
7. Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31. 12. 2021

Individuálna účtovná závierka

**zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou**

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

OBSAH

Výkaz finančnej pozície	3
Výkaz ziskov a strát	4
Výkaz komplexného výsledku	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda	7
Poznámky k účtovnej závierke	8
1 Všeobecné informácie o Spoločnosti	8
2 Účtovné zásady a metódy	10
2.1 Vyhlásenie o súlade	10
2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	11
2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv	11
2.4 Zamestnanecké požitky	12
2.4.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky	12
2.5 Cudzía mena	12
2.5.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka	12
2.5.2 Transakcie v cudzej mene	12
2.6 Pozemky, budovy a zariadenia	12
2.6.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou	12
2.6.2 Technické zhodnotenie	12
2.6.3 Majetok využívaný na základe leasingu	12
2.6.4 Odpisy	13
2.7 Nehmotný majetok	13
2.7.1 Ostatný nehmotný majetok	13
2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13
2.9 Ostatné rezervy	13
3 Účtovné odhady a úsudky	14
4 Riadenie rizika	14
4.1.1 Finančné riziko a riziko likvidity	14
4.1.2 Iné riziká	15
4.1.3 Solventnosť	15
5 Dodatočné informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát	16
5.1 Hmotný majetok a hmotný majetok s právom na užívanie	16
5.2 Nehmotný majetok	17
5.3 Daňové pohľadávky a záväzky	17
5.4 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie	18
5.5 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	18
5.6 Záväzky s poistenia, zaistenia, ostatné záväzky a časové rozlíšenie	18
5.7 Ostatné rezervy	19
5.8 Zamestnanecké požitky	19
5.9 Vlastné imanie	20
5.10 Správna réžia	20
5.11 Spriaznené osoby	21
5.12 Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	22

Výkaz finančnej pozície

k 31. decembru 2021

V tis. EUR	Poznámka	2021
Majetok		
Pozemky, budovy a zariadenia		81
- Právo na užívanie majetku	5.1	81
- Ostatný hmotný majetok		0
Nehmotný majetok		632
- Ostatný nehmotný majetok	5.2	632
Daňové pohľadávky		0
Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie	5.4	5
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	5.5	4 732
Majetok celkom		5 451
Závazky		
Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv		0
Závazky z poistenia, zaistenia, ostatné záväzky a časové rozlíšenie	5.6	144
Ostatné rezervy	5.7	4
Zamestnanecké požitky	5.8	172
Daňové záväzky	5.3	8
Závazky celkom		328
Vlastné imanie		
Základné imanie	5.9	3 700
Nerozdelený zisk (strata)	5.9	-1 447
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	5.9	2 870
Oceňovacie rozdiely		0
Vlastné imanie celkom		5 123
Závazky a vlastné imanie celkom		5 451

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V tis. EUR	Poznámka	2021
Správna réžia	5.10	-1 447
Náklady celkom		-1 447
Výsledok hospodárenia pred zdanením		-1 447
Daň z príjmu		0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		-1 447

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V tis. EUR	Poznámka	2021
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		-1 447
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		0
Nerealizované zisky/straty(-) z finančného majetku určeného na predaj (očistené o daň z príjmu)		0
Výnosy vykázané priamo vo vlastnom imaní		0
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		-1 447

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

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	0	370	0	0	370
Tvorba ostatných fondov		2 500	0	0	2 500
Výplata tantiém	0	0	0	0	0
Transakcie s akcionármi Spoločnosti					
Príspevky a výplaty					
Výplata dividendy	0	0	0	0	0
Celkové príspevky a výplaty	0	0	0	0	0
Stav k 31. decembru 2021	3 700	2 870	0	-1 447	5 123

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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

Poznámky k účtovnej závierke

1 Všeobecné informácie o Spoločnosti

Adresa sídla:

PARTNERS poisťovňa, a. s.
Slávičie údolie 106
811 02 Bratislava
IČO: 53 831 691
DIČ: 2121499941

Obchodná spoločnosť PARTNERS poisťovňa, a.s., so sídlom Slávičie údolie č. 106, 811 02 Bratislava – Staré mesto (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou vo forme notárskej zápisnice č. N 524/2020, Nz 30939/2020 zo dňa 12.10.2020 v znení jej opravnej doložky zo dňa 12.11.2020 a dodatku č. 1 zo dňa 24.02.2021. Okresný súd Bratislava I vykonal dňa 28.05.2021 zápis Spoločnosti do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 7242/B, pod identifikačným číslom 53 831 691.

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

Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia:

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

Zloženie akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2021:

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

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)
Ing. Juraj Juras - predseda predstavenstva	(od: 28. 05. 2021 do: 01. 11. 2021)
Ján Müller - podpredseda predstavenstva	(od: 28. 05. 2021 do: 01. 11. 2021)
Ing. Jana Gruntová - člen predstavenstva	(od: 28. 05. 2021 do: 01. 11. 2021)
Ing. Pavel Gašpar - člen predstavenstva	(od: 28. 05. 2021 do: 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. Marcel Komanický – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)
Dušan Chudík, MBA – člen dozornej rady	(od: 28. 05. 2021)

Dozorná rada zároveň plní funkciu výboru pre audit.

Celkový priemerný evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti prepočítaný na plne zamestnaných za rok 2021 bol 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. 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 vedením Spoločnosti dňa 21. apríla 2022.

Spoločnosti bolo udelené povolenie podľa § 7 ods. 1 Zákona o poisťovníctve na vykonávanie poisťovacej činnosti zo strany Národnej banky Slovenska 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.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka za účtovné obdobie od 28. mája 2021 do 31. decembra 2021.

Počas roka 2021 Spoločnosť nevykonávala poisťovaciu činnosť.

Spoločnosť aplikovala všetky IFRS a ich interpretácie v znení prijatom EÚ účinné k 31. decembru 2021.

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 2022 alebo neskôr. Niektoré z nich ešte neboli prijaté EÚ. 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 3	Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie (vydané 14.mája 2020)	1. januára 2022
IAS 16	Dodatky k IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia (vydané 14.mája 2020)	1.januára 2022
IAS 37	Dodatky k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva (vydané 14.mája 2020)	1.januára 2022
Rôzne štandardy	Projekt vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, cyklus 2018 – 2020 (vydané 14.mája 2020)	1.januára 2022
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)	
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:

IFRS 17

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov. IFRS 17 rieši problémy s porovnatelnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Závazky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote.

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.

■ 2.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka pozostávajúca z výkazu finančnej pozície k 31. decembru 2021, výkazu ziskov a strát, výkazu komplexného výsledku, výkazu zmien vlastného imania a výkazu peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021 ako aj poznámok účtovnej závierky obsahujúcich súhrn významných účtovných zásad a metód za rok končiaci sa 31. decembra 2021, 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 2.1), ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov.

Aktívum s právom na užívanie majetku sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene. Následne sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky i všetky naakumulované straty zo zníženia hodnoty a opravenej o akékoľvek precenenie lízingového záväzku v dôsledku prehodnotenia alebo modifikácie lízingovej zmluvy. Aktívum s právom na užívanie majetku sa odpisuje rovnomerne po dobu trvania lízingu.

■ 2.3 Klasifikácia, účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv

Počas roku 2021 Spoločnosť nevykonávala poisťovaciu činnosť, preto účtovanie a oceňovanie poistných zmlúv je pre rok 2021 irelevantné.

■ 2.4 Zamestnanecké požitky

■ 2.4.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom a náhrady, na ktoré majú nárok na základe výkonu pracovnej činnosti pre Spoločnosť v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka). Účtujú sa v nominálnej hodnote a predstavujú personálne náklady vo výkaze ziskov a strát.

Počas roka Spoločnosť odvádza príspevky na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. Náklady na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti sú účtované ako náklad v rovnakom období ako súvisiace personálne náklady a nevyplývajú z nich žiadne ďalšie záväzky.

■ 2.5 Cudzía mena

■ 2.5.1 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.

■ 2.5.2 Transakcie v cudzej mene

Spoločnosť nevykonáva transakcie v inej mene ako je funkčná mena.

■ 2.6 Pozemky, budovy a zariadenia

■ 2.6.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou

Pozemky, budovy a zariadenia sú vyjadrené v obstarávacích cenách znížených o kumulované odpisy - oprávky (viď bod 2.6.3).

Obstarávacie ceny zahŕňajú výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku.

Každý druh majetku má svoj vlastný odpisový plán a odpisuje sa počas svojej doby životnosti pri použití lineárnej metódy.

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

■ 2.6.2 Technické zhodnotenie

Spoločnosť zahrnie náklady technického zhodnotenia do obstarávacej ceny pozemkov, budov a zariadení v okamihu ich vynaloženia, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť ekonomické 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.

■ 2.6.3 Majetok využívaný na základe leasingu

Nájmy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či predmetom zmluvy je nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie daného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom, ak spĺňa všetky nasledujúce podmienky:

- existuje identifikovaný majetok, či už explicitne alebo implicitne, a
- nájomca získa v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného majetku, a
- nájomca má právo riadiť používanie identifikovaného majetku.

Spoločnosť vykáže právo na užívanie majetku a záväzok z nájmu na začiatku nájmu. Počiatočná hodnota práva na používanie majetku sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu, platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu, počiatočných priamych nákladov na strane nájomcu ponížených o akékoľvek obdržané lízingové stimuly. Pri stanovení doby nájmu sa predovšetkým posudzuje dĺžka dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia resp. možnosti predĺženia zmluvy.

Právo na užívanie majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Posúdenie možného znehodnotenia práva na užívanie majetku sa uskutočňuje podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je opísané v účtovnej zásade 2.2 vyššie.

Záväzok z nájmu sa prvýkrát oceňuje v deň sprístupnenia najatého majetku nájomcovi (deň začiatku nájmu). Záväzky z leasingu sa prvotne oceňujú v súčasnej hodnote leasingových splátok počas predpokladanej doby nájmu, ktoré neboli zaplatené k dátumu počiatočného ocenenia s použitím diskontnej sadzby. Následné precenenie leasingového záväzku sa vykoná v prípade, že dôjde k zmene podmienok zmluvy (napr. zmena doby nájmu z dôvodu uplatnenia možnosti na predĺženie prípadne predčasné ukončenie zmluvy, zmena platby za nájom na základe zmeny indexu alebo sadzby používanej pri stanovení platieb, zmena posúdenia pravdepodobnosti uplatnenia kúpnej opcie atď.). Akékoľvek následné prehodnotenie záväzku z nájmu bude mať vplyv aj na ocenenie práva na užívanie majetku.

■ 2.6.4 Odpisy

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

Predpokladané doby používania sú nasledovné:

- Inventár 6 rokov
- Hardvér 4 roky.

Zostatková hodnota a doba používania sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

■ 2.7 Nehmotný majetok

■ 2.7.1 Ostatný nehmotný majetok

Ostatný nehmotný majetok (predovšetkým softvér) sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Amortizácia ostatného 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. Predpokladaná doba používania softvéru a licencií sú 4 roky.

■ 2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť a vklady splatné na požiadanie.

■ 2.9 Ostatné 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 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.

Z dôvodu, že Spoločnosť v roku 2021 nevykonávala poisťovaciu činnosť, hlavné zdroje neistoty týkajúce sa odhadov vyplývajúcich z poisťných rizík sú pre ňu irelevantné.

Hlavné zdroje neistoty týkajúce sa odhadov a úsudkov sú opísané v časti 4, ktorá obsahuje informácie o rizikách a neistote súvisiacej s finančným rizikom.

Predpoklady a neistoty ovplyvnené pandemiou Covid-19:

Pandémia ako významná udalosť bola zahrnutá do rámca riadenia operačných rizík Spoločnosti z dôvodu, že mohla vážne ohroziť kontinuitu podnikania Spoločnosti. Bola neustále vyhodnocovaná, monitorovaná a zmierňovaná. Keďže Spoločnosť nedisponuje vlastnou sieťou pobočiek, priame prevádzkové operačné riziko bolo obmedzené na ústredie poisťovne. Ochranné opatrenia prevádzky Spoločnosti zahŕňali zabezpečenie činnosti pri maximálnom obmedzení výskytu zamestnancov na pracovisku. Plynulosť vykonávaných činností ako aj zdravie zamestnancov boli zároveň monitorované a vyhodnocované priebežne.

4 Riadenie rizika

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

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

- 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).

4.1 Finančné riziko a riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných záväzkov.

Súlad medzi majetkom a záväzkami

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

Spoločnosť plánuje porovnávať reálnu hodnotu majetku s reálnou hodnotou záväzkov. K 31. 12. 2021 Spoločnosť nemala poisťné zmluvy vo svojom portfóliu.

■ 4.1.1 Úrokové riziko

Úrokové riziko môže vzniknúť v čase, kedy je potrebné reinvestovať prostriedky z majetku. Zatiaľ však nedošlo k žiadnej reinvestícii, nakoľko Spoločnosť je na začiatku svojho podnikania.

■ 4.1.2 Úverové riziko

Spoločnosť nie je pri svojich operáciách vystavená významnému úverovému riziku. Investovanie a bankové operácie sú vykonávané prostredníctvom VÚB banky.

Portfólio majetku pozostáva z vkladov v banke, čo je predpokladom nízkeho úverového rizika.

■ 4.1.3 Riziko likvidity

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

■ 4.2 Iné riziká

Ďalšie súvisiace riziká sú trhové riziko a nákladová inflácia. Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov. Spoločnosť neinvestovala do cenných papierov, preto toto riziko je pre ňu za rok 2021 irelevantné.

■ 4.3 Solventnosť

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

Počas celého roka 2021 Spoločnosť spĺňala všetky legislatívne požiadavky solventnosti podľa Zákona o poisťovníctve (Solventnosť II).

5 Dodatočné informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát

■ 5.1 Hmotný majetok a hmotný majetok s právom na užívanie

Zhrnutie pohybov hmotného majetku (pozemky, budovy a zariadenia) za obdobie od 28. mája 2021 do 31. decembra 2021:

V tis. EUR	Počiatkový stav k 28. 5. 2021	Prírastky	Úbytky	Úpravy/presuny	Zostatok k 31. 12. 2021
Obstarávacia cena celkom	0	98	0	0	98
Aktívum s právom na užívanie	0	93	0	0	93
Hardvér	0	6	0	0	6
Oprávky celkom	0	-17	0	0	-17
Aktívum s právom na užívanie	0	-11	0	0	-11
Hardvér	0	-6	0	0	-6
Zostatková hodnota hmotného majetku celkom	0	81	0	0	81

Spoločnosť si prenajíma na svoje aktivity administratívne priestory, v ktorých má svoje sídlo. Spoločnosť vyhodnotila, že nájomná zmluva uzatvorená so spoločnosťou PARTNERS GROUP SK s.r.o. spĺňa podmienky pre jej vykazovanie podľa štandardu IFRS 16. Hlavným faktorom pre jej zaradenie bola predpokladaná doba nájmu týchto priestorov.

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

Kancelárske priestory prenávané formou operatívneho leasingu

V tis. EUR	31. 12. 2021
Obstarávacia hodnota podľa IFRS 16	93
Oprávky a opravné položky	-11
Celkom	82

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

V tis. EUR	31. 12. 2021
Menej ako jeden rok	58
Jeden až päť rokov	23
Celkom	81

■ 5.2 Nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku za obdobie od 28. mája 2021 do 31. decembra 2021:

V tis. EUR	Počiatkový stav k 28. 5. 2021	Prírastky	Úbytky	Úpravy/presuny	Zostatok k 31. 12. 2021
Obstarávacia cena celkom	0	8	0	0	8
Softvér a licencie	0	8	0	0	8
Iný nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Oprávky celkom	0	-1	0	0	-1
Softvér a licencie	0	-1	0	0	-1
Iný nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota nehmotného majetku zaradeného do používania	0	7	0	0	7
Obstaranie nehmotného majetku	0	625	0	0	625
Zostatková hodnota nehmotného majetku celkom	0	632	0	0	632

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 2021 po posúdení vedením Spoločnosti, nebol identifikovaný žiaden identifikátor možného zníženia hodnoty hmotného a ostatného nehmotného majetku Spoločnosti. Z tohto dôvodu sa nepristúpilo k testovaniu zníženia hodnoty majetku.

■ 5.3 Daňové pohľadávky a záväzky

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

Daň zo závislej činnosti – daňový záväzok predstavuje sumu zaplatených preddavkov na daň z príjmov fyzických osôb a sumu splatnej dane týkajúcej sa bežného roka.

■ 5.4 Pohľadávky z poistenia, zaistenia, ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie

V tis. EUR	31. 12. 2021
- voči poisteným	0
- voči sprostredkovateľom	0
Regresné pohľadávky	0
Pohľadávky zo zaistenia	0
Ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie	5
Opravné položky k pohládkam	0
Pohľadávky celkom, čistá hodnota	5

■ 5.5 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

V tis. EUR	31. 12. 2021
Bankové účty a pokladničné hodnoty	4 732
Spolu peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov	4 732

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú vklady na bankových účtoch vo VÚB banke a hotovosť v pokladni.

■ 5.6 Závazky s poistenia, zaistenia, ostatné záväzky a časové rozlíšenie

V tis. EUR	31. 12. 2021
- voči poisteným	0
- voči sprostredkovateľom	0
- zo zaistenia	0
Leasing - nájom	81
Ostatné záväzky	63
Celkom	144

Ostatné záväzky predstavujú sumu neuhradených faktúr za rok končiaci sa 31.12.2021. Všetky uvedené záväzky sú považované za krátkodobé a nie sú po lehote splatnosti.

■ 5.7 Ostatné rezervy

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

Ostatné rezervy predstavujú existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky Spoločnosti. Zahŕňa sumu nákladov na overenie účtovnej závierky týkajúcej sa vykazovaného účtovného obdobia a nákladov za nevyfakturované služby.

■ 5.8 Zamestnanecké požitky

V tis. EUR	31. 12. 2021
Závazky voči zamestnancom - mzdy	47
Závazky voči sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	24
Rezerva na odchodné do dôchodku	0
Rezerva na odmeny	100
Ostatné záväzky (sociálny fond)	0
Zamestnanecké požitky, celkom	172

Rezerva na odmeny bonusy predstavuje sumu odhadu ročných odmien zamestnancom vo výške 71 tis. EUR a odmien členov predstavenstva a dozornej rady vyplývajúcich zo zmluvy o výkone člena predstavenstva a zo zmluvy o výkone člena dozornej rady vo výške 5 tis. EUR, vrátane prislúchajúcich odvodov vo výške 24 tis. EUR. Každému členovi dozornej rady a predstavenstva patrí len pevná zložka odmeny za výkon ich funkcie a pohyblivá zložka odmeny (ročný bonus) sa členom predstavenstva ani členom dozornej rady neposkytuje.

Vývoj stavu sociálneho fondu

V tis. EUR	31. 12. 2021
Počiatočný stav	0
Tvorba sociálneho fondu	1
Použitie sociálneho fondu	-1
Konečný stav	0

5.9 Vlastné imanie

Základné imanie

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

Základné imanie Spoločnosti k 31. 12. 2021 pozostáva z 3 700 ks kmeňových akcií znejúcich na meno v zaknihovanej podobe, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 000 EUR.

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

Zákonný rezervný fond a ostatné fondy

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

Kapitálové fondy predstavujú príspevky akcionárov pomerne podľa veľkosti podielov akcionárov na Spoločnosť vo výške 2 500 tis. EUR. Na splatenie príspevkov Akcionárov do kapitálového fondu boli primerane použité ustanovenia o vkladoch v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, a za kapitálový fond boli považované okamihom splatenia.

5.10 Správna réžia

V tis. EUR	31. 12. 2021
Mzdové náklady	459
Nájomné a ostatné náklady súvisiace s nájmom	20
Audítorské a poradenské služby	206
Marketingové náklady	0
IT náklady	41
Opravné položky a odpisy pohľadávok	0
Odpisy dlhodobého majetku	18
Bankové a ostatné poplatky	14
Poštovné	0
Zriaďovacie náklady	657
Ostatné náklady	32
Prevádzkové náklady celkom	1 447

Audítorská spoločnosť okrem služieb súvisiacich s overením účtovnej závierky vo výške 7 tis. EUR s DPH neposkytla Spoločnosti žiadne iné audítorské alebo poradenské služby počas roka 2021.

Riadiaci zamestnanci – mzdové náklady:

Medzi riadiacich zamestnancov sú zaradení členovia predstavenstva, členovia top manažmentu a predstavitelia kľúčových funkcií. Uvedené údaje sú za obdobie august až december 2021.

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

IT náklady:

Predstavujú náklady súvisiace s údržbou softwaru, licenčné náklady a drobný majetok IT. Spoločnosť v roku 2021 zverila cloudové služby a služby Backup Storage spoločnosti SWAN, a.s., so sídlom Landererova č. 12, 811 09 Bratislava – mestská časť Staré mesto, IČO: 47 258 314, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6198/B (ďalej len ako „spoločnosť SWAN“). Zmluvná spolupráca medzi Spoločnosťou a spoločnosťou SWAN sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Zriaďovacie náklady:

Predstavujú všetky náklady, ktoré vznikli pred zápisom spoločnosti do Obchodného registra.

Ostatné náklady:

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

■ 5.11 Spriaznené osoby**Identifikácia spriaznených osôb:**

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

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú:

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

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

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

Za rok 2021 neboli identifikované operácie so spriaznenými osobami, ktoré by boli vykonané za neobvyklých a neštandardných obchodných podmienok.

Transakcie so spoločnosťami v skupine PARTNERS GROUP HOLDING:

Pohľadávky a záväzky voči spriazneným osobám – stav k 31. 12. 2021:

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

Náklady a výnosy z transakcií so spriaznenými osobami – stav k 31. 12. 2021:

V tis. EUR	Pohľadávky	Záväzky
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. – zriaďovacie náklady	335	0
PARTNERS FOR YOU, a.s. – zriaďovacie náklady	322	0
PARTNERS GLOBE, s.r.o. – nákup IT majetku	7	0
Gemini poisťovacie služby, a.s – poradenské služby	192	0
PARTNERS GROUP SK s.r.o. – náklady za nájom	34	0
Spolu	891	0

Medzi najdôležitejšie transakcie, ktoré sa uskutočnili smerom ku Spoločnosti patria zriaďovacie náklady spolu v sume 657 tis. EUR, ktoré zahŕňajú náklady z transakcií so spoločnosťami PARTNERS FOR YOU, a.s. v sume 322 tis. EUR a PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. v sume 335 tis. EUR.

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

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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nastali tieto ďalšie udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom výkazníctva:

Spoločnosť dňa 28.1.2022 začala s výkonom poisťovacej činnosti, dňa 2.2.2022 bol spustený pilotný projekt a dňa 22.2.2022 začal predaj produktov prostredníctvom celej siete sprostredkovateľov spoločnosti PARTNERS GROUP SK s.r.o..

Dňa 24.2.2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach. Tieto prebiehajúce operácie viedli k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti podľa aktuálnej situácie dospelo k záveru, že rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky, keďže Spoločnosť plánuje predávať poisťné produkty výhradne na slovenskom poisťnom trhu.

V Bratislave, dňa 21.4.2022

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



Ing. Jana Gruntová
predseda predstavenstva



Ing. Pavel Gašpar, PhD.
podpredseda predstavenstva



Ing. Silvia Šillová
zodpovedná za účtovnú závierku