

Výroční správa spoločnosti

PARTNERS poisťovňa, a.s.

k 31. decembru 2022

OBSAH

1. Základné údaje o spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s.	3
2. Orgány spoločnosti	4
3. Príhovor predsedu predstavenstva	5
4. Správa o stave a činnosti	6
4.1 Stratégia a poslanie spoločnosti	6
4.2 Výkon poisťovacej činnosti	6
5. Strategické zámery rozvoja spoločnosti na rok 2023	7
6. Ostatné informácie	7
6.1 Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky	7
6.2 Riziká a neistoty	7
6.3 Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	8
6.4 Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov	8
6.5 Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022	8
6.6 Environmentálne zameranie	8
6.7 Vplyv na zamestnanosť	8
6.8 Údaje požadované podľa osobitných predpisov	8
6.9 Informácia podľa §20 odsek 12 zákona o účtovníctve	9
6.10 Informácia o organizačných zložkách v zahraničí	9
7. Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31.12.2022	9

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

Názov:

PARTNERS poisťovňa, a.s.

Sídlo:

Adresa do 2.2.2023
Slávičie údolie 106
811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Slovenská republika

Adresa sídla od 3.2.2023

Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka
Slovenská Republika

IČO:

53 831 691

DIČ:

2121499941

Zápis:

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

Právna forma:

Akciová spoločnosť

Orgán dohľadu zodpovedný za finančný dohľad:

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

Externý audítor:

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

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

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

Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia:

1. Poistenie

a) pre prípad smrti,

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

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

2. Orgány spoločnosti

Valné zhromaždenie:

PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.

Sídlo do 2.3.2023: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

Sídlo od 3.3.2023: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava

1 01 Bratislava

IČO: 46 314 873

výška podielu: 51%

PARTNERS FOR YOU, a.s.

Sídlo do 2.3.2023: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

Sídlo od 3.3.2023: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava

IČO: 46 315 071

výška podielu: 49%

Predstavenstvo k 31.12.2022:

Ing. Jana Gruntová – predseda predstavenstva (od: 01.11.2021)

Ing. Pavel Gašpar – podpredseda predstavenstva (od: 01.11.2021)

Ján Müller – člen predstavenstva (od: 01.11.2021)

Ing. Jozef Bartánus – člen predstavenstva (od: 01.11.2021)

Dozorná rada k 31.12.2022:

Ing. Bohuslav Benedek – predseda dozornej rady (od: 28.05.2021)

Marcel Kohút – člen dozornej rady (od: 28.05.2021)

Ing. Pavol Šulej – člen dozornej rady (od: 28.05.2021)

Ing. Silvia Karcolová, MBA (od: 26.04.2022)

Ing. Peter Matovič (od: 26.04.2022)

Ing. Marcel Komanický – člen dozornej rady (od: 28.05.2021 do: 26.04.2022)

Dušan Chudík, MBA – člen dozornej rady (od: 28.05.2021 do: 26.04.2022)

Dozorná rada zároveň plní funkciu výboru pre audit.

3. Príhovor predsedu predstavenstva

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

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

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

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

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

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

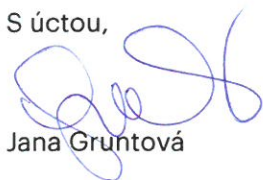
Pri rozbehu a v ďalších rokoch svojho fungovania poisťovňa potrebuje mať partnera, ktorému dôveruje a na ktorého sa môže plne spoľahnúť. Veľmi si vážime, že takého partnera máme v sesterskej spoločnosti PARTNERS GROUP SK. Výrazne nám to pomáha naplňovať naše ciele a očakávania akcionárov.

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

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

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

S úctou,



Jana Gruntová

4. Správa o stave a činnosti

4.1 Stratégia a poslanie spoločnosti

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

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

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

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

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

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

4.2 Výkon poisťovacej činnosti

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

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

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

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

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

5. Strategické zámery rozvoja spoločnosti na rok 2023

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

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

Klientom chceme prinášať transparentné, inovatívne produkty a poistné krytia.

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

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

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

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

6. Ostatné informácie

6.1 Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky

Po dni účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.

6.2 Riziká a neistoty

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

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

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

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

6.3 Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

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

6.4 Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

6.5 Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022

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

6.6 Environmentálne zameranie

Spoločnosť svojimi aktivitami nevytvára ekologické záťaže ani ekologické riziká.

6.7 Vplyv na zamestnanosť

K 31.12.2022 spoločnosť zamestnávala 19 zamestnancov.

6.8 Údaje požadované podľa osobitných predpisov

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

6.9 Informácia podľa §20 odsek 12 zákona o účtovníctve

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

6.10 Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

7. Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31.12.2022

