VGD
audit - tax & accountancy
Let's talk

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.01.2022 – 31.12.2022

z auditu účtovnej závierky

akciovej spoločnosti

PARTNERS poisťovňa, a.s.
Bratislava

VGD
audit - tax & accountancy
Let's talk

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

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

1. Dostatočnosť rezerv vyplývajúcich zo životných poistných zmlúv

i. Rezervy vyplývajúce zo životných poistných zmlúv (k decembru 2022: 610 tis. EUR, k 31. decembru 2021: 0 tis. EUR) Viď poznámka 2.3. (Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv) a poznámka 3.9.(poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch)
Rezervy vyplývajúce zo životných poistných zmlúv tvoria významné záväzky v súvahe Spoločnosti. Ich ocenenie je spojené s významnou neistotou vyplývajúcou z odhadov, ktoré si od manažmentu Spoločnosti vyžadujú použitie úsudkov a komplexných a subjektívnych predpokladov. Tieto predpoklady sú použité ako výstupy do modelu oceňovania používaného Spoločnosťou založeného na štandardných aktuárskych metódach.
Ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka je spoločnosť povinná vykonať test primeranosti poistných rezerv, s cieľom poukázať, či sú vykázané rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv dostatočné. Test je založený na porovnaní odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z platných poistných zmlúv s vykázanými hodnotami poistných záväzkov. V prípade, že test primeranosti rezerv ukáže, že hodnoty rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv sú nedostatočné v porovnaní s odhadom budúcich peňažných tokov, celá nedostatočnosť je vykázané vo výkaze ziskov a strát.
Predpoklady testu primeranosti rezerv, ktoré považujeme za tie s najvýznamnejším vplyvom na výsledok testu sú miera chorobnosti, miera nákladov na poistnú zmluvu a miera stornovanosti poistných zmlúv.
Aj relatívne malá zmena v použitých predpokladoch môže mať významný dopad na výslednú hodnotu týchto rezerv.

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami,

ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

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

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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

Bratislava, 25. apríla 2023

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 269 VGD SLOVAKIA s. r. o.

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

Zodpovedný audítor
Bart Waterloos
Licencia UDVA č. 1029

Výročná správa spoločnosti

PARTNERS poisťovňa, a.s.

k 31. decembru 2022

OBSAH

1. Základné údaje o spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s. 3
2. Orgány spoločnosti 4
3. Príhovor predsedu predstavenstva 5
4. Správa o stave a činnosti 6
4.1 Stratégia a poslanie spoločnosti 6
4.2 Výkon poisťovacej činnosti 6
5. Strategické zámery rozvoja spoločnosti na rok 2023 7
6. Ostatné informácie 7
6.1 Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky 7
6.2 Riziká a neistoty 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 poistný druh životného poistenia v rozsahu poistných 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 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 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 napĺňať 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.

Našim 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 upisovanie rizika zabezpečili rýchle a efektívne fungovanie v oblastiach:

- uzatvárania poistných zmlúv,
- upisovania 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 zaisťovateľa. 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

PARTNERS poisťovňa, a. s.

Individuálna účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Obsah

Výkaz finančnej pozície 4
Výkaz ziskov a strát 5
Výkaz komplexného výsledku 6
Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda 8
Poznámky k účtovnej závierke 9
1 Všeobecné informácie o Spoločnosti 9
2 Účtovné zásady a metódy 11
2.1 Vyhlásenie o súlade 11
2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky 13
2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv 13
2.3.1 Klasifikácia poistných a zaistných zmlúv pre účely vykazovania 13
2.3.2 Spôsob účtovania a oceňovania 15
2.3.3 Vložené deriváty v poistných zmluvách 17
2.3.4 Pohľadávky z poistenia a zaistenia 17
2.3.5 Ostatné výnosy 17
2.3.6 Zamestnanecké požitky 17
2.3.7 Dane 17
2.3.8 Cudzia mena 18
2.3.9 Pozemky, budovy a zariadenia 18
2.3.10 Odpisy 19
2.3.11 Nehmotný majetok 19
2.3.12 Finančný majetok 19
2.3.13 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty 20
2.3.14 Ostatné (netechnické) rezervy 20
3 Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch 21
3.1 Účtovné odhady a úsudky 21
3.2 Riadenie finančného rizika 21
3.2.1 Poistné riziko v životnom a zdravotnom poistení 22
3.2.2 Finančné riziko a riziko likvidity 26
3.2.3 Iné riziká 26
3.2.4 Solventnosť 26
3.3 Hmotný majetok a majetok s právom na užívanie 26
3.4 Nehmotný majetok 27
3.5 Finančný majetok 28
3.6 Časovo rozlíšené provízie 28
3.7 Daňové pohľadávky a záväzky 28
3.8 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie 28

3.9 Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv a podiel zaisťovateľa na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv ... 29
3.9.1 Celkový stav rezerv ... 29
3.9.2 Analýza zmien rezerv vyplývajúcich z poistných zmlúv a aktív vyplývajúcich zo zaistenia ... 29
3.9.3 Výsledok zaistenia ... 30
3.9.4 Test primeranosti rezerv v životnom poistení ... 30
3.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty ... 32
3.11 Záväzky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky ... 32
3.12 Ostatné rezervy ... 32
3.13 Zamestnanecké požitky ... 32
3.14 Vlastné imanie ... 33
3.15 Predpísané poistné ... 33
3.16 Výnosy z provízií ... 34
3.17 Výnosy z investícií ... 34
3.18 Ostatné prevádzkové výnosy ... 34
3.19 Náklady na poistné udalosti ... 34
3.20 Provízie a ostatné obstarávacie náklady ... 34
3.21 Správna réžia ... 34
3.22 Spriaznené osoby ... 35
3.23 Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka ... 37

Výkaz finančnej pozície

k 31. decembru 2022

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

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku

Za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tis. EUR	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	-1 640	-1 447
Nepeňažné úpravy týkajúce sa:		
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	70	17
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov a ostatného nehmotného majetku	127	1
(Zisky)/straty zo zmeny reálnej hodnoty finančného majetku (FVTPL)	0	0
Úrokové výnosy	-29	0
(Zisky)/straty z predaja pozemkov, budov a zariadení	0	0
Prijaté úroky	0	0
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek	34	0
(Nárast)/pokles časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	0	0
(Nárast)/pokles finančného majetku	-5 000	0
(Nárast)/pokles majetku vyplývajúceho zo zaistenia	0	0
(Nárast)/pokles pohľadávok z poistenia a ostatných pohľadávok	-692	-6
Nárast/(pokles) v rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv	610	0
Nárast/(pokles) záväzkov z poistenia a ostatných záväzkov	721	66
Nárast/(pokles) rezervy na zamestnanecké požitky	129	172
Nárast/(pokles) daňových záväzkov a rezerv	48	8
(Zaplatená daň)/vrátenie preplatku	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**-5 628**	**-1 189**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie pozemkov, budov a zariadenia	-36	-6
Obstaranie nehmotného majetku	-228	-632
Platby záväzkov z prenájmu	-50	-11
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**-322**	**-649**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vklad do základného imania	0	3700
Vklad do rezervného fondu	0	370
Navýšenie kapitálových fondov	2 500	2 500
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**2 500**	**6 570**
Prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	**-3 450**	**4 732**
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 732	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2022	582	4 732
Termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov	700	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty a termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov k 31. decembru 2022	**1 282**	**4 732**

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 9 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

1 Všeobecné informácie o Spoločnosti

PARTNERS poisťovňa, a. s.

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

Adresa sídla od 3.2.2023:
Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01
Slovenská Republika

IČO: 53 831 691
DIČ: 2121499941

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

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

Časť B – poistné odvetvia životného poistenia:

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

Zloženie akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2022:

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	1 887	51,00
PARTNERS FOR YOU, a.s.	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	1 813	49,00

	3 700	100,00
Sídlo PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. od 3.3. 2023 je:	Einsteinova 24, 851 01 Bratislava	
Sídlo PARTNERS FOR YOU, a.s. od 3.3. 2023 je:	Einsteinova 24, 851 01 Bratislava	

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti zapísaní v obchodnom registri:

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

Ing. Bohuslav Benedek – predseda dozornej rady	(od: 28.05.2021)
Marcel Kohút – člen dozornej rady	(od: 28.05.2021)
Ing. Pavol Šulej – člen dozornej rady	(od: 28.05.2021)
Ing. Silvia Karcolová, MBA	(od: 26.04.2022)
Ing. Peter Matovič	(od: 26.04.2022)
Ing. Marcel Komanický – člen dozornej rady	(od: 28.05.2021 do: 26.04.2022)
Dušan Chudík, MBA – člen dozornej rady	(od: 28.05.2021 do: 26.04.2022)

Dozorná rada zároveň plní funkciu výboru pre audit.

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

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

2 Účtovné zásady a metódy

2.1 Vyhlásenie o súlade

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

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

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

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

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

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

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

IAS/IFRS/IFRIC	Názov	Platné pre účtovné obdobie začínajúce k alebo po dátume
IFRS 17	Poistné zmluvy a dodatky k IFRS 17 (vydané 18.mája 2017 a dodatky 25.júna 2020)	1.januára 2023
IFRS 9	Finančné nástroje (účinný v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce dňa 1.1.2018 alebo neskôr okrem poisťovní, ktoré môžu využiť výnimku a aplikovať tento štandard od roku 2023)	1.januára 2023
IAS 1	Dodatky k IAS 1: vykazovanie krátkodobých a dlhodobých záväzkov v účtovnej závierke (vydané 23. januára 2020 a 15. júla 2020)	1.januára 2023
IAS 12	Dodatky k IAS 12: odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (vydané 7.mája 2021)	1.januára 2023
IAS 8	Dodatky k IAS 8: definícia účtovného odhadu (vydané 12.februára 2021)	1.januára 2023

IAS 1 a IFRS Practice Statement 2	Dodatky k IAS 1 a IFRS Practice Statement 2: zverejňovania účtovných politík (vydané 12.februára 2021)	1.januára 2023
IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom	IASB ešte nestanovil dátum účinnosti

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Spoločnosti (neaplikované pri zostavení účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022):

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

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

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

Výkaz zisku alebo straty	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Príjmy z poistenia	2 111	0
Náklady na služby poistenia	933	0
Čisté náklady z držaných zaistných zmlúv	148	0
Výsledok poisťovacej služby	**1 031**	**0**
Investičný príjem	0	0
Náklady na financovanie poistenia	367	0
Príjem financií zo zaistenia	36	0
Výsledok finančného poistenia	-331	0
Ostatné príjmy a výdavky	0	0
Zisk pred zdanením	700	0
Daň z príjmu	0	0
Zisk za rok	**700**	**0**

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

- Aj keď sa v roku 2022 uskutočnilo testovanie procesu, postupov a použitých systémov podľa nových štandardov paralelne k aktuálnemu nastaveniu, nové systémy a súvisiace kontroly zatiaľ neboli funkčné dostatočne dlho.
-

- Použité nové účtovné zásady, predpoklady, úsudky a odhady sa môžu zmeniť, kým spoločnosť nedokončí svoju prvú účtovnú závierku podľa nových štandardov.

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

2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv

2.3.1 Klasifikácia poistných a zaistných zmlúv pre účely vykazovania

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

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

Finančné riziko
Predstavuje riziko možnej budúcej zmeny v úrokovej miere, cene cenného papiera, cene komodity, kurze meny, indexe cien alebo sadzieb, úverovom ratingu, úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán.

Poistné riziko

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

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

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

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

Zaistná zmluva (označovaná aj ako zaisťovacia zmluva)
Poistná zmluva vystavená jedným poisťovateľom (zaisťovateľom) pre odškodnenie strát iného poisťovateľa (cedenta), ktoré vznikli na základe jednej alebo viacerých zmlúv vystavených cedentom. Zaistenie rozširuje kapacitu cedenta, posilňuje schopnosť spoločnosti cedenta uhradiť straty spôsobené prevzatými rizikami a pre poisťovňu vytvára lepšie podmienky pre rovnomernosť nákladov na poistné plnenie prostredníctvom diverzifikácie rizika. Ak poisťovňa preberá na seba riziká iného poisťovateľa, hovoríme o aktívnom zaistení, ak odovzdáva zaisťovateľovi časť poisteného rizika, hovoríme o pasívnom zaistení.
V prípade zaistnej zmluvy dochádza k významnému prenosu poistného rizika zo Spoločnosti na zaisťovateľa, a preto tieto sú účtované v súlade s IFRS 4 ako poistné zmluvy.

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

2.3.2 Spôsob účtovania a oceňovania

2.3.2.1 Poistné zmluvy v životnom poistení

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

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

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

2.3.2.2 Záväzky z poistných zmlúv

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

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

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

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

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

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

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

Model diskontovaných peňažných tokov pre životné poistenie
Tento model pozostáva s nasledovných peňažných tokov (cash flows), ktoré sú diskontované bezrizikovou úrokovou mierou podľa EIOPA (Solvency II):

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

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

Podiel zaisťovateľa na technických rezervách
Predstavuje zmluvné práva postupiteľa vyplývajúce zo zaisťovacích zmlúv a sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné poistné zmluvy.
Odškodnenia od zaisťovateľa z dôvodu vyplatených poistných plnení sú vykázané v rámci pohľadávok zo zaistenia. Podiel zaisťovateľa na technických rezervách, ako aj pohľadávky zo zaistenia, sú

posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Hodnota majetku vyplývajúceho zo zaistenia sa považuje za zníženú, ak existujú objektívne dôkazy.

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

2.3.3 Vložené deriváty v poistných zmluvách

Spoločnosť nemá vo svojich produktoch žiadne vložené deriváty.

2.3.4 Pohľadávky z poistenia a zaistenia

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

2.4 Ostatné výnosy

Výnosy z poplatkov a provízií
Zaistná provízia sa vykazuje konzistentne so spôsobom vykazovania nákladov vynaložených na obstaranie príslušných zaistných zmlúv.

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

2.5 Zamestnanecké požitky

2.5.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

2.6 Dane

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

2.7 Cudzia mena

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

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

2.7.2 Transakcie v cudzej mene

Spoločnosť nevykonáva transakcie v inej mene ako je funkčná mena.

2.8 Pozemky, budovy a zariadenia

2.8.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou

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

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

2.8.2 Technické zhodnotenie

Spoločnosť zahrnie náklady technického zhodnotenia do obstarávacej ceny majetku v okamihu ich vynaloženia, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť ekonomického úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez výkaz ziskov a strát v okamihu ich vynaloženia.

2.8.3 Majetok využívaný na základe leasingu

Nájmy – IFRS 16
Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného aktíva počas určitého obdobia za odplatu. Definícia kontroly je splnená, ak Spoločnosť má právo:
- riadiť používanie identifikovaného aktíva, a zároveň
- získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva.

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

Prvotné ocenenie záväzku z leasingu
Ku dňu začiatku nájmu sa záväzok z leasingu ocení vo výške súčasnej hodnoty budúcich leasingových platieb, ktoré neboli ku dňu zahájenia leasingu zaplatené.
Leasingové platby sa diskontujú implicitnou úrokovou mierou leasingu, a pokiaľ nie je známa, tak sa použije prírastková úroková miera. Spoločnosť pri svojich výpočtoch použila prírastkovú úrokovú mieru.

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

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

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

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

2.8.4 Odpisy

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

Predpokladané doby životnosti sú nasledovné:

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

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

2.9 Nehmotný majetok

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

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

2.10 Finančný majetok

2.10.1 Termínované vklady

Termínované vklady sú finančným majetkom s pevne stanovenou splatnosťou (bez ohľadu na dohodnutú dobu splatnosti). Samostatne sú vykazované terminované vklady s dohodnutou dobou splatnosti nad 3 mesiace a do 3 mesiacov. Terminované vklady do 3 mesiacov sú použité pre výkaz peňažných tokov ako peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty. Spoločnosť ich účtuje v čase prevodu peňažných

prostriedkov banke. Terminované vklady sú ocenené umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

2.11 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

2.12 Ostatné (netechnické) rezervy

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

3 Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch

3.1 Účtovné odhady a úsudky

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

Predpoklady použité pri odhadoch týkajúcich sa poistných zmlúv.
Spoločnosť využíva odhady, predpoklady a úsudky najmä pri výpočte technických rezerv (predovšetkým technických rezerv životného poistenia a IBNR). Pri odhadovaní budúcich finančných tokov vyplývajúcich z existencie poistných zmlúv je použitá skupina predpokladov. Tieto predpoklady sa volia tak, aby vytvorené rezervy boli dostatočné na krytie budúcich záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať. Napriek tomu s ohľadom na neistotu pri vytváraní rezerv nemôže byť zaručené, že skutočný vývoj nebude významne odlišný od vývoja predikovaného na základe predpokladov. Všetky predpoklady sú odhadnuté na základe vlastnej skúsenosti Spoločnosti a odporúčaní zaisťovateľa, s ktorým Spoločnosť má uzavretú zaistnú zmluvu.
Všetky poistné zmluvy sú predmetom testu primeranosti technických rezerv, keď je porovnávaná hodnota technických rezerv so súčasnou hodnotou budúcich záväzkov vyplývajúcich z týchto zmlúv. Súčasná hodnota budúcich záväzkov je ohodnotená s použitím najlepšieho odhadu predpokladov v čase vykonávania testu. Výsledky testu primeranosti rezerv sú uvedené v bode 3.9.4.

3.2 Riadenie rizika

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

Riziková stratégia má nasledovné ciele:
- udržať finančnú silu, tým zabezpečiť, že záväzky klientov budú vyplatené,
- ochrániť a zvýšiť hodnotu investície akcionárov,
- zaručiť reputáciu Spoločnosti.

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

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

Systém riadenia rizík zahŕňa:

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

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

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

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

3.2.1 Poistné riziko v životnom a zdravotnom poistení

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

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

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

Cieľom riadenia rizík je identifikácia rizík, ich kvantifikácia a eliminácia tak, aby nedochádzalo k zmenám, ktoré majú negatívny vplyv na výsledok hospodárenia Spoločnosti a jej vlastné imanie. Na identifikáciu, kvantifikáciu a zmenšovanie týchto rizík využíva Spoločnosť testovanie zisku (angl. profit testing) pri oceňovaní poistných produktov a test dostatočnosti rezerv. Testovanie zisku slúži na stanovenie primeraných poistných sadzieb k poistným garanciám jednotlivých produktov a k stanoveným

predpokladom. Kalkulácia ziskovosti produktov zahŕňa aj náklady spojené s viazanosťou rizikového kapitálu, ktorý zohľadňuje rizikový profil produktov. Dôležité parametre pre ziskovosť produktov musia spĺňať stanovené kritériá, ktoré sú súčasťou štandardizovaného procesu kontroly a monitorovania ziskovosti predávaných produktov.

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

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

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

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

Riziko	**Zmluvy životného poistenia**
Riziko úmrtnosti	Pre prípad úmrtia je Spoločnosť v riziku pre produkty, kde je pri smrti splatná jednorazovo dohodnutá poistná suma. Spoločnosť je vystavená riziku, že poistné udalosti budú nastávať častejšie alebo vo vyššej hodnote, ako sa očakávalo.
Riziko chorobnosti	Pre rizikové doplnkové poistenia je Spoločnosť v riziku na dohodnutú poistnú sumu, ktoré by na seba prebrala v prípade invalidity alebo kritickej choroby poisteného.
Riziko stornovanosti	V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy, Spoločnosť nevypláca odkupnú hodnotu. Riziko vyplývajúce zo stornovanosti je, že Spoločnosť prichádza o pozitívne peňažné toky budúcich rokov.

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

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

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

3.5 Finančný majetok

Vklady v bankách

V tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Vklady v bankách so splatnosťou nad 3 mesiace - nominálna hodnota	5 000	0
Vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov - nominálna hodnota	700	0
Alikvótny úrokový výnos	28	0
Spolu	**5 728**	**0**

3.6 Časovo rozlíšené provízie

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

3.7 Daňové pohľadávky a záväzky

V tis. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmu (z bežnej činnosti)	0	0	0	0
Daň zo závislej činnosti	0	9	0	8
Daň z motorových vozidiel a ostatné	0	0	0	0
Zrážková daň	0	0	0	0
Celkom daňové pohľadávky a záväzky	**0**	**10**	**0**	**8**

3.8 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky

V tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky z poistenia		
- voči poisteným	34	0
- voči sprostredkovateľom	0	0
Regresné pohľadávky	0	0
Pohľadávky zo zaistenia	113	0

Ostatné pohľadávky	32	5
Opravné položky k pohľadávkam	-34	0
Pohľadávky celkom, čistá hodnota	**145**	**5**

Zmena stavu opravných položiek

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

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

3.9 Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv a podiel zaisťovateľa na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv

3.9.1 Celkový stav rezerv

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

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

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

Rezerva na poistné udalosti

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

Rezerva na poistné budúcich období

v tis. EUR	**Stav k 1. januáru 2022**	**Tvorba Rezervy budúcich období**	**Čerpanie Rezervy budúcich období**	**Stav k 31. decembru 2022**

3.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

V tis. EUR	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Bankové účty	581	4 732
Hotovosť v pokladni	0	0
Ostatné	1	0
Spolu	**582**	**4 732**

3.11 Záväzky z poistenia, zaistenia a ostatné záväzky

V tis. EUR	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Záväzky z poistenia a zaistenia		
- voči poisteným	0	0
- voči sprostredkovateľom	47	0
- zo zaistenia	244	0
Leasing - nájom	5	81
Výnosy a výdavky budúcich období	416	0
Ostatné záväzky	71	63
Celkom	**784**	**144**

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

3.12 Ostatné rezervy

V tis. EUR	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Rezerva na povinnosti nevyplývajúce z poistných zmlúv	43	4
Ostatné rezervy, celkom	**43**	**4**

Rezerva k 1. januáru	**4**	**0**
Prírastky	42	4
Použitie	-4	0
Rozpustenie	0	0
Rezerva k 31. decembru	**43**	**4**

3.13 Zamestnanecké požitky

V tis. EUR	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Záväzky voči zamestnancom - mzdy	69	47
Záväzky voči sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	29	24
Rezerva na odchodné do dôchodku	0	0
Rezerva na bonusy	201	100
Ostatné záväzky (sociálny fond)	1	0
Zamestnanecké pôžitky, celkom	**300**	**172**

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

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

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

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

v tis. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Pohľadávky	**Záväzky**	**Pohľadávky**	**Záväzky**
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	0	0	0	0
PARTNERS FOR YOU, a.s.	0	0	0	0
PARTNERS GLOBE, s.r.o.	0	0	0	0
Gemini poisťovacie služby, a.s.	0	0	0	32
PARTNERS GROUP SK, s.r.o.	0	83	0	5
Spolu	**0**	**83**	**0**	**37**

Náklady a výnosy z transakcií so spriaznenými osobami

v tis. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Náklady	**Výnosy**	**Náklady**	**Výnosy**
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	5	0	335	0
PARTNERS FOR YOU, a.s.	0	0	322	0
PARTNERS GLOBE, s.r.o.	5	0	7	0
Gemini poisťovacie služby, a.s.	0	0	192	0
PARTNERS GROUP SK, s.r.o.	2 051	0	34	0
Spolu	**2 061**	**0**	**890**	**0**

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

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

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

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

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

V Bratislave, dňa 24. apríla 2023

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

Ing. Jana Gruntová predseda predstavenstva	Ing. Pavel Gašpar, PhD. podpredseda predstavenstva	Ing. Silvia Šillová zodpovedná za účtovnú závierku