Spoločnosť nezvažuje mať v portfóliu produkty spojené s investovaním finančných prostriedkov, preto finančné riziká nie sú také významné.

Systém riadenia rizík pozostáva z troch línií obrany.

V prvej línii sú vlastníci rizík, ktoré sú súčasťou a vznikajú v rámci poisťovacej činnosti. Vlastníci rizík (manažment) majú zodpovednosť za činnosti v rámci svojej oblasti zodpovednosti. Vlastníci rizík sú povinní informovať druhú líniu obrany o identifikovaných rizikách. Druhá línia obrany zodpovedá za monitorovanie rizík a ohodnotenie rizikového profilu. Funkcia vnútorného auditu predstavuje tretiu líniu obrany, slúžiacu k hodnoteniu primeranosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a ostatných prvkov systému správy a riadenia.



B.3.2 Opis spôsobu, akým sa systém riadenia rizík vrátane funkcie riadenia rizík zavádza a integruje do organizačnej štruktúry a postupov rozhodovania Spoločnosti

Predstavenstvo Spoločnosti zodpovedá za vytváranie celkovej stratégie riadenia rizík v Spoločnosti.

Funkcia riadenia rizík predstavuje podľa Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Funkciu riadenia rizík v podmienkach Spoločnosti vykonáva držiteľ kľúčovej funkcie riadenia rizík, ktorý je súčasne riaditeľom pre riadenie rizík. Bližší popis hlavných úloh a povinností funkcie riadenia rizík je uvedený v časti B.1.1 tejto správy.

Ostatné organizačné útvary Spoločnosti nie sú oprávnené podávať funkcii riadenia rizík pokyny (záruka nezávislosti od iných oddelení). Funkcia riadenia rizík je oprávnená predkladať ostatným organizačným útvarom návrhy opatrení za účelom riadenia rizík. Zodpovednosť za realizáciu navrhnutého opatrenia nesie manažér príslušného oddelenia Spoločnosti.

Spoločnosť zriadila výbor pre riziko a kapitál. Zodpovednosť za rizikovú stratégiu má predstavenstvo Spoločnosti, avšak výbor pre riziko a kapitál je zodpovedný za schválenie metodológie ohľadom nastavenia a monitorovania stratégií riadenia rizík, systémov a procesov. Výbor pre riziko a kapitál tiež zabezpečuje, že celý systém riadenia rizík pozostávajúci z rizikových kritérií, limitov a procesov správy a riadenia, spĺňa regulátorne požiadavky.

B.4 Vlastné posúdenie rizika a solventnosti

Vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ORSA) je kľúčovou súčasťou systému riadenia rizík v Spoločnosti. ORSA zahŕňa všetky procesy a postupy používané na identifikáciu, hodnotenie, monitorovanie, manažovanie a vykazovanie krátkodobých a dlhodobých rizík. ORSA záťažové testovanie spája obchodnú stratégiu Spoločnosti spolu so stratégiou rizík a riadením kapitálu s cieľom identifikovať možné ohrozenia a iné riziká s cieľom zabezpečiť solventnosť Spoločnosti v budúcom období troch rokov.

ORSA sa vykonáva minimálne raz ročne alebo v prípade významnej zmeny rizikového profilu.

V priebehu roku 2023 Spoločnosť identifikovala najvýznamnejšie riziká, pre ktoré boli vykonané záťažové testy. Výsledky záťažových testov sú detailne popísané v: „Správa o vlastnom posúdení rizika a solventnosti (ORSA) 2023“. Najvýznamnejšími rizikami pre Spoločnosť sú:

- životné a zdravotné upisovacie riziko: postačiteľnosť poistnej sadzby pre riziká i invalidity a klimatických zmien,
- operačné riziko vzhľadom na veľkosť Spoločnosti zvýšené v dôsledku kumulovania niektorých činností a zodpovedností,
- strategické riziko spojené s napĺňaním obchodnej stratégie rastu Spoločnosti a pokrývanie fixných nákladov.

Ostatné riziká sú menej významné najmä z dôvodu že Spoločnosť:

- neposkytuje garancie zhodnotenia prostriedkov technických rezerv,
- v prípade predčasného ukončenia zmluvy nevypláca odkupnú hodnotu,
- neinvestuje vlastné prostriedky do rizikových aktív. K 31.12.2023 boli všetky voľné prostriedky uložené na vkladoch v bankách v SR.

Riziko úmrtnosti/chorobnosti momentálne je a aj v budúcnosti musí byť pravidelne kontrolované. Posledná kontrola na portfóliu prebehla k 31.12.2023 a portfóliu poistných zmlúv upísaných v roku 2023 splnilo podmienky ziskovosti.

Spoločnosť má stanovený limit ukazovateľa solventnosti na úrovni 125 %.

B.5 Systém vnútornej kontroly

Spoločnosť je povinná zaviesť, uplatňovať a udržiavať účinný systém vnútornej kontroly. Rámec vnútornej kontroly Spoločnosti pozostáva z troch integrálnych úrovní, a to štatutárnej, výkonnej a kontrolnej. **Štatutárna úroveň** vnútornej kontroly je zabezpečovaná prostredníctvom predstavenstva Spoločnosti ako najvyššieho riadiaceho orgánu Spoločnosti. **Výkonná úroveň** vnútornej kontroly je zabezpečovaná manažmentom v súlade s organizačným poriadkom Spoločnosti v jeho platnom znení, pričom manažment je zodpovedný za dodržiavanie

vnútorných predpisov Spoločnosti, právnych predpisov, zásad a postupov vzťahujúcich sa na Spoločnosť. Najvyššia výkonná úroveň je zabezpečovaná top manažmentom Spoločnosti. Kontrolná úroveň vnútornej kontroly je zabezpečovaná prostredníctvom dozornej rady ako najvyššieho kontrolného orgánu Spoločnosti. Dozorná rada zároveň vykonáva činnosti výboru pre audit.

Spoločnosť v rámci systému správy a riadenia prijala a implementovala v súlade a v medziach Zákona o poisťovníctve model troch línií obrany s rešpektovaním obmedzení, ktoré vyplývajú z veľkosti Spoločnosti.

Systém vnútornej kontroly Spoločnosti tvorí päť vzájomne prepojených komponentov, ktoré sú aj predmetom hodnotenia jeho efektívnosti:

- a) kontrolné prostredie - predstavuje základňu pre efektívny systém vnútornej kontroly. Rozumie sa ním organizačná a procesná štruktúra Spoločnosti zavedená predstavenstvom a dozornou radou Spoločnosti za účelom informovania, kontroly, riadenia a monitorovania činnosti Spoločnosti smerom k dosiahnutiu cieľov Spoločnosti,
- b) hodnotenie rizík - zahŕňa identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík, pričom východiskom sú ciele Spoločnosti,
- c) kontrolné postupy - rozlišujeme priamu procesnú kontrolu (vykonávajú ju zamestnanci, ktorí sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupoch kontrolovaných procesov), nepriamu procesnú kontrolu (vykonáva ju manažment alebo nimi poverení zamestnanci, má väčšinou charakter následných kontrol a sleduje viac cieľov) a mimoprocesnú kontrolu (nezávislú na prevádzkových a obchodných postupoch a vykonáva ju nezávislá funkcia vnútorného auditu),
- d) informácie a komunikácia - predstavuje efektívne zdieľanie a výmenu informácií na všetkých úrovniach Spoločnosti,
- e) monitoring kontrol – predstavuje tzv. kontrolu nad kontrolami, ktorá má za úlohu dohliadať, či kontroly efektívne fungujú a sú účinné. Monitoring kontrol je vykonávaný druhou a treťou líniou obrany.

B.6 Funkcia vnútorného auditu

B.6.1 Funkcia vnútorného auditu

Funkcia vnútorného auditu predstavuje v zmysle Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Osobou zodpovednou za výkon funkcie vnútorného auditu v Spoločnosti je manažér oddelenia vnútorného auditu, ktorý je súčasne aj držiteľom kľúčovej funkcie vnútorného auditu. Cieľom činnosti funkcie vnútorného auditu je poskytovať nezávislú, objektívnu, uistovaciu a konzultačnú činnosť zameranú na pridávanie hodnoty a zdokonaľovanie procesov Spoločnosti. Funkcia vnútorného auditu predstavuje tretiu líniu obrany slúžiacu k monitoringu a hodnoteniu interných kontrol a risk manažmentu. Funkcia vnútorného auditu vykonáva činnosť v súlade s platnou legislatívou, koncepciou vnútorného auditu, štatútom vnútorného auditu a metodológiou pre výkon činnosti funkcie vnútorného auditu. Základným východiskom pre zostavenie plánu činnosti funkcie vnútorného auditu je každoročne vykonávaná analýza rizík, pričom sa zohľadňujú všetky činnosti a celý systém správy a riadenia. Činnosť funkcie vnútorného auditu sa riadi plánom činnosti funkcie vnútorného auditu. Plán činnosti funkcie vnútorného auditu je rizikovo orientovaný a vypracovaný na obdobie jedného kalendárneho roka. Plán činnosti funkcie vnútorného auditu je schvaľovaný dozornou radou po jeho prerokovaní predstavenstvom Spoločnosti.

Zistenia v rámci jednotlivých auditov sú uvedené v správe vnútorného auditu, vrátane celkového ohodnotenia, a sú zaradené do kategórií podľa závažnosti. Funkcia vnútorného auditu predkladá správu z vykonaného auditu predstavenstvu, držiteľovi kľúčovej funkcie riadenia rizík, držiteľovi kľúčovej funkcie dodržiavania súladu s predpismi a príslušným vedúcim zamestnancom v súlade so zisteniami a plánmi opatrení. Funkcia vnútorného auditu pravidelne monitoruje plnenie plánu opatrení z vykonaných auditov. Výsledky činnosti vnútorného auditu sú oznamované predstavenstvu a dozornej rade Spoločnosti. Bližší popis hlavných úloh a povinností funkcie vnútorného auditu je uvedený v časti B.1.1 tejto správy.

B.6.2 Nezávislosť a objektívnosť funkcie vnútorného auditu

Funkcia vnútorného auditu vykonáva svoje povinnosti nestrane a objektívne, v súlade s profesionálnymi štandardmi a metodológiou pre výkon činnosti funkcie vnútorného auditu. Funkcia vnútorného auditu je objektívna a nezávislá od operačných a prevádzkových činností. Na funkciu vnútorného auditu nebude prenášaná

žiadna právomoc a zodpovednosť za činnosti, ktoré sú predmetom jej kontrolných výkonov. Z pracovno-právneho hľadiska je funkcia vnútorného auditu podriadená generálnemu riaditeľovi, v oblasti koncepčného riadenia patrí do pôsobnosti dozornej rady Spoločnosti. Generálny riaditeľ nezasahuje do riadneho a nezávislého výkonu funkcie vnútorného auditu. Dozorná rada schvaľuje vymenovanie a odvolanie držiteľa kľúčovej funkcie vnútorného auditu, čo zabezpečuje nezávislé postavenie funkcie vnútorného auditu. Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit.

B.7 Funkcia dodržiavania súladu s predpismi

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi predstavuje v zmysle Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Spoločnosť zabezpečuje účinnú funkciu dodržiavania súladu s predpismi oddelením právne a compliance. Osobou zodpovednou za výkon funkcie dodržiavania súladu s predpismi je v podmienkach Spoločnosti manažér oddelenia právne a compliance, ktorý je zároveň držiteľom kľúčovej funkcie dodržiavania súladu s predpismi. Funkcia dodržiavania súladu s predpismi predstavuje druhú líniu obrany, spolu s funkciou riadenia rizík a aktuárskou funkciou. Z pracovno-právneho hľadiska je funkcia dodržiavania súladu s predpismi podriadená generálnemu riaditeľovi. Držiťela kľúčovej funkcie dodržiavania súladu s predpismi vymenúva a odvoláva predstavenstvo Spoločnosti.

Výkon činnosti funkcie dodržiavania súladu s predpismi sa delí na realizačnú a kontrolnú činnosť.

Realizačná činnosť funkcie dodržiavania súladu s predpismi spočíva najmä v nasledovných činnostiach:

- a) zaistenie dodržiavania súladu s predpismi Spoločnosti s externým a interným regulačným prostredím, dohľadom, prípadne aj priamou účasťou na implementácii predpisov,
- b) ad hoc posudzovaním súladu činnosti Spoločnosti s predpismi,
- c) plnenie iných úloh vymedzených v osobitných vnútorných predpisoch Spoločnosti v súvislosti s funkciou dodržiavania súladu s predpismi,
- d) vzdelávanie zamestnancov v oblasti dodržiavania súladu s predpismi,
- e) príprava písomných zásad, týkajúcich sa záležitostí súvisiacich s dodržiavaním súladu s predpismi s cieľom zaistiť nápravné opatrenia riadnym a včasným spôsobom,
- f) komunikácia so všetkými zamestnancami ohľadne záležitostí, ktorých charakter súvisí s dodržiavaním súladu s predpismi.

Kontrolná činnosť funkcie dodržiavania súladu s predpismi spočíva v nasledovných činnostiach:

- a) plánovaná kontrolná činnosť v súlade s ročným plánom funkcie dodržiavania súladu s predpismi,
- b) ad hoc kontrola za účelom dodržiavania súladu s predpismi mimo rámca ročného plánu funkcie dodržiavania súladu s predpismi.

Bližší popis hlavných úloh a povinností funkcie dodržiavania súladu s predpismi je uvedený v časti B.1.1 tejto správy.

B.8 Aktuárska funkcia

Aktuárska funkcia predstavuje v zmysle Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Osobou zodpovednou za výkon aktuárskej funkcie je manažér aktuárskeho oddelenia.

Aktuárska funkcia predstavuje druhú líniu obrany.

Aktuárska funkcia vypracúva správu aktuárskej funkcie a zároveň spolupracuje pri príprave správy o vlastnom posúdení rizika a solventnosti pre predstavenstvo najmenej raz ročne.

Aktuársku funkciu vykonávajú osoby, ktoré majú znalosti v oblasti poisťnej a finančnej matematiky primerané povahe, rozsahu a zložitosti rizík obsiahnutých v činnosti Spoločnosti a sú schopné preukázať, že majú náležité skúsenosti zodpovedajúce platným odborným a iným normám.

Predstavenstvo Spoločnosti prijalo vnútorné predpisy týkajúce sa procesov aktuárskej funkcie.

Z pracovno-právneho hľadiska je aktuárska funkcia podriadená riaditeľovi pre riadenie rizík. Držiťela kľúčovej aktuárskej funkcie vymenúva a odvoláva predstavenstvo Spoločnosti.

Bližší popis hlavných úloh a povinností aktuárskej funkcie je uvedený v časti B.1.1 tejto správy.

B.9 Funkcia riadenia rizík

Funkcia riadenia rizík predstavuje v zmysle Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Osobou zodpovednou za výkon funkcie riadenia rizík je riaditeľ pre riadenie rizík.

Funkcia riadenia rizík vykonáva svoje aktivity v súlade s regulátornými požiadavkami, pričom využíva odporúčania definované profesijnými štandardami a rôznymi odporúčaniami regulátorov v oblasti finančných aj nefinančných rizík, ktorým je Spoločnosť vystavená.

Funkciu riadenia rizík vykonávajú osoby, ktoré majú znalosti v oblasti poistnej a finančnej matematiky a riadení finančného a operačného rizika primerané povahe, rozsahu a zložitosti rizík obsiahnutých v činnosti Spoločnosti a sú schopné preukázať, že majú náležité skúsenosti zodpovedajúce platným odborným a iným normám. Z pracovno-právneho hľadiska je funkcia riadenia rizík podriadená generálnemu riaditeľovi. Držiteľa kľúčovej funkcie riadenia rizík vymenúva a odvoláva predstavenstvo Spoločnosti.

Predstavenstvo Spoločnosti prijalo vnútorné predpisy týkajúce sa procesov funkcie riadenia rizík.

Bližší popis hlavných úloh a povinností funkcie riadenia rizík je uvedený v časti B.1.1 tejto správy.

B.10 Zverenie výkonu činností

Spoločnosť vydala koncepciu zverenia výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe (ďalej len ako „**koncepcia zverenia**“) za účelom zabezpečenia efektívneho, spoľahlivého a plynulého plnenia povinností Spoločnosti v prípade zverenia výkonu činností inej osobe.

Cieľom tejto koncepcie zverenia je zabezpečiť, aby pri zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe (ďalej len ako „**zverenie**“) nedošlo k:

- a) podstatnému zhoršeniu kvality správy a riadenia Spoločnosti,
- b) zhoršeniu schopnosti Spoločnosti plniť finančné záväzky,
- c) zhoršeniu nepretržitého poskytovania služieb klientom Spoločnosti,
- d) k nadmernému zvýšeniu operačného rizika Spoločnosti,
- e) zhoršeniu schopnosti NBS vykonávať účinný dohľad podľa všeobecných záväzných právnych predpisov,
- f) zhoršeniu schopnosti Spoločnosti vykonávať účinnú kontrolu, audit alebo akékoľvek iné formy monitorovania.

Koncepcia zverenia stanovuje princípy a požiadavky týkajúce sa:

- a) určenia, ktorá funkcia je dôležitá alebo kritická a či v jednotlivých konkrétnych prípadoch sa jedná o zverenie alebo nie,
- b) výberu poskytovateľa služieb v prípade zverenia,
- c) nevyhnutnosti vytvorenia záložných plánov Spoločnosti, vrátane postupov pri ukončení zmluvného vzťahu týkajúceho sa zverenia,
- d) povinných obsahových náležitostí písomnej zmluvy o zverení uzatvorenej medzi Spoločnosťou a poskytovateľom služieb,
- e) sústavného preverovania, monitorovania, vykonávania auditu a dohľadu zo strany Spoločnosti nad výkonom poskytovaných služieb alebo vykonávania kľúčovej funkcie Spoločnosti poskytovateľom služieb.

Koncepcia zverenia zároveň stanovuje predpoklady pre identifikáciu, posúdenie, toleranciu, riadenie a elimináciu rizika zverenia. Zároveň určuje postupnosť krokov, ktoré musia byť dodržané v procese prípravy zverenia, ako aj v momente zverenia.

Spoločnosť využíva zverenie v oblasti poskytovania cloudových služieb a služieb Backup Storage (zverenie činnosti spoločnosti SWAN, a.s. na základe zmluvy o zverení zo dňa 02.11.2021, platnej aj počas roku 2023). Zmluvná spolupráca medzi Spoločnosťou a spoločnosťou SWAN, a.s. sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky.

B.11 Posúdenie vhodnosti systému správy a riadenia

Spoločnosť považuje svoj systém správy a riadenia za vhodný a primeraný povahe, rozsahu a zložitosti činnosti a rizík, ktorým je vystavená. Systém správy a riadenia Spoločnosti zahŕňa transparentnú organizačnú štruktúru s jednoznačným a vhodným rozdelením zodpovedností a účinný systém zabezpečujúci výmenu informácií.

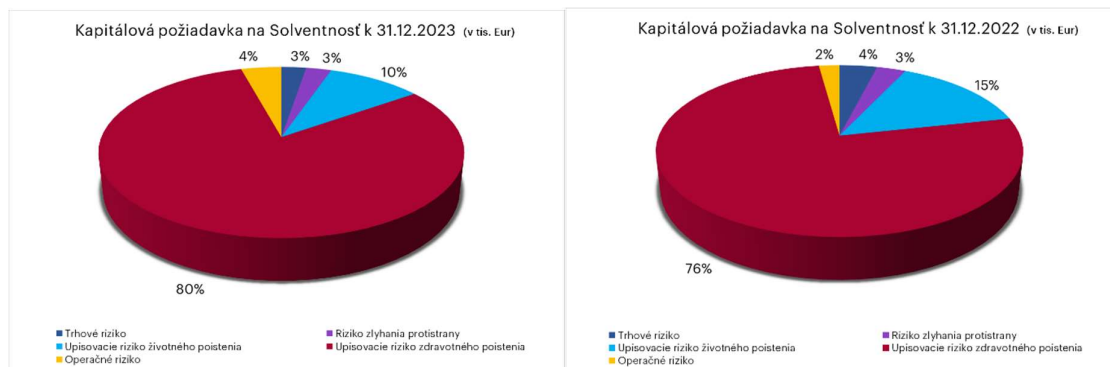
B.12 Ďalšie informácie

Spoločnosť neeviduje iné významné informácie, ktoré sa týkajú systému správy a riadenia.

C. Rizikový profil

Spoločnosť používa na definovanie rizikového profilu informácie podľa regulácie Solventnosť II.

Rizikový profil meraný kapitálovou požiadavkou Spoločnosti pred vplyvom diverzifikácie v roku 2023 a 2022:



Najvýznamnejším zdrojom rizika je riziko zdravotného poistenia (riziko úmrtnosti/chorobnosti). Ostatné riziká vyplývajúce z poistných produktov sú menej významné najmä z dôvodu, že Spoločnosť

- neposkytuje garancie zhodnotenia prostriedkov,
- v prípade predčasného ukončenia zmluvy nevypláca odkupnú hodnotu,
- neinvestuje vlastné prostriedky do rizikových aktív. K 31.12.2023 boli všetky voľné prostriedky uložené na vkladoch v bankách (Všeobecná úverová banka, a. s., Slovenská sporiteľňa, a. s.).

C.1 Upisovacie riziko

Upisovacie riziko je definované ako možnosť vzniku strát alebo neschopnosť dosiahnuť odhadované zisky kvôli neadekvátnosti poistných sadzieb a/alebo technických rezerv v porovnaní so záväzkami, ktoré môžu vzniknúť, fluktuácie vo frekvencii a závažnosti v porovnaní s odhadmi z poistných udalostí od času upísania.

Všeobecné opatrenie na manažovanie a zmierňovanie rizík je monitorovanie výsledkov produktov, ktoré zahŕňajú vystavenie sa riziku úmrtnosti/chorobnosti-invalidity, monitorovanie vývoja štatistických údajov na upisovacie riziko, prenos rizika do zaistenia, analýza a pravidelné monitorovanie vystavenia sa riziku.

Upisovacie riziko je najvýznamnejším rizikom Spoločnosti. Je to spôsobené tým, že Spoločnosť poskytuje len rizikové produkty životného poistenia bez sporivej zložky a odkupnej hodnoty. Biometrickým rizikom v Spoločnosti je riziko úmrtnosti a chorobnosti. Do upisovacieho rizika patrí aj katastrofické riziko a riziko nákladov.

Riziko upisovania životného a zdravotného poistenia:

K 31.12.2023 mala Spoločnosť vo svojom portfóliu 53 278 poistných krytí. Počas roka 2023 došlo k nárastu počtu zmlúv životného a zdravotného poistenia o 21 716 kusov, čo predstavuje nárast o 69 %. Počet poistiek vzrástol kvôli novej produkcii.

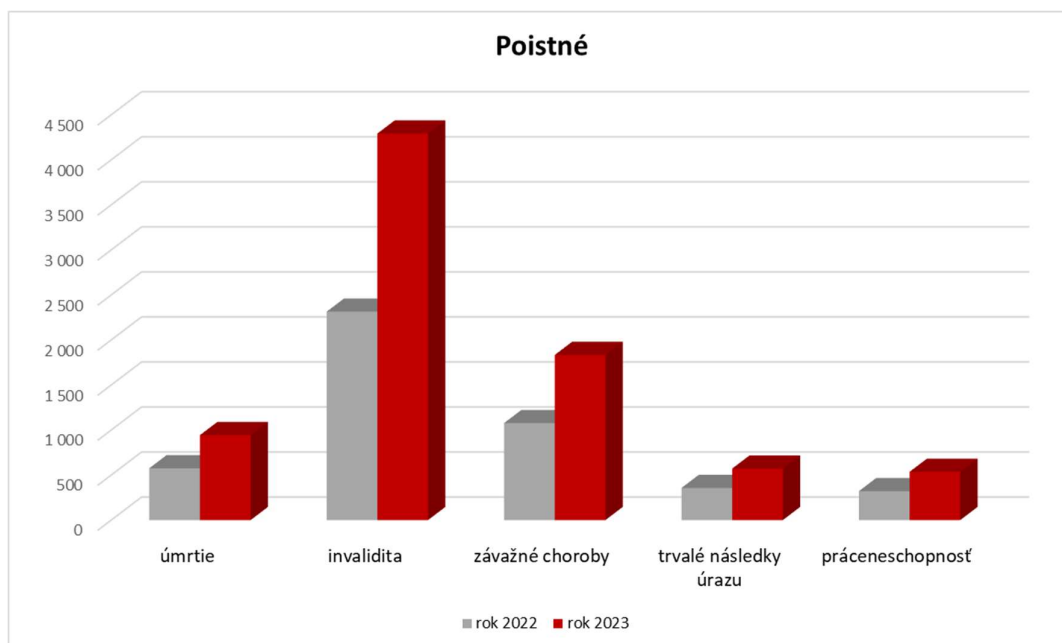
Počet rizík v životnom poistení	31.12.2023	31.12.2022
Poistenie straty príjmu	8 144	4 842
Zdravotné poistenie SLT	25 516	15 145
Ostatné životné poistenie	19 618	11 575
Spolu	53 278	31 562

Súčet kapitálu potrebného na podporu poisťovacej činnosti, s ktorou sa spája riziko upisovania poistenia, dosiahol hodnotu 8 700 tis. Eur k 31.12.2023. V medziročnom porovnaní sa zvýšil o 3 221 tis. Eur, nárast o 37 %, z toho zmena v životnom poistení je nárast o 327 tis. Eur, 52 % a v zdravotnom poistení o 2 894 tis. Eur, nárast o 60 %.

Kapitálová požiadavka pre upisovacie riziko (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Kapitálová požiadavka pre upisovacie riziko životného poistenia	956	629
Kapitálová požiadavka pre upisovacie riziko zdravotného poistenia	7 744	4 850
Kapitál pre upisovacie riziko pred diverzifikáciou	8 700	5 479

Životné poistenie

Špecifické poisťno-technické riziká v životnom poistení zahŕňajú biometrické riziká, ako sú úmrtnosť, dlhovekosť a riziko invalidity, riziko odstúpenia od zmluvy a riziko nákladov. Rozlišujeme riziká, ktoré majú krátkodobý alebo dlhodobý vplyv na naše portfólio. Neočakávané medziročné výkyvy v plnení obchodného plánu alebo zvýšeného odstúpenia od zmlúv zo strany klientov môžu viesť ku krátkodobej strate hodnoty portfólia. Zmeny hodnôt biometrických rizík alebo rizika odstúpenia od zmluvy sú riziká, ktoré majú dlhodobý vplyv na hodnotu portfólia, takže je nutné upraviť poisťno-matematické predpoklady. Nosným rizikom pre Spoločnosť je riziko invalidity.



Biometrické riziká

Hodnota biometrických rizík je priamo závislá na type produktu životného poistenia. Vhodnosť biometrických predpokladov sa neustále analyzuje a monitoruje. Predpoklady pre riziko úmrtnosti boli spoľahlivo vybrané.

Riziko odstúpenia od zmluvy

Zmena v odchýlke predpokladu odstúpenia od zmlúv sa môže negatívne prejavíť do hodnoty portfólia. Predpoklady o odstúpení od poisťných zmlúv používané na hodnotenie poisťného portfólia sa pravidelne aktualizujú.

Riziko nákladov

Poisťovateľ zaručuje v životnom poistení počas celej doby trvania zmluvy len vypočítané náklady. Existuje podnikateľské riziko, že náklady na poisťné nie sú dostatočné (napríklad zvyšovaním nákladov spôsobených infláciou).

Požadovaný kapitál pre upisovacie riziko životného poistenia (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Riziko úmrtnosti	3	1
Riziko dlhovekosti	0	0
Riziko chorobnosti	764	489
Riziko nákladov	126	115
Revízne riziko	0	0
Riziko odstúpenia od zmluvy	405	243
Katastrofické riziko	3	1
Diverzifikácie rizika životného poistenia	-345	-220
Upisovacie riziko životného poistenia	956	629

Riziko chorobnosti je hlavným zdrojom rizika, ktoré tvoria súčasť rizika upisovania životného poistenia, je to z dôvodu poisťných produktov so spojenými rizikami úmrtnosti a chorobnosti.

Nárast modulu SCR rizika životného poistenia o 327 tis. Eur, medziročný nárast o 52%, v priebehu roka 2023 bol spôsobený rastom poisťného kmeňa. Zohľadnenie kratších zmluvných ohraničení pre zmluvy uzatvorené v roku 2023 ovplyvnilo nižší rast kapitálovej požiadavky pre riziko nákladov, ktoré sa projektujú na kratšiu dobu.

Riziko upisovania zdravotného poistenia

Zdravotné riziko, ako je definované v požiadavke na solventnosť, zahŕňa tak životné, ako aj neživotné poistenie. Spoločnosť robí segmentáciu do príslušných skupín činnosti v súlade s týmito požiadavkami. Väčšiu časť zdravotného rizika predstavuje zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu a zvyšná časť prislúcha zdravotnému poisteniu podobnému neživotnému poisteniu, kam spadá napríklad doplnkové poistenie závažných chorôb, invalidity v dôsledku choroby alebo úrazu.

Pri posúdení rizika zdravotného poistenia SLT sa uplatňuje rovnaký postup ako pri posúdení rizika životného poistenia.

Požadovaný kapitál pre upisovacie riziko zdravotného poistenia SLT (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Riziko úmrtnosti	0	0
Riziko dlhovekosti	13	8
Riziko chorobnosti	5 715	3 491
Riziko nákladov	1 000	709
Revízne riziko	0	0
Riziko odstúpenia od zmluvy	3 629	2 335
Diverzifikácie rizika zdravotného poistenia SLT	-2 860	-1 823
Upisovacie riziko zdravotného poistenia SLT	7 497	4 720

V prípade rizika zdravotného poistenia SLT bol nárast o 2 777 tis. Eur v priebehu roka 2023, čo zodpovedá nárastu o 59% a bol spôsobený najmä nárastom poisťného kmeňa. Z poisťných rizík dominuje poistenie rizika invalidity a závažných chorôb. To ovplyvňuje nárast kapitálovej požiadavky pre riziko chorobnosti, ktorá narástla o 2 224 tis. Eur, nárast o 95%. Kapitálová požiadavka pre riziko odstúpenia od zmluvy sa zvýšila o 1 294 tis. Eur, nárast o 55% dôvodom je tiež nárast poisťného kmeňa v roku 2023.

Kapitál na krytie rizika nákladov vzrástol o 291 tis. Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 41% a ovplyvňuje ho zmena zmluvných ohraničení po zmene poisťných podmienok a zmena predpokladov o nákladoch.

Požadovaný kapitál pre upisovacie riziko zdravotného poistenia NSLT (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Riziko poistného a rezerv zdravotného poistenia	298	139
Riziko odstúpenia od zmluvy	50	60
Diverzifikácie rizika zdravotného poistenia NSLT	-46	-47
Upisovacie riziko zdravotného poistenia NSLT	302	151

Zmena v kapitálovej požiadavke pre zdravotné poistenia NSLT bola k 31.12.2023 151 tis. Eur a vzrástla o 100%.

Na úrovni celkového upisovacieho rizika zdravotného poistenia je kalkulované katastrofické riziko ako aj diverzifikácia medzi časťami SLT a NSLT.

Požadovaný kapitál pre celkové upisovacie riziko zdravotného poistenia (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Celkové upisovacie riziko zdravotného poistenia SLT	7 497	4 720
Celkové upisovacie riziko zdravotného poistenia NSLT	302	151
Celkové katastrofické riziko zdravotného poistenia	332	192
Diverzifikácia v rámci modulu upisovacieho rizika zdravotného poistenia	-387	-213
Upisovacie riziko zdravotného poistenia - celkom	7 744	4 850

Celkové riziko zdravotného upisovania vzrástlo o 2 894 tis. Eur, medziročný nárast o 60 %. Katastrofické riziko zdravotného poistenia je nízke, v priebehu roka 2023 narástlo spolu s kmeňom o 140 tis. Eur.

Rizikový profil upisovacieho rizika je v súlade s rizikovým apetítom Spoločnosti, ktorá má stratégiu predávať najmä životné poistenia spolu s doplnkovým poistením invalidity, závažných chorôb s cieľom zmierniť stratu príjmu klientov v prípade vzniku poistnej udalosti.

Techniky zmierňovania rizika

Spoločnosť má uzatvorenú dlhodobú zaistnú zmluvu so zaistovňou Hannover RE, ktorá pokrýva materiálne upisované riziká Spoločnosti.

C.2 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty alebo nepriaznivej zmeny vo finančnej situácii vyplývajúce priamo alebo nepriamo z kolísania úrovne a volatility trhových cien aktív, pasív a finančných nástrojov, vrátane ich korelácie. Sem patrí riziko úrokových mier, akciové riziko, riziko nehnuteľností, úverového rozpätia, koncentrácie trhových rizík, kurzové riziko. Kolísanie trhovej ceny ovplyvňuje investície a záväzky.

Spoločnosť nepredáva produkty spojené so zhodnotením vložených finančných prostriedkov, preto toto riziko nepatrí medzi najvýznamnejšie riziká. Produkty Spoločnosti zahŕňajú nulovú garantovanú rokovú sadzbu.

Kapitálová požiadavka pre trhové riziko (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Riziko úrokových mier	183	251
Akciové riziko	0	0
Riziko nehnuteľností	172	7
Riziko úverového rozpätia	0	0
Riziko koncentrácie trhových rizík	0	0
Kurzové riziko	0	0
Diverzifikácie trhového rizika	-104	-7
Trhové riziko	251	251

Kapitálová požiadavka na Solventnosť II pre trhové riziko k 31.12.2023 ostala bez zmeny na úrovni 251 tis. Eur. Spoločnosť nie je vystavená vysokému trhovému riziku. Riziko úrokových mier sa medziročne znížilo o 68 tis. Eur, čo predstavuje pokles o 27%. Dôvodom je zmena úrokovej miery a rozpoznanie kratších zmluvných ohraničení pre časť portfólia upísaného v roku 2023. Spoločnosť má v portfóliu rizikové poistné krytia, teda bez garantovanej technickej úrokovej miery, kde sa riziko úrokových mier prejavuje najmä v zmene v trhovej hodnote technických rezerv.

Riziko nehnuteľností narástlo o 165 tis. Eur a dôvodom bola skutočnosť, že Spoločnosť zmenila svoje sídlo a rozpoznala aktívum dlhodobého leasingu svojich priestorov v súlade s účtovným štandardom IFRS 16.

Rizikový profil trhového rizika je v súlade s rizikovým apetítom Spoločnosti.

Spoločnosť nevyužíva techniky zmierňovania trhového rizika, keďže je nevýznamné.

Zásada obozretnej osoby

Spoločnosť používa pravidlá obozretnej osoby pri zostavovaní svojej investičnej politiky. Spoločnosť investuje spôsobom, ktorý s vysokou mierou spoľahlivosti zaručuje kladný výnos pričom minimalizuje riziká. Spoločnosť má schválený systém investičných limitov a diverzifikácie portfólia do rôznych typov aktív. Avšak vzhľadom na nízky objem investičných prostriedkov sa investovanie finančných prostriedkov vykonáva do termínovaných vkladov bánk na Slovensku s vysokým kreditným ratingom.

C.3 Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje riziko straty alebo nepriaznivej zmeny vo finančnej situácii vyplývajúce z kolísania kreditného ratingu emitentov cenných papierov, protistrán (vrátane zaistovateľov) a akýchkoľvek dlžníkov, ktorým je Spoločnosť vystavená, v podobe zlyhania protistrany, rizika úverového rozpätia alebo rizika koncentrácie.

Expozícia rizika bola pre modul riziko zlyhania protistrany v roku 2023 najmä z dôvodu nárastu finančných aktív kryjúcich kapitálovú požiadavku na solventnosť. Kapitál pre riziko zlyhania protistrany je rozdelený na expozíciu Typu 1 a Typu 2.

Kapitálová požiadavka pre riziko zlyhania protistrany (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Riziko zlyhania protistrany z čoho:		
pre zaistovateľa a peňažné vklady (Typ 1)	240	189
pre pohľadávky (Typ 2)	20	5
Diverzifikácia v rámci rizika zlyhania protistrany	-5	-2
Riziko zlyhania protistrany	255	193

Spoločnosť je vystavená riziku zlyhania protistrany vo vzťahu k zaistovacím spoločnostiam. Riziko zlyhania protistrany v priebehu roka 2023 narástlo o 62 tis. Eur, čo je nárast o 32 % najmä z dôvodu nárastu vkladov v bankových inštitúciách a nárastom zaistenej časti poistného portfólia.

Rizikový profil kreditného rizika je v súlade s rizikovým apetítom Spoločnosti.

Techniky zmierňovania rizika

Interné pravidlá investovania stanovujú minimálnu požadovanú kreditnú kvalitu protistrán a zároveň aj určujú limity maximálne možnej expozície voči protistrane s ohľadom na kreditnú kvalitu.

C.4 Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že Spoločnosť nebude schopná speňažiť investície a ostatné aktíva s cieľom vyrovnať svoje finančné záväzky v čase ich splatnosti.

Spoločnosť neposkytuje žiadne produkty so sporivou zložkou a ani produkty s odkupnou hodnotou. Všetky finančné prostriedky boli uložené na krátkodobých vkladoch v bankách. V horizonte 1 roka očakáva Spoločnosť navýšenie vlastných zdrojov s cieľom pokryť niektoré náklady Spoločnosti. Z tohto dôvodu Spoločnosť nie je v súčasnosti vystavená materiálnemu riziku likvidity.

Spoločnosť v rámci vlastných zdrojov vykazuje očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného iba malou mierou, keďže je uvedený bez vplyvu zaistenia. Medziročná zmena je 101%, čo zodpovedá 4 701 tis. Eur a je spôsobená najmä novým obchodom uzatvoreným v roku 2023, ako aj zvýšením budúcich ziskov z dôvodu výplaty ziskateľských provízií v roku 2023 za zmluvy uzatvorené v roku 2022 a znížením predpokladu o nákladoch.

Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného:

v tis. Eur	31.12.2023	31.12.2022
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného	9 344	4 643

Rizikový profil rizika likvidity je v súlade s rizikovým apetítom Spoločnosti.

C.5 Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vzniku neočakávanej straty vyplývajúce z nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov a systémov, ľudského úmyselného alebo omylného konania alebo ako dôsledok vonkajších udalostí a vplyvov. Hodnotenie operačných rizík pre proces inventarizácie rizík je založený na odhadoch frekvencie a závažnosti v rámci procesu inventarizácie rizík a vnútorného kontrolného systému jedenkrát ročne. Pod kategóriu operačného rizika v Spoločnosti patrí najmä:

- riziko prerušenia činnosti,
- know-how koncentračné riziko,
- riziko nedostatočnosti ľudských zdrojov,
- riziko technickej infraštruktúry,
- riziko IT software a bezpečnostné riziko,
- riziko aktuárskeho modelu a riziko kvality dát,
- riziko právne a compliance,
- procesné a organizačné riziko,
- riziko ľudskej chyby.

Kapitálová požiadavka na operačné riziko (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	407	137

Kapitálová požiadavka na operačné riziko sa zvýšila o 270 tis. Eur, pričom zvýšenie o 197 % je v dôsledku nárastu zaslúženého poistného za celé poistné portfólio.

Rizikový profil operačného rizika je v súlade s rizikovým apetítom Spoločnosti.

C.6 Iné významné riziká

Okrem rizík uvedených vyššie Spoločnosť identifikuje aj iné významné riziká, a to predovšetkým:

- strategické riziko, ktoré je spojené so strategickými rozhodnutiami vedenia Spoločnosti,
- reputačné riziko, ktoré je spojené s možnou stratou reputácie Spoločnosti,
- riziko dohľadu a súladu, ktoré predstavuje riziko súvisiace s nedodržiavaním legislatívnych požiadaviek.

Spoločnosť vykonala päť záťažových testov s výhľadom do budúcnosti, kde testovala odolnosť svojej kapitálovej primeranosti v období najbližších troch rokov. Medzi identifikované riziká patria: kapacita distribučnej siete, kybernetické riziko, riziko odchodu kľúčových zamestnancov, neadekvátnosť poisťnej sadzby, dopady klimatických zmien a riziká spojené s ekonomickou recesiou.

C.7 Ďalšie informácie

Spoločnosť uviedla všetky významné informácie z hľadiska jej rizikového profilu v predchádzajúcich častiach.

D. Oceňovanie na účely solventnosti

Aktíva v tis. Eur	2023		2022	
	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS
Nehmotný majetok	0	760	0	720
Odložené daňové pohľadávky	223	223	0	0
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	693	693	28	28
Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia)	7 663	4 541	5 728	5 728
Dlhopisy	0	0	0	0
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	7 663	4 541	5 728	5 728
Iné investície	0	0	0	0
Úvery a hypotéky	0	0	0	0
Pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z:	-1 038	116	-538	0
Neživotné poistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	2	0	-1	0
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	2	0	-1	0
Životné poistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	-1 040	116	-537	0
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	-1 029	0	-486	0
Životné poistenie okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	-11	116	-51	0
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	0	0	0	0
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia	0	0	113	113
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	27	27	27	27
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	138	3 260	582	582
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	30	60	0	538
Aktíva celkom	7 736	9 680	5 940	7 736

Hodnota aktív na konci roka 2023 dosiahla výšku 9 680 tis. Eur podľa IFRS účtovných a oceňovacích štandardov a hodnotu 7 736 tis. Eur podľa pravidiel Solventnosť II.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom celkové aktíva vzrástli o 1 944 tis. Eur podľa IFRS a o 1 796 tis. Eur podľa pravidiel Solventnosť II, najmä z dôvodu nárastu položky investícií v súvislosti so zvýšením ostatných kapitálových fondov Spoločnosti, ktoré kryjú kapitálovú požiadavku na solventnosť, položky nehnuteľnosti, stroje a zariadenia držané pre vlastné použitie v súvislosti so zmenou sídla Spoločnosti a odložených daňových pohľadávok.

Rozdiel v oceňovaní je uvedený v časti D.1.

Závazky v tis. Eur	2023		2022	
	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS	Hodnota podľa smernice SI	Hodnota podľa IFRS
Technické rezervy - neživotné poistenie	198	0	173	47
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	198	0	0	47
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	157	0	149	0
Riziková marža	41	0	24	0
Technické rezervy – životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	-3 938	-1 968	-1 999	561
Technické rezervy - zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	-3 738	0	-2 872	483
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	-7 762	0	-4 480	0
Riziková marža	4 024	0	2 408	0
Technické rezervy - životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	-200	-1 968	73	78
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	-802	0	-312	0
Riziková marža	602	0	385	0
Ostatné technické rezervy	0	0	0	0
Rezervy iné ako technické rezervy	320	320	48	48
Odložené daňové záväzky	353	389	134	0
Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom	0	0	47	47
Záväzky zo zaistenia	0	0	244	244
Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	650	650	492	492
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	185	185	310	310
Záväzky celkom	-2 232	-424	-550	1 751
Prebytok aktív nad záväzkami	9 968	10 104	6 490	5 983

Hodnota záväzkov na konci roka 2023 dosiahla výšku -424 tis. Eur podľa IFRS účtovných a oceňovacích štandardov a podľa pravidiel Solventnosť II hodnotu -2 232 tis. Eur. Celková hodnota záväzkov podľa Smernice Solventnosť II je oproti hodnote účtovnej závierky IFRS nižšia o 1 808 tis. Eur. Významný rozdiel je v hodnote technických ocenených podľa IFRS a je spôsobený prechodom na nový účtovný štandard IFRS 17, ktorý je vysvetlený bližšie v časti D.2.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom dosiahol celkový prebytok aktív nad záväzkami na konci roka 2023 výšku 10 104 tis. Eur podľa IFRS účtovných a oceňovacích štandardov a hodnotu 9 968 tis. Eur podľa pravidiel Solventnosť II, rozdiel je 136 tis. Eur.

Hodnota prebytku aktív nad pasívami podľa Solventnosti II vzrástla v roku 2023 o 3 508 tis. Eur, čo predstavuje nárast o 54%. Bližšie informácie sú uvedené v časti E.

D.1 Aktíva

Oceňovanie aktív v súvahe na účely Solventnosti

Spoločnosť oceňuje aktíva a záväzky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platné v Európskej únii (IFRS), ktoré prijala komisia podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002. V prípade, že tieto štandardy umožňujú používanie viac než jednej metódy oceňovania, Spoločnosť používa len také metódy oceňovania, ktoré

Poistovňa

sú v súlade s článkom 75 smernice Solventnosti II. Pre zostavenie súvahy pre Solventnosť II Spoločnosť oceňuje všetky aktíva a záväzky na trhovú hodnotu podľa článku 75 smernice Solventnosť II, nasledovne:

- aktíva sa oceňujú na sumu, za ktorú by sa mohli vymieňať v nezávislej transakcii medzi informovanými dobrovoľne súhlasiacimi zúčastnenými stranami,

Spoločnosť oceňuje aktíva na základe predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti. Spoločnosť oceňuje jednotlivé aktíva osobitne.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka vo výške 223 tis. Eur je vykázaná v súvislosti s umorovaním daňových strát z predchádzajúcich rokov, z roku 2021 a 2022. K prepočtu daňovej pohľadávky Spoločnosť zvolila obozretný prístup, ktorý spočíva v umorení 50% daňových strát.

Dôvodom je, že Spoločnosť:

- začala s predajom poistných produktov v 1. štvrtroku 2022,
- nedosiahla kritickú masu,
- nová obchodná produkcia očakávaná v budúcich rokoch môže mať výrazný vplyv na hospodársky výsledok,
- predpoklady použité pri prepočtoch hospodárskeho výsledku nemajú dostatočnú historickú vypovedaciu schopnosť (necele 2 roky),
- odhad pripočítateľných a odpočítateľných položiek bol urobený na základe krátkodobého vývoja,
- daňová neistota.

Rozdiely v oceňovaní

Pre účely Solventnosti II sa niektoré špecifické položky súvahy musia oceňovať rozdielne oproti IFRS princípom. Položky aktív, ktorých oceňovanie pre účely Solventnosti II je rozdielne oproti ich oceňovaniu podľa IFRS, sú v prípade Spoločnosti:

A) Nehmotný majetok

Spoločnosť vykazuje v nehmotnom majetku zostatkovú hodnotu nákladov na licencie softwaru. Nehmotný majetok Spoločnosť pre účtovné účely podľa IFRS oceňuje jeho obstarávacou cenou. Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok vykazuje v obstarávacej cene zníženej o akumulovanú amortizáciu, čo predstavovalo v roku 2023 čiastku 760 tis. Eur.

Spoločnosť pre účely Solventnosti II oceňuje nulovou hodnotou všetok nehmotný majetok - software, ktorý je vyvinutý a upravený pre jej potreby ako aj štandardné softvérové licencie, ktoré nemôžu byť predané iným používateľom.

B) Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia

Spoločnosť vykazuje rozdiel v oceňovaní pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia o 1 154 tis. Eur. Pre účely IFRS 17 sa pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia počítajú podobne ako v prípade technických rezerv ocenených podľa Solventnosti a sú vykázané ako záporné aktívum, ktoré vyjadruje záväzok Spoločnosti voči zaistovateľovi, za služby zostávajúcej ochrany vyplývajúcej zo zaistenej zmluvy.

C) Termínované vklady a peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Spoločnosť oceňuje peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 39, ktorý je v súlade s oceňovaním podľa § 36 Zákona o poisťovníctve.

Hodnota Peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa líši z dôvodu odlišného prístupu vykazovania krátkodobých termínovaných vkladov v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov. Predmetné vklady sa pre účely

Solventnosť II vykazujú v položke „Vklady iné ako peňažné ekvivalenty“ v rámci Investícií, zatiaľ čo pre IFRS na pozícii „Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty“.

D.2 Technické rezervy

Hodnota technických rezerv ocenená v súlade s požiadavkami Solventnosti II sa rovná súčtu najlepšieho odhadu technických rezerv a rizikovej marže, ktoré sú Spoločnosťou oceňované samostatne a segmentované do homogénnych rizikových skupín. Spoločnosť teda nepočíta hodnotu technických rezerv ako celok.

Najlepší odhad technických rezerv Spoločnosti zodpovedá budúcim priemerným peňažným tokom vážených pravdepodobnosťou ich výskytu berúc do úvahy časovú hodnotu peňazí (očakávaná prítomná hodnota budúcich peňažných tokov) za použitia príslušnej štruktúry bezrizikových úrokových mier. Výpočet najlepšieho odhadu je založený na aktuálnych a dôveryhodných informáciách a na realistických predpokladoch a je vykonaný použitím primeraných, použiteľných a vhodných aktuárskych a štatistických metód. Predpokladaný vývoj peňažných tokov použitý pri výpočte najlepšieho odhadu zohľadňuje všetky prírastky a úbytky peňažných prostriedkov, ktoré súvisia s vysporiadaním poistných záväzkov Spoločnosti počas ich trvania, ako sú platby poistného a výplaty plnení určených poistníkom a oprávneným osobám vrátane budúcich dobrovoľných podielov na výnosoch, ktoré Spoločnosť očakáva bez ohľadu na to, či sú zmluvne garantované alebo nie. S účinnosťou od apríla 2023 vstúpili do platnosti nové poistné podmienky, ktoré umožňujú aplikáciu kratších zmluvných ohraničení. Najlepší odhad sa vypočíta ako hrubá hodnota bez odpočítania sumy plnenia zo zaistných zmlúv Spoločnosti a od účelovo vytvorených subjektov. Pohľadávky zo zaistných zmlúv a od účelovo vytvorených subjektov sú počítané samostatne.

Výška rizikovej marže musí zabezpečiť, aby sa hodnota technických rezerv rovnala sume, ktorú budú poisťovne pravdepodobne vyžadovať na účely prevzatia a plnenia poistných záväzkov. Podľa požiadaviek Solventnosti II sa miera nákladov na kapitál navyšuje o 6 % pri určovaní rizikovej prirážky.

v tis. Eur

Stav k 31.12.2023 Poistné odvetvia podľa SII	Najlepší odhad záväzkov	Riziková marža	Technické rezervy	Pohľadávky zo zaistenia
Ostatné životné poistenie	-802	602	-200	-11
Zdravotné poistenie	-7 762	4 024	-3 738	-1 029
Poistenie zabezpečenia príjmu	157	41	198	2
Celkom	-8 407	4 667	-3 740	-1 038

Stav k 31.12.2022 Poistné odvetvia podľa SII	Najlepší odhad záväzkov	Riziková marža	Technické rezervy	Pohľadávky zo zaistenia
Ostatné životné poistenie	-312	385	73	-51
Zdravotné poistenie	-4 480	2 408	-2 072	-486
Poistenie zabezpečenia príjmu	149	24	173	-1
Celkom	-4 643	2 817	-1 826	-538

Hodnota technických rezerv bola k 31.12.2023 vo výške -3 740 tis. Eur. Hodnota z technických rezerv je súčet najlepšieho odhadu záväzkov -8 407 tis. Eur a z rizikovej marže vo výške 4 667 tis. Eur. Oproti roku 2022 sa hodnota technických rezerv znížila o 1 914 tis. Eur, čo predstavuje zmenu o 104 %.

Oproti roku 2022 sa najlepší odhad záväzkov znížil celkovo o -3 764 tis. Eur, čo predstavuje 81 %, z dôvodu rastu ziskového portfólia a zmeny prístupu k zmluvným ohraničeniam. Riziková marža sa zvýšila o 1 850 tis. Eur, zmena o 66 % z dôvodu rastu portfólia a nárastu hodnoty kapitálovej požiadavky SCR. Hodnota zaistej pohľadávky bola a k 31.12.2023 vo výške -1 038 tis. Eur a v porovnaní s rokom 2022 znížila o 500 tis. Eur, zmena o 110 %. Hodnota celkových technických rezerv po zohľadnení zaistenia bola k 31.12.2023 v súčte -2 702 tis. Eur a znížila sa o 1 414 tis. Eur, zmena o 93 %.

Najlepší odhad záväzkov životného poistenia v roku 2023 sa zmenil o 490 tis. Eur najmä z dôvodu rastu ziskového portfólia, zmena o 157 %. Najlepší odhad záväzkov zdravotného poistenia podobnému životnému poisteniu

v roku 2023 sa zmenil o 3 283 tis. Eur, čo predstavuje zmenu o 73 %, a to z dôvodu rastu ziskového portfólia a vplyvu zmien kratších zmluvných ohraničení na nový obchod ako aj technických úprav. Najlepší odhad záväzkov zdravotného poistenia podobnému neživotnému poisteniu v roku 2023 sa zmenil o 9 tis. Eur, čo predstavuje zmenu o 6 %.

Adekvátnosť a spoľahlivosť technických rezerv je testovaná a potvrdená aktuárskou funkciou.

Rozdiely v oceňovaní technických rezerv

Hodnota technických rezerv podľa Solventnosti II sa líši od štatutárneho vykazovania. Technické rezervy v rámci štatutárneho vykazovania sa oceňujú od 1.1.2023 podľa účtovného štandardu IFRS 17. Hodnota záväzkov poistných zmlúv ku koncu účtovného obdobia sa stanovuje podľa Všeobecného modelu oceňovania (General measurement model – GMM) a je definovaná súčtom:

- a) záväzku, resp. aktíva, zostávajúceho krytia, ktorý pozostáva z:
 - i. peňažných tokov vyplývajúcich z poistných zmlúv súvisiacich s budúcou službou k uvedenému dátumu,
 - ii. zmluvnej servisnej marže,
- b) záväzku zo vzniknutých poistných nárokov, ktorý pozostáva z peňažných tokov vyplývajúcich z poistnej zmluvy súvisiacich s minulosťou službou.

Spoločnosť používa model diskontovaných finančných tokov vyplývajúcich z poistných zmlúv týchto produktov (ako je predpis poistného, očakávané poistné plnenia zo smrti a doplnkových poistení, náklady Spoločnosti, vyplatené provízie). Finančné toky sú určené na mesačnej báze pre každú poistnú zmluvu a sú diskontované bezrizikovou úrokovou mierou. Diskontované finančné toky sa počítajú pomocou najlepšieho odhadu predpokladov budúceho vývoja vstupných parametrov. Rovnako ako sa v Solventnosti II aj podľa štandardu IFRS 17 sa aplikujú zmluvné ohraničenia.

Porovnanie oceňovacích rozdielov Technických rezerv a pohľadávok zo zaistenia:

Stav k 31.12.2023	Technické rezervy podľa SII	Technické rezervy podľa IFRS 17
Najlepší odhad záväzkov	-8 407	-14 023
Servisná marža	0	8 199
Riziková marža	4 667	3 857
Technické rezervy	-3 740	-1 967
Pohľadávky zo zaistenia	-1 038	116

Oceňovací rozdiel k 31.12.2023 v hodnote technických rezerv pre účely Solventnosti II je zníženie o 1 773 tis. Eur pred zaistením, po započítaní zaistenia sa rozdiel v oceňovaní technických rezerv zmenší na 851 tis. Eur.

Rozdiely v hodnote najlepšieho odhadu záväzkov podľa metodiky SII je zvýšenie o 5 616 tis. Eur z dôvodu najmä:

- v rozpoznaných budúcich očakávaných nákladov,
- definícii doby, počas ktorej sa peňažné toky modelujú, tzv. zmluvné ohraničenia.

Metodika IFRS17 uvažuje len s nákladmi, ktoré sa dajú priradiť na poistné zmluvy v portfóliu na rozdiel od prístupu podľa SII, kde sa používajú všetky náklady, napr. náklady na vývoj produktu sa nepovažujú za priraditeľné náklady podľa IFRS17. Prístup k zmluvným ohraničeniam je rozdielny, keďže v prípade oceňovania záväzkov podľa pravidiel IFRS 17 sa nastavuje doba podľa hlavného poistenia na poistnej zmluve do konca doby poistenia. Avšak podľa metodiky SII sa táto doba posudzuje oddelene pre každé doplnkové poistenie v súlade s platnými poistnými podmienkami a pravidlami Solventnosti II. Podľa pravidiel SII je doba kratšia alebo rovnaká.

Rozdiel v stanovení hodnoty rizikovej marže podľa SII sa aplikuje 99,5 percentil v porovnaní s 80 až 85 percentilom v prípade IFRS 17. Tento percentil vyjadruje mieru neistoty vývoja budúcich nákladov a poistných plnení poistného portfólia. Vyšší percentil znižuje mieru neistoty.

V súlade s metodikou IFRS 17 je súčasťou technickej rezervy aj servisná marža, ktorá predstavuje maržu zisku prislúchajúcu pre daný rok. Celkový vytvorený zisk sa podľa IFRS 17 rozpoznáva počas celej doby poskytovania

poistnej služby, podľa metodiky Solventnosti II je celý zisk súčasťou vlastných zdrojov Spoločnosti kryjúcich kapitálovú požiadavku.

D.3 Iné záväzky

Spoločnosť oceňuje záväzky na základe predpokladu, že bude pokračovať vo svojej činnosti. Jednotlivé záväzky oceňuje Spoločnosť samostatne. Ak nie je uvedené inak, oceňuje ich pre účely Solventnosti II reálnou hodnotou. Reálna hodnota je suma, za ktorú by ich Spoločnosť mohla previesť alebo vysporiadať v nezávislej transakcii medzi informovanými dobrovoľne súhlasiacimi zúčastnenými stranami.

a) Odložené daňové záväzky

Odložené daňové záväzky pre účely IRFS boli vo výške 389 tis. Eur. a súvisia s odloženým daňovým záväzkom vyplývajúcim z precenenia portfólia poistných zmlúv z roku 2022 v súvislosti s prechodom na účtovný štandard IFRS 17 vo výške 183 tis. Eur a 206 tis. Eur ostatné daňové záväzky, daň z príjmov právnickej osoby a dane z príjmov zamestnancov.

Rozdiely v hodnotách odložených daňových záväzkov v roku 2023 vo výške 36 tis. Eur medzi hodnotami podľa smernice Solventnosť II v hodnote 353 tis. Eur a podľa IFRS v hodnote 389 tis. Eur sú spôsobené rozdielmi v oceňovaní aktív a záväzkov a vykázanou daňovou hodnotou, hlavne:

- precenením technických rezerv vrátane pohľadávok zo zaistenia,
- stanovením nulovej hodnoty nehmotného majetku.

Odložené daňové záväzky sú pre účely Solventnosti II počítané z dočasného rozdielu medzi daňovou hodnotou a hodnotou podľa princípov Solventnosti II. Odložená daň sa vypočíta použitím efektívnej daňovej sadzby podľa očakávanej výšky sadzby dane podľa schválených alebo takmer schválených daňových predpisov, ktoré budú platné v čase realizácie dočasných rozdielov.

b) Záväzky z obchodného styku, iné ako poistenie

Spoločnosť vykazuje záväzky z obchodného styku iné ako poistenie spolu v sume 650 tis. Eur. Táto čiastka predstavuje leasingový záväzok, suma vzrástla s porovnaním s rokom 2022 o 158 tis. Eur v nadväznosti na zmenu sídla Spoločnosti.

c) Všetky ostatné záväzky

Spoločnosť vykazuje mzdové záväzky voči zamestnancom, sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam.

D.4 Alternatívne metódy oceňovania

Spoločnosť nevyužíva alternatívne metódy oceňovania.

D.5 Ďalšie informácie

Údaje za rok 2022 boli aktualizované z dôvodu odstránenia identifikovaných technických nedostatkov. Spoločnosť uviedla všetky významné informácie z hľadiska oceňovania na účely solventnosti v predchádzajúcich častiach.

E. Riadenie kapitálu

Spoločnosť riadi svoje vlastné zdroje v súlade s internými koncepciami a postupmi pre riadenie kapitálu. Podľa Solventnosti II sú vlastné zdroje tvorené z

- splatného kapitálu,
- rezervy z precenenia.

Finančný plán Spoločnosti, ako aj projekcia vlastných zdrojov a kapitálová požiadavka, je pripravovaný na 3 roky. Spoločnosť plánuje navýšenie vlastných zdrojov akcionárom aj v roku 2024. Cieľom je dosiahnutie dlhodobej finančnej stability Spoločnosti.

E.1 Vlastné zdroje

Údaje podľa IFRS uvedené k 31.12.2022 sú vykázané aj podľa štandardu IFRS 4 a údaje za rok 2023 podľa IFRS 17.

Štruktúra vlastných zdrojov podľa IFRS:

Vlastné imanie (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Základné imanie	3 700	3 700
Rezervný fond	370	370
Ostatné kapitálové fondy	7 000	5 000
Nerozdelený zisk (strata minulých období)	-1 778	-3 087
Oceňovacie rozdiely	67	0
Vlastné imanie IFRS	10 104	5 983

K 31.12.2023 bola hodnota vlastného imania IFRS 10 104 tis. Eur, a zvýšila sa v roku 2023 o 4 121 tis. Eur, čo predstavuje nárast o 69 %. Nárast hodnoty je výsledkom:

- zmeny sumy nerozdelených strát minulých období v dôsledku oceňovacích rozdielov technických rezerv k 1.1.2023 v súvislosti s prechodom na účtovný štandard IFRS 17, kladným hospodárskym výsledkom za rok 2023 a súvisiacimi daňovými pohľadávkami a záväzkami,
- navýšením ostatných kapitálových fondov akcionármi Spoločnosti o 2 000 tis. Eur.

Štruktúra vlastných zdrojov podľa pravidiel Solventnosť II:

Použiteľné vlastné zdroje podľa SII v tis. Eur	31.12.2023	31.12.2022
Základné imanie	3 700	3 700
Rezerva z precenenia	6 268	2 790
Použiteľné vlastné zdroje na krytie SCR a MCR	9 968	6 490

Celkové použiteľné vlastné zdroje na krytie SCR a MCR predstavovali k 31.12.2023 9 968 tis. Eur a v porovnaní s hodnotou vykázanou ku koncu roka 2022 narástli o 3 478 tis. Eur, čo predstavuje nárast o 54 %. Nárast hodnoty použiteľných vlastných zdrojov na krytie SCR a MCR v roku 2023 je nižší ako v prípade účtovného štandardu IFRS a je vysvetlený:

- kladným hospodárskym výsledkom za rok 2023,
- navýšenie ostatných kapitálových fondov akcionárom o 2 000 tis. Eur,
- zmeny hodnoty technických rezerv v roku 2023 ocenených podľa Solventnosti II,
- daňových pohľadávok a záväzkov súvisiacich s rozdielmi preceňovania v súvahe SII.

Výška použiteľných základných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky SCR na solventnosť, ako aj výška použiteľných základných vlastných zdrojov na krytie minimálnej kapitálovej požiadavky MCR je rovnaká.

Hodnoty sú uvedené vo výkaze S.23.01.01.

Klasifikácia vlastných zdrojov podľa tried:

Spoločnosť disponovala v roku 2023 iba základnými vlastnými zdrojmi triedy 1, ktorými kryla kapitálovú požiadavku na solventnosť SCR a minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť MCR.

E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť SCR a minimálna kapitálová požiadavka MCR

Kapitálová požiadavka je určená štandardným vzorcom a vypočítava sa podľa zákonom definovaných pravidiel. Spoločnosť používa na výpočet základnej kapitálovej požiadavky (tzv. BSCR) moduly pre trhové riziko, riziko zlyhania protistrany, upisovacie riziko životného poistenia, upisovacie riziko zdravotného poistenia. Pretože dochádza k prekrývaniu rizík medzi rôznymi modulmi, využíva sa diverzifikácia, ktorá znižuje výšku BSCR kapitálu, ktorý je nižší než pre súčet jednotlivých modulov rizík. Na výpočet celkovej kapitálovej požiadavky SCR sa pridávajú komponenty, modul pre operačné riziko, úpravu zohľadňujúcu kapacitu technických rezerv absorbovať straty a úpravu zohľadňujúcu kapacitu odložených daní absorbovať straty.

Kapitálová požiadavka na solventnosť SCR a minimálna kapitálová požiadavka MCR:

Ukazovateľ solventnosti (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Použiteľné vlastné zdroje	9 968	6 490
Kapitálová požiadavka na solventnosť SCR	8 459	5 179
Ukazovateľ solventnosti	118%	125%
Použiteľné vlastné zdroje pre minimálnu solventnosť	9 968	6 490
Minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť MCR	4 000	4 000
Ukazovateľ minimálnej miery solventnosti	249%	162%

Poistovňa spĺňa kapitálovú primeranosť, keďže tento ukazovateľ solventnosti prevyšuje zákonné minimum 100 %. Ukazovateľ solventnosti bol k 31.12.2023 vo výške 118 % a v porovnaní s rokom 2022 poklesol o 7 %.

Pokles ukazovateľa solventnosti v roku 2023 nastal z dôvodu zvýšenia hodnoty SCR o 3 280 tis. Eur na 8 459 tis. Eur, nárast o 63 %, pričom použiteľné vlastné zdroje sa zvýšili o sumu 3 478 tis. Eur, nárast o 54 %.

Ukazovateľ minimálnej miery solventnosti bol k 31.12.2023 vo výške 249 % a vzrástol o 54 %, z dôvodu navýšenia hodnoty použiteľných vlastných zdrojov pre minimálnu solventnosť. Hodnota MCR sa počas roka 2023 nezmenila a zostala na úrovni 4 000 tis. Eur, čo je zákonné minimum.

Zmena kapitálovej požiadavky na solventnosť v roku 2023:

Kapitálová požiadavka na solventnosť - SCR (v tis. Eur)	31.12.2023	31.12.2022
Trhové riziko	251	251
Riziko zlyhania protistrany	255	193
Upisovacie riziko životného poistenia	956	929
Upisovacie riziko zdravotného poistenia	7 744	4 850
Upisovacie riziko neživotného poistenia	-	-
Diverzifikácia	-1 024	-748
Základná kap. požiadavka na solventnosť (BSCR)	8 182	5 176
Operačné riziko	407	137
Kapacita technických rezerv absorbovať strat	-	-
Kapacita odložených daní absorbovať straty	-130	-134
Kapitálová požiadavka na solventnosť (SCR)	8 459	5 179

Celková hodnota SCR sa k 31.12. 2023 zmenila o 3 280 tis Eur v dôsledku

- nárastu kapitálu pre modul upisovacieho rizika zdravotného poistenia o 2 894 tis. Eur, nárast o 60%, v dôsledku nárastu portfólia poistných zmlúv o 86 %, a technických úprav zmluvných ohraničení poistných zmlúv upísaných po zmene poistných podmienok,
- nárastu kapitálu pre modul upisovacieho rizika životného poistenia o 27 tis. Eur, nárast o 52% je spôsobený rastom portfólia poistných zmlúv o 86 %, a technických úprav zmluvných ohraničení poistných zmlúv upísaných po zmene poistných podmienok,
- zvýšením efektu diverzifikácie o 276 tis. Eur, čo predstavuje pokles o 37%.
- zvýšenie kapitálu pre modul operačného rizika o 270 tis. Eur, nárast o 197%, ktorý je spôsobený nárastom hrubého predpísaného poistného,
- ostatné zmeny nie sú materiálne.

Hodnota kapacity odložených daní absorbovať straty k 31.12.2023, ktorá znižuje kapitálovú požiadavku na solventnosť je 130 tis. Eur a Spoločnosť ju uplatní voči očakávaným ziskom plánovaným v budúcich účtovných obdobiach. Spoločnosť nepovažuje túto sumu za významnú.

Grafické znázornenie jednotlivých prvkov požadovaného kapitálu je uvedený v nasledovnom obrázku:



Uvedený obrázok zobrazuje hlavné zložky a moduly SCR. Modul SCR pre riziko upisovania zdravotného poistenia je v roku 2023 jednoznačne najväčším prispievateľom do nárastu celkovej kapitálovej požiadavky SCR, čo zodpovedá nárastu poistného portfólia a rizikovému profilu Spoločnosti, ďalej nasleduje modul SCR pre upisovacie riziko životného poistenia a modul SCR pre operačné riziko.

Údaje sú uvedené vo výkaze S.25.01.21.

Minimálna kapitálová požiadavka

v tis. Eur	31.12.2023	31.12.2022
Lineárna minimálna kapitálová požiadavka	596	420
Minimálna kapitálová požiadavka	4 000	4 000

Minimálna kapitálová požiadavka sa nezmenila a bola 4 000 tis. Eur, t.j. suma, ktorá je stanovená Zákonom o poisťovníctve .

E.3 Využívanie podmodulu akciového rizika založeného na durácii pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť

Spoločnosť nepoužíva vo výpočte kapitálovej požiadavky žiadne zjednodušené výpočty pre moduly a podmoduly rizika v štandardnom vzorci ani žiadne špecifické parametre (v Delegovanom nariadení označované ako parametre špecifické pre podniky). Spoločnosť nevyužíva na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť podmodul akciového rizika založený na durácii.

E.4 Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu

Spoločnosť sa rozhodla používať na výpočet kapitálovej požiadavky podľa Zákona o poisťovníctve štandardný vzorec bez povolených zjednodušení. Spoločnosť nepoužíva na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vnútorný model.

E.5 Nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky a nedodržanie kapitálovej požiadavky na solventnosť

Spoločnosť nezaznamenala v období akékoľvek nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky, ako ani významné nedodržanie kapitálovej požiadavky na solventnosť.

E.6 Ďalšie informácie

Údaje za rok 2022 pre použiteľné vlastné zdroje a kapitálovú požiadavku SCR boli aktualizované z dôvodu odstránenia identifikovaných technických nedostatkov počas roka. Spoločnosť uviedla všetky významné informácie z hľadiska riadenia kapitálu v predchádzajúcich častiach.

Táto správa bola schválená rozhodnutím predstavenstva Spoločnosti dňa 5.4.2024.

Príloha 1 – Výkazy za rok 2023

S.02.01.01 Súvaha

v tis. Eur		Hodnota podľa	Hodnota podľa	Reklasifikačná
		smernice	štátutárnej	úprava
		Solventnosť II	úctovnej	úprava
		C0010	C0020	EC0021
Aktíva				
Goodwill	R0010		0	
Odložené obstarávacie náklady	R0020		0	
Nehmotný majetok	R0030	0	760	-760
Odložené daňové pohľadávky	R0040	223	223	0
Prebytok dôchodkových dávok	R0050	0	0	0
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	R0060	693	693	0
Investície (iné ako aktíva držané na účely zmlúv index-linked a unit-linked poistenia)	R0070	7 663	4 541	3 122
Nehnutelnosti (iné ako na vlastné použitie)	R0080	0	0	0
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účasti	R0090	0	0	0
Akcie	R0100	0	0	0
Akcie – kótované	R0110	0	0	0
Akcie – nekótované	R0120	0	0	0
Dlhopisy	R0130	0	0	0
Štátne dlhopisy	R0140	0	0	0
Podnikové dlhopisy	R0150	0	0	0
Štruktúrované cenné papiere	R0160	0	0	0
Cenné papiere zabezpečené kolaterálom	R0170	0	0	0
Podniky kolektívneho investovania	R0180	0	0	0
Deriváty	R0190	0	0	0
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	R0200	7 663	4 541	3 122
Iné investície	R0210	0	0	0
Aktíva držané na účely zmlúv index-linked a unit-linked poistenia	R0220	0	0	0
Úvery a hypotéky	R0230	0	0	0
Úvery zabezpečené poisťmi zmluvami	R0240	0	0	0
Úvery a hypotéky fyzickým osobám	R0250	0	0	0
Iné úvery a hypotéky	R0260	0	0	0
Sumy nárokovateľné od zaisťovateľa:	R0270	-1 038	116	-1 154
Neživotné poistenie a zaistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0280	2	0	
Neživotné poistenie a zaistenie okrem zdravotného poistenia	R0290	0	0	
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0300	2	0	
Životné poistenie a zaistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia	R0310	-1 039	116	
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	R0320	-1 029		
Životné poistenie a zaistenie okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia	R0330	-11	116	
Životné index-linked a unit-linked poistenie	R0340	0		
Vklady pri aktívnom zaistení	R0350	0	0	0
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0360	0	0	0
Splátne pohľadávky zo zaistenia	R0370	0	0	0
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0380	26	26	0
Vlastné akcie (v priamej držbe)	R0390	0	0	0
Sumy splátne v súvislosti s položkami vlastných zdrojov alebo v súvislosti s vyžiadaným, ale ešte nesplateným počiatočným kapitálom	R0400	0	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	R0410	138	3 260	-3 122
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	R0420	30	61	-31
Celkové aktíva	R0500	7 736	9 680	-1 944
Závazky				
Technické rezervy – neživotné poistenie a zaistenie	R0510	198	0	198
Technické rezervy – neživotné poistenie a zaistenie (okrem zdravotného poistenia)	R0520	0	0	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0530	0		
Najlepší odhad	R0540	0		
Riziková marža	R0550	0		
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	R0560	198		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0570	0		

Poistovňa

Najlepší odhad	R0580	157		
Riziková marža	R0590	41		
Technické rezervy – životné poistenie a zaistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	R0600	-3 938	-1 968	-1 969
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	R0610	-3 738		
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0620	0		
Najlepší odhad	R0630	-7 762		
Riziková marža	R0640	4 024		
Technické rezervy – životné poistenie a zaistenie (okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia)	R0650	-200	-1 968	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0660	0		
Najlepší odhad	R0670	-802		
Riziková marža	R0680	602		
Technické rezervy – index-linked a unit-linked poistenie	R0690	0	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0700	0		
Najlepší odhad	R0710	0		
Riziková marža	R0720	0		
Ostatné technické rezervy	R0730		0	
Podmienené záväzky	R0740	0	0	0
Rezervy iné ako technické rezervy	R0750	321	321	0
Záväzky z dôchodkových dávok	R0760	0	0	0
Vklady od zaistovateľov	R0770	0	0	0
Odložené daňové záväzky	R0780	353	389	-36
Deriváty	R0790	0	0	0
Dlhy voči úverovým inštitúciám	R0800	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v SR	ER0801	0		0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v Eurozóne mimo SR	ER0802	0		0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0803	0		0
Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám	R0810	0	0	0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových	ER0811	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov v SR	ER0812	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov v Eurozóne mimo SR	ER0813	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0814	0		0
Ostatné finančné záväzky (vydané dlhové cenné papiere)	ER0815	0		0
Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0820	0	0	0
Záväzky z zaistenia	R0830	0	0	0
Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0840	650	650	0
Podriadené záväzky	R0850	0	0	0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov v SR	ER0851	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov v Eurozóne mimo SR	ER0852	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0853	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov v SR	ER0854	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov v Eurozóne mimo SR	ER0855	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0856	0		0
Podriadené záväzky nezahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0860	0	0	0
Podriadené záväzky zahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0870	0	0	0
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	R0880	185	185	0
Celkové záväzky	R0900	-2 232	-424	-1 808
Prebytok aktív nad záväzkami	R1000	9 968	10 104	-136

S.05.01.01.01 Neživotné poistenie

v tis. Eur		Závazky vyplývajúce z neživotného poistenia a zaistenia (priama činnosť a prijaté proporcionálne zaistenie)		Total
		Poistenie liečebných nákladov	Poistenie zabezpečenia príjmu	
		C0010	C0020	C0200
Predpísané poistné				
Brutto – priama činnosť	R0110	0	481	481
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130			0
Podiel zaistovateľov	R0140	0	5	5
Netto	R0200	0	476	476
Zaslúžené poistné				
Brutto – priama činnosť	R0210	0	451	451
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230			0
Podiel zaistovateľov	R0240	0	5	5
Netto	R0300	0	446	446
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)				
Brutto – priama činnosť	R0310	0	32	32
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330			0
Podiel zaistovateľov	R0340	0	1	1
Netto	R0400	0	31	31
Vzniknuté náklady	R0550	0	120	120
Administratívne náklady				
Brutto – priama činnosť	R0610	0	50	50
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0620	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0630			0
Podiel zaistovateľov	R0640	0	0	0
Netto	R0700	0	50	50
Náklady na správu investícií				
Brutto – priama činnosť	R0710	0	0	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0720	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0730			0
Podiel zaistovateľov	R0740	0	0	0
Netto	R0800	0	0	0
Náklady na likvidáciu poistných udalostí				
Brutto – priama činnosť	R0810	0	1	1
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0820	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0830			0
Podiel zaistovateľov	R0840	0	0	0
Netto	R0900	0	1	1
Náklady na obstaranie				
Brutto – priama činnosť	R0910	0	36	36
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0920	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0930			0
Podiel zaistovateľov	R0940	0	0	0
Netto	R1000	0	36	36
Režijné náklady				
Brutto – priama činnosť	R1010	0	33	33
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R1020	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R1030			0
Podiel zaistovateľov	R1040	0	0	0
Netto	R1100	0	33	33
Ostatné náklady	R1210			136
Náklady celkom	R1300			256

S.05.01.01.02 Životné poistenie

v tis. Eur		Závazky vyplývajúce zo životného poistenia		Total
		Zdravotné poistenie	Ostatné životné poistenie	
		C0210	C0240	
Predpísané poistné				
Brutto	R1410	5 416	791	6 207
Podiel zaistovateľov	R1420	749	140	889
Netto	R1500	4 667	650	5 317
Zaslúžené poistné				
Brutto	R1510	5 030	752	5 782
Podiel zaistovateľov	R1520	749	140	889
Netto	R1600	4 281	612	4 892
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)				
Brutto	R1610	364	28	392
Podiel zaistovateľov	R1620	289	44	333
Netto	R1700	75	-16	59
Vzniknuté náklady	R1900	2 390	368	2 758
Administratívne náklady				
Brutto	R1910	1 379	224	1 603
Podiel zaistovateľov	R1920	0	0	0
Netto	R2000	1 379	224	1 603
Náklady na správu investícií				
Brutto	R2010	0	0	0
Podiel zaistovateľov	R2020	0	0	0
Netto	R2100	0	0	0
Náklady na správu poistných nárokov				
Brutto	R2110	41	0	41
Podiel zaistovateľov	R2120	0	0	0
Netto	R2200	41	0	41
Náklady na obstaranie				
Brutto	R2210	539	75	614
Podiel zaistovateľov	R2220	0	0	0
Netto	R2300	539	75	614
Režijné náklady				
Brutto	R2310	431	68	499
Podiel zaistovateľov	R2320	0	0	0
Netto	R2400	431	68	499
Ostatné náklady	R2510			1 491
Náklady celkom	R2600			4 249
Celková výška odkupov	R2700	0	0	0

S.12.01.02 Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT

v tis. Eur		Ostatné životné poistenie		Spolu (životné poistenie iné ako zdravotné poistenie vrátane unit-linked poistenia)	Zdravotné poistenie (priama činnosť)		Celkom (zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu)
			Zmluvy bez opcií a záruk			Zmluvy bez opcií a záruk	
		C0060	C0070		C0150	C0160	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0010	0		0	0		0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0020	0		0	0		0
Technické rezervy vypočítané ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže							
Najlepší odhad							
Brutto najlepší odhad	R0030		-802	-802		-7 762	-7 762
Celková výška pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia pred úpravou na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany	R0040		-11	-11		-1 029	-1 029
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia (okrem SPV a finitného zaistenia) pred úpravou na zohľadnenie očakávaných strát	R0050		-11	-11		-1 029	-1 029
Pohľadávky voči SPV pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0060		0	0		0	0
Pohľadávky vyplývajúce z finitného zaistenia pred úpravou na zohľadnenie očakávaných strát	R0070		0	0		0	0
Celková výška pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany	R0080		-11	-11		-1 029	-1 029
Najlepší odhad mínus pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia	R0090		-791	-791		-6 733	-6 733
Riziková marža	R0100	602		602	4 024		4 024
Výška prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv							
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0110	0		0	0		0
Najlepší odhad	R0120		0	0		0	0
Riziková marža	R0130	0		0	0		0
Technické rezervy – spolu	R0200	-200		-200	-3 738		-3 738
Technické rezervy po odpočítaní pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia – spolu	R0210	-189		-189	-2 709		-2 709
Najlepší odhad produktov s odkupnou opciou	R0220	0		0	0		0
Brutto najlepší odhad peňažného toku							
Odstevy peňažných tokov							
Budúce zaručené a dobrovoľné plnenia	R0230	4 037		4 037	25 489		25 489
Budúce zaručené plnenia	R0240			0			
Budúce dobrovoľné plnenia	R0250			0			
Budúce náklady a ostatné odstevy peňažných tokov	R0260	2 456		2 456	15 421		15 421
Prílevy peňažných tokov							
Budúce poistné	R0270	7 295		7 295	48 673		48 673
Ostatné prílevy peňažných tokov	R0280	0		0	0		0
Percentuálny podiel brutto najlepšieho odhadu vypočítaný pomocou aproximácie	R0290	0			0		
Odkupná hodnota	R0300	0		0	0		0
Najlepší odhad podliehajúci prechodnému opatreniu týkajúceho sa úrokovej miery	R0310	0		0	0		0
Technické rezervy bez prechodného opatrenia týkajúceho sa úrokovej miery	R0320	-200		-200	-3 738		-3 738
Najlepší odhad podliehajúci korekcii volatility	R0330	0		0	0		0
Technické rezervy bez korekcie volatility a bez ďalších prechodných opatrení	R0340	-200		-200	-3 738		-3 738
Najlepší odhad podliehajúci párovacej korekcii	R0350	0		0	0		0
Technické rezervy bez párovacej korekcie a bez ďalších opatrení	R0360	-200		-200	-3 738		-3 738
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP)	R0370	833		833	8 636		8 636

S.17.01.02 Technické rezervy na neživotné poistenie a zaistenie

v tis. Eur		Priama činnosť a prijaté proporcionálne zaistenie	Celkový záväzok neživotného poistenia
		Poistenie zabezpečenia príjmu	
		C0030	C0180
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0010	0	0
Priama činnosť	R0020	0	0
Prijaté proporcionálne zaistenie	R0030	0	0
Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0040		0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany spojené s technickými rezervami vypočítanými ako celok	R0050	0	0
Technické rezervy vypočítané ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže			
Najlepší odhad			
Poistné rezervy			
Brutto – spolu	R0060	124	124
Brutto – priama činnosť	R0070	124	124
Brutto – prijaté proporcionálne zaistenie	R0080	0	0
Brutto – prijaté neproporcionálne zaistenie	R0090		0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0100	-1	-1
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia (okrem SPV a finitného zaistenia) pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0110	-1	-1
Pohľadávky voči SPV pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0120	0	0
Pohľadávky vyplývajúce z finitného zaistenia pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0130	0	0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave zohľadňujúcej očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0140	-1	-1
Netto najlepši odhad poistných rezerv	R0150	125	125
Rezervy na poistné plnenie			
Brutto – spolu	R0160	33	33
Brutto – priama činnosť	R0170	33	33
Brutto – prijaté proporcionálne zaistenie	R0180	0	0
Brutto – prijaté neproporcionálne zaistenie	R0190		0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0200	2	2
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia (okrem SPV a finitného zaistenia) pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0210	2	2
Pohľadávky voči SPV pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0220	0	0
Pohľadávky vyplývajúce z finitného zaistenia pred úpravou zohľadňujúcou očakávané straty	R0230	0	0
Celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave zohľadňujúcej očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0240	2	2
Netto najlepši odhad rezerv na poistné plnenie	R0250	30	30
Celkový najlepši odhad – brutto	R0260	157	157
Celkový najlepši odhad – netto	R0270	155	155
Riziková marža	R0280	41	41
Výška prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv			
Technické rezervy ako celok	R0290	0	0
Najlepší odhad	R0300	0	0
Riziková marža	R0310	0	0
Technické rezervy – spolu			
Technické rezervy – spolu	R0320	198	198
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistej zmluvy/voči SPV a z finitného zaistenia po úprave na zohľadnenie očakávaných strát v dôsledku zlyhania protistrany – spolu	R0330	2	2
Technické rezervy po odpočítaní pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia/voči SPV a z finitného zaistenia – spolu	R0340	196	196
Skupina činnosti: ďalšia segmentácia (homogénne rizikové skupiny)			
Poistné rezervy – celkový počet homogénnych rizikových skupín	R0350	0	
Rezervy na poistné plnenie – celkový počet homogénnych rizikových skupín	R0360	0	
Peňažné toky najlepšieho odhadu poistných rezerv (brutto)			
Odliev peňažných tokov			
Budúce plnenia a nároky	R0370	213	213
Budúce náklady a ostatné odliev peňažných tokov	R0380	237	237

Poistovňa

Prílevy peňažných tokov			
Budúce poistné	R0390	326	326
Ostatné prílevy peňažných tokov (vrátane pohľadávok vyplývajúcich z regresov)	R0400	0	0
Peňažné toky najlepšieho odhadu rezerv na poistné plnenie (brutto)			
Odlevy peňažných tokov			
Budúce plnenia a nároky	R0410	30	30
Budúce náklady a ostatné odlevy peňažných tokov	R0420	3	3
Prílevy peňažných tokov			
Budúce poistné	R0430	0	0
Ostatné prílevy peňažných tokov (vrátane pohľadávok vyplývajúcich z regresov)	R0440	0	0
Percentuálny podiel brutto najlepšieho odhadu vypočítaný pomocou aproximácie	R0450	0	0
Najlepší odhad podliehajúci prechodnému opatreniu týkajúceho sa úrokovej miery	R0460	0	0
Technické rezervy bez prechodného opatrenia týkajúceho sa úrokovej miery	R0470	198	198
Najlepší odhad podliehajúci korekcii volatility	R0480	0	0
Technické rezervy bez korekcie volatility a bez ďalších prechodných opatrení	R0490	198	198
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP)	R0500	-124	-124

S.23.01.01 Vlastné zdroje

V tis. Eur		Spolu	Trieda 1 – neobmedzené	Trieda 1 – obmedzené	Trieda 2	Trieda 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
	Základné vlastné zdroje pred odpočítaním účasti v inom finančnom sektore, ako sa uvádza v článku 68 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35					
	Kapitál v kmeňových akciách (bez odpočítania vlastných akcií)	R0010	3 700	3 700		
	Emisné ážio súvisiace s kapitálom v kmeňových akciách	R0030	0	0		
	Začiatkové vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti	R0040	0	0		
	Podriadené účty členov vzájomného poisťovacieho spolku	R0050	0	0	0	0
	Prebytočné zdroje	R0070	0			
	Prioritné akcie	R0090	0	0	0	0
	Emisné ážio súvisiace s prioritnými akciami	R0110	0			
	Rezerva z precenenia	R0130	6 268	6 268		
	Podriadené záväzky	R0140	0	0	0	0
	Suma zodpovedajúca hodnote čistých odložených daňových pohľadávok	R0160	0			0
	Iné položky vlastných zdrojov schválené orgánom dohľadu ako základné vlastné zdroje, ktoré neboli uvedené vyššie	R0180	0	0	0	0
	Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II					
	Vlastné zdroje na základe účtovnej závierky, ktoré by nemali byť zastúpené rezervou z precenenia a ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako vlastné zdroje podľa smernice Solventnosť II	R0220	0			
	Odpočty					
	Odpočty účasti vo finančných a úverových inštitúciách	R0230	0	0	0	0
	Celkové základné vlastné zdroje po odpočtoch	R0290	9 968	9 968	0	0
	Dodatkové vlastné zdroje					
	Nesplatený a nevyžiadaný kapitál v kmeňových akciách splatný na požiadanie	R0300	0		0	
	Nesplatené a nevyžiadané začiatkové vklady, členské príspevky alebo rovnocenná položka základných vlastných zdrojov v prípade vzájomných poisťovacích spolkov a poisťovní založených na zásade vzájomnosti	R0310	0		0	
	Nesplatené a nevyžiadané prioritné akcie splatné na požiadanie	R0320	0		0	0
	Právne záväzný prísľub upísať a vyplatiť podriadené záväzky na požiadanie	R0330	0		0	0
	Akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES	R0340	0		0	
	Akreditívy a záruky iné ako akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES	R0350	0		0	0
	Dodatočné žiadosti členov podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES	R0360	0		0	
	Dodatočné žiadosti členov – iné ako podľa článku 96 ods. 3 prvého pododseku smernice 2009/138/ES	R0370	0		0	0
	Iné dodatkové vlastné zdroje	R0390	0		0	0
	Celkové dodatkové vlastné zdroje	R0400	0		0	0
	Dostupné a použiteľné vlastné zdroje					
	Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť	R0500	9 968	9 968	0	0
	Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky	R0510	9 968	9 968	0	0
	Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť	R0540	9 968	9 968	0	0
	Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky	R0550	9 968	9 968	0	0
	Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0580	8 459			
	Minimálna kapitálová požiadavka	R0600	4 000			
	Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a kapitálovou požiadavkou na solventnosť	R0620	0			
	Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a minimálnou kapitálovou požiadavkou	R0640	0			

S.23.01.01.02 Rezerva z precenenia

v tis. Eur		Hodnota
		C0060
Rezerva z precenenia		
Prebytok aktív nad záväzkami	R0700	9 968
Vlastné akcie (držané priamo a nepriamo)	R0710	
Predpokladané dividendy, rozdeľovanie výnosov a platby	R0720	
Iné položky základných vlastných zdrojov	R0730	3 700
Úprava na zohľadnenie obmedzených položiek vlastných zdrojov v súvislosti s portfóliami, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a s oddelene spravovanými fondmi	R0740	0
Rezerva z precenenia	R0760	6 268
Očakávané zisky		
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – životné poistenie	R0770	9 468
Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – neživotné poistenie	R0780	-124
Celková suma očakávaných ziskov zahrnutých do budúceho poistného (EPIFP)	R0790	9 344

S.25.01.01 Kapitálová požiadavka na solventnosť

v tis. Eur		Čistá kapitálová požiadavka na solventnosť	Hrubá kapitálová požiadavka na solventnosť	Pridelenie z úprav z dôvodu oddelene spravovaných fondov a portfólií, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia
		C0030	C0040	C0050
Trhové riziko	R0010	251	251	
Riziko zlyhania protistrany	R0020	255	255	
Upisovacie riziko životného poistenia	R0030	956	956	
Upisovacie riziko zdravotného poistenia	R0040	7 744	7 744	
Upisovacie riziko neživotného poistenia	R0050	0	0	
Diverzifikácia	R0060	-1 024	-1 024	
Riziko nehmotného majetku	R0070	0	0	
Základná kapitálová požiadavka na solventnosť	R0100	8 182	8 182	

S.25.01.01.02 Výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť

v tis. Eur		Hodnota	
			C0100
Úprava z dôvodu agregácie nSCR RFF/MAP	R0120		
Operačné riziko	R0130		407
Kapacita technických rezerv absorbovať straty	R0140		0
Kapacita odložených daní absorbovať straty	R0150		-130
Kapitálová požiadavka pre podnikanie vykonávané v súlade s článkom 4 smernice 2003/41/ES	R0160		0
Kapitálová požiadavka na solventnosť bez navýšenia kapitálu	R0200		8 459
Navýšenia kapitálu, ktoré už boli stanovené	R0210		0
Z toho už stanovené navýšenie kapitálu – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211		0
Z toho už stanovené navýšenie kapitálu – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212		0
Z toho už stanovené navýšenie kapitálu – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213		0
Z toho už stanovené navýšenie kapitálu – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214		0
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0220		8 459
Ďalšie informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť			
Kapitálová požiadavka pre podmodul akciového rizika založený na durácii	R0400		
Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre zvyšnú časť	R0410		
Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre oddelene spravované fondy	R0420		
Celková suma pomyselných kapitálových požiadaviek na solventnosť pre portfóliá, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia	R0430		
Účinky diverzifikácie z dôvodu agregácie nSCR RFF pre článok 304	R0440		
Metóda použitá na výpočet úpravy z dôvodu agregácie nSCR RFF/MAP	R0450		plný prepočet
Čisté budúce dobrovoľné plnenia	R0460		

S.25.01.01.05 Výpočet úpravy zohľadňujúcej kapacitu odložených daní absorbovať straty

v tis. Eur		Kapacita odložených daní absorbovať straty (LAC DT)	
			C0130
Kapacita odložených daní absorbovať straty (LAC DT)	R0640		-130
Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená zrušením odložených daňových záväzkov	R0650		
Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená odkazom na pravdepodobný budúci zdaniteľný hospodársky zisk	R0660		-130
Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená prenosom do minulých období, bežný rok	R0670		
Kapacita odložených daní absorbovať straty odôvodnená prenosom do minulých období, budúce roky	R0680		
Maximálna kapacita odložených daní absorbovať straty	R0690		-1 718

S.28.01.01 Minimálna kapitálová požiadavka

Celkový rizikový kapitál pre všetky záväzky životného poistenia (zaistenia)

v tis. Eur		Netto najlepší odhad (po odpočítaní zaistenia/SPV) a technické rezervy vypočítané ako celok	Čistý celkový rizikový kapitál (po odpočítaní zaistenia/SPV)
		C0050	C0060
Záväzky s podielom na zisku – garantované plnenia	R0210	0	
Záväzky s podielom na zisku – budúce dobrovoľné plnenia	R0220	0	
Záväzky index-linked a unit-linked poistenia	R0230	0	
Ostatné záväzky životného poistenia (zaistenia) a zdravotného poistenia (zaistenia)	R0240	0	
Celkový rizikový kapitál pre všetky záväzky životného poistenia (zaistenia)	R0250		764 482

Výpočet celkovej minimálnej kapitálovej požiadavky

v tis. Eur		Hodnota
		C0070
Lineárna minimálna kapitálová požiadavka	R0300	555
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0310	8 459
Horná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0320	3 807
Spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0330	2 115
Kombinovaná minimálna kapitálová požiadavka	R0340	2 115
Absolútna spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky	R0350	4 000
Minimálna kapitálová požiadavka	R0400	4 000