

**Správa
o solventnosti
a finančnom stave
k 31. decembru 2022**

OBSAH

A. ČINNOSŤ A VÝKONNOSŤ	4
A.1 Činnosť	4
A.2 Výkonnosť v oblasti upisovania	5
A.3 Výkonnosť v oblasti investícií	5
A.4 Výkonnosť v oblasti iných činností	5
A.5 Ďalšie informácie	5
B. Systém správy a riadenia	5
B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia	6
B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti	11
B.4 Systém vnútornej kontroly	12
B.5 Funkcia vnútorného auditu	13
B.6 Aktuárska funkcia	14
B.7 Zverenie výkonu činností	14
B.8 Ďalšie informácie	14
C. Rizikový profil	15
C.1 Upisovacie riziko	15
C.2 Trhové riziko	17
C.3 Kreditné riziko	17
C.4 Riziko likvidity	18
C.5 Operačné riziko	18
C.6 Iné významné riziká	18
C.7 Ďalšie informácie	18
D. Oceňovanie na účely solventnosti	19
D.1 Aktíva	19
D.1.1 Oceňovanie aktív v súvahe na účely Solventnosti	21
D.2 Technické rezervy	22
D.3 Iné záväzky	23
D.4 Alternatívne metódy oceňovania	23
D.5 Ďalšie informácie	23
E. Riadenie kapitálu	24
E.1 Vlastné zdroje	24
E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka	24
E.3 Využívanie podmodulu akciového rizika založeného na durácii pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť	25
E.4 Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu	25
E.5 Nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky a nedodržanie kapitálovej požiadavky na solventnosť	25
E.6 Ďalšie informácie	25

Zoznam použitých skratiek

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

Zhrnutie

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

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

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

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

Pandémia COVID-19 potvrdila, že plná digitalizácia procesov má v dnešnej dobe svoje opodstatnené miesto.

Spoločnosť spĺňa zákonnú požiadavku na kapitálovú primeranosť (Solventnosť II).

Spoločnosť začala poisťovaciu činnosť v 1. štvrtroku 2022. Poistnú zmluvu je možné uzavrieť len v bezpapierovej podobe, ocenenie zdravotného stavu prebieha na základe odpovedí klienta. Na väčšine zmlúv prebehol proces upisovania automaticky bez manuálneho zásahu upisovateľov rizika. Spoločnosť používa upisovací nástroj Reflex od zaistovacej spoločnosti Hannover Rück SE, v prípade, že Reflex nevie jednoznačne posúdiť zdravotný stav klienta, proces pokračuje pomocou upisovateľov rizika.

Údaje v správe za rok 2022 boli aktualizované z dôvodu odstránenia technických nedostatkov identifikovaných počas roka 2023, bližší detail je uvedený v častiach príslušné informácie.

A. ČINNOSŤ A VÝKONNOSŤ

A.1 Činnosť

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

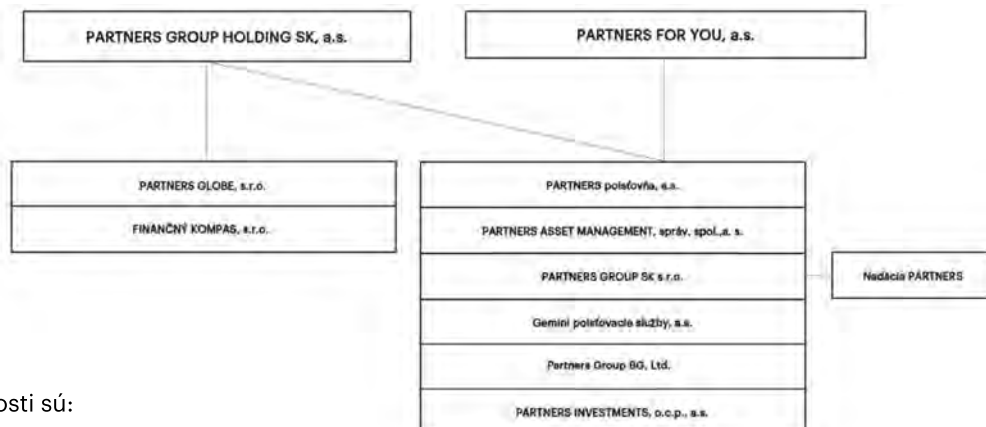
Spoločnosť má oprávnenie na výkon poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia v rozsahu poisťných odvetví uvedených v prílohe č. 1 Zákona o poisťovníctve – Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov Zákona o poisťovníctve nasledovne:

Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia:

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

Spoločnosti bolo udelené povolenie podľa § 7 ods. 1 Zákona o poisťovníctve na vykonávanie poisťovacej činnosti zo strany NBS dňa 30.04.2021 (č. z. 100-000-285-695, č. sp.: NBS1-000-054-367). Predmetné povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti nadobudlo právoplatnosť dňa 11.05.2021. Následne dňa 28.05.2021 vykonal Okresný súd Bratislava I zápis Spoločnosti do obchodného registra. Spoločnosť začala poisťovaciu činnosť vykonávať v priebehu 1. štvrtroku 2022.

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

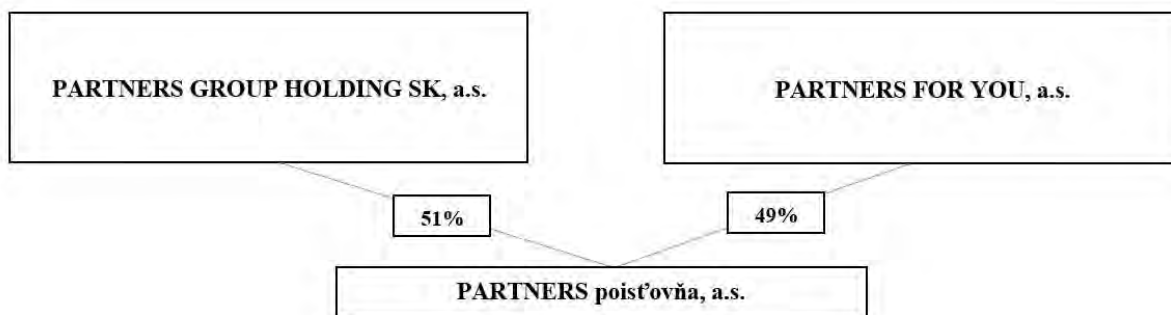


Akcionármi Spoločnosti sú:

PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.
sídlo: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava
IČO: 46 314 873
výška podielu: 51%

PARTNERS FOR YOU, a.s.
sídlo: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava
IČO: 46 315 071
výška podielu: 49%

Grafické znázornenie štruktúry držiteľov kvalifikovaných podielov v Spoločnosti:



A.2 Výkonnosť v oblasti upisovania

Spoločnosť začala s výkonom poisťovacej činnosti v 1. štvrtroku 2022. Víziou spoločnosti je ponúkať klientom transparentné rizikové produkty bez šetriacej/investičnej zložky za účelom zabezpečenia ich príjmu v prípade nepriaznivých životných udalostí. Uzatváranie poisťovnej zmluvy prebieha v bezpapierovej podobe.

Výkonnosť v oblasti upisovania v tis. EUR	Technický výsledok	
	2022	2021
Životné poistenie		
Hrubé predpísané poistné	2 360	0
Poistné postúpené zaistovateľovi	-244	0
Zmena stavu technických rezerv	-608	0
Prijaté provízie a poplatky (zaistná provízia)	113	0
Náklady na poistné plnenia vrátane zmeny stavu rezerv	-5	0
Obstarávacie a prevádzkové náklady	-3 285	-1 447
Výkonnosť v oblasti upisovania	-1 669	-1 447

A.3 Výkonnosť v oblasti investícií

Spoločnosť k 31.12.2022 mala investované všetky svoje finančné prostriedky na bežných a termínovaných účtoch bánk.

Výkonnosť v oblasti upisovania v tis. EUR	Technický výsledok	
	2022	2021
Príjem z investícií	29	0

A.4 Výkonnosť v oblasti iných činností

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

A.5 Ďalšie informácie

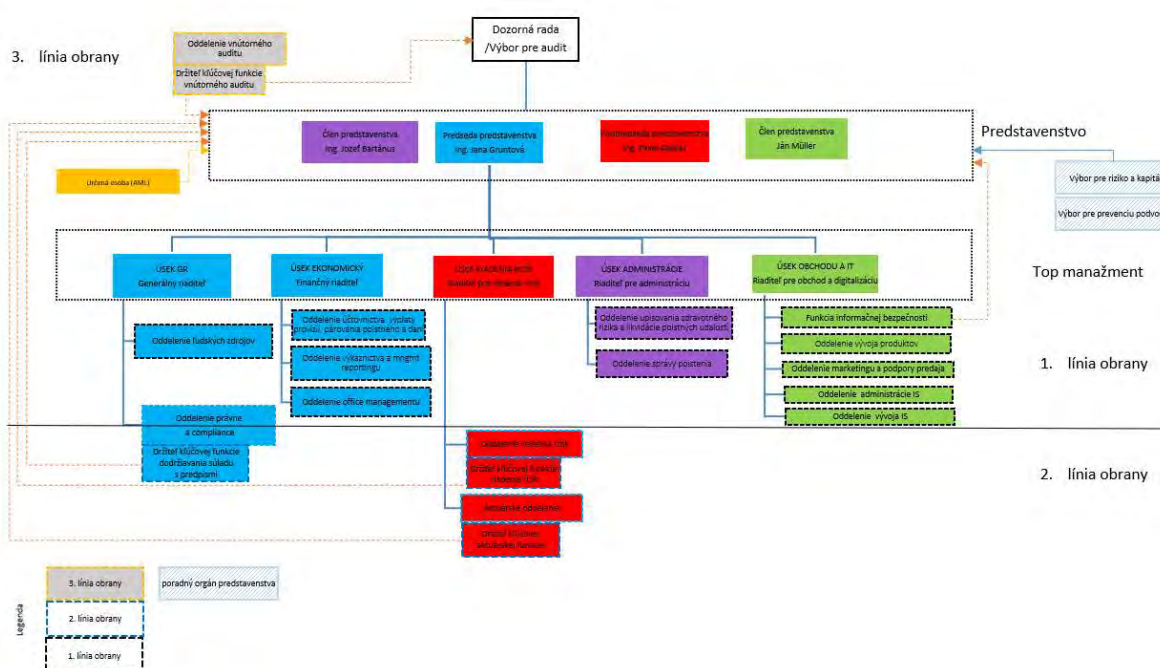
Okrem vyššie uvedených informácií o výkonnosti Spoločnosť nezistila žiadne iné relevantné informácie týkajúce sa výkonnosti Spoločnosti.

B. Systém správy a riadenia

B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia

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

Organizačná štruktúra spoločnosti PARTNERS poisťovňa, a.s. účinná od 01.05.2022



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

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

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

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

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

B.1.1 Štruktúra správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu Spoločnosti

Predstavenstvo Spoločnosti

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

Predstavenstvo Spoločnosti najmä:

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

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

Personálne zloženie predstavenstva Spoločnosti k 31.12.2022 je nasledovné:

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)

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

- a) **výbor pre riziko a kapitál** – kľúčový výbor predstavenstva Spoločnosti, ktorého úlohou je vyhodnocovať finančné a nefinančné riziká Spoločnosti a navrhovať opatrenia na znížovanie týchto rizík. Hlavnou zodpovednosťou je identifikácia miery a monitorovanie rizík v adekvátnej kvalite a rozsahu a zabezpečenie adekvátnych krokov od prvej línie obrany v dostatočnej úrovni a rozsahu. To zahŕňa aj dohľad nad rámcom vnútornej kontroly a jeho vykonávanie v rámci Spoločnosti;

- b) výbor pre prevenciu podvodov – poradný orgán predstavenstva Spoločnosti v oblasti podvodov a podozrivých podvodných konaní pri poskytovaní produktov a služieb Spoločnosti. Hlavnou úlohou tohto orgánu je monitorovať a vyhodnocovať výskyt podvodov a podozrivých podvodných konaní, s cieľom eliminovať reputačné riziko ako aj riziko finančnej strany Spoločnosti.

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

- generálny riaditeľ (úsek GR);
- finančný riaditeľ (úsek ekonomický);
- riaditeľ pre riadenie rizík (úsek riadenia rizík);
- riaditeľ pre administráciu (úsek administrácie);
- riaditeľ pre obchod a digitalizáciu (úsek obchodu a IT).

Top manažment v zmysle organizačného poriadku Spoločnosti:

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

Dozorná rada Spoločnosti

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

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

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

Personálne zloženie dozornej rady Spoločnosti k 31.12.2022 je nasledovné:

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

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

Kľúčové funkcie Spoločnosti

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

Funkcia riadenia rizík

K hlavným úlohám a povinnostiam funkcie riadenia rizík patrí najmä:

- a) poskytovanie pomoci predstavenstvu alebo dozornej rade a ostatným funkciám pri účinnom fungovaní systému riadenia rizík,
- b) sledovanie systému riadenia rizík,
- c) sledovanie všeobecného rizikového profilu Spoločnosti ako celku,
- d) predkladanie podrobných správ o expozíciách voči riziku a poskytovanie poradenstva predstavenstvu alebo dozornej rade v otázkach riadenia rizík aj v súvislosti so strategickými záležitosťami, ako je stratégia Spoločnosti, fúzie a akvizície, ako aj hlavné projekty a investície,
- e) určovanie a posudzovanie vznikajúcich rizík.

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi

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

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

Aktuárska funkcia

K hlavným úlohám a povinnostiam aktuárskej funkcie patrí najmä:

- a) koordinovanie výpočtu technických rezerv,
- b) stanovenie primeraných metód, modelov a predpokladov na výpočet technických rezerv,
- c) posúdenie primeranosti a kvality údajov použitých pri výpočte technických rezerv,
- d) porovnanie najlepšieho odhadu technických rezerv so skutočnosťou,
- e) informovanie predstavenstva alebo dozornej rady o spoľahlivosti a primeranosti výpočtu technických rezerv,
- f) kontrola výpočtu technických rezerv podľa Zákona o poisťovníctve,
- g) posudzovanie celkovej koncepcie upisovania,
- h) posudzovanie primeranosti zaistných programov,
- i) poskytovanie súčinnosti pri zabezpečovaní uplatňovania účinného systému riadenia rizík, najmä pri modelovaní rizík pri výpočte kapitálových požiadaviek.

Funkcia vnútorného auditu

K hlavným úlohám a povinnostiam funkcie vnútorného auditu patrí najmä:

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

B.1.2 Významné zmeny v systéme správy a riadenia

Z pohľadu významných zmien v systéme správy a riadenia Spoločnosti v roku 2022 nastali nasledovné zmeny:

- zmena v personálnom obsadení 2 členov dozornej rady (s účinnosťou od 26.04.2022);
- organizačný poriadok a organizačná štruktúra Spoločnosti boli aktualizované s účinnosťou od 01.05.2022, kedy bola vytvorená funkcia kybernetickej bezpečnosti.

B.1.3 Konceptia odmeňovania

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

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

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

V podmienkach Spoločnosti sa odkladá podstatná časť pohyblivej zložky mzdy:

- a) členov top manažmentu;
- b) držiteľov kľúčových funkcií;
- c) osôb, ktorých odborná činnosť má významný dosah na rizikový profil Spoločnosti (k 31.12.2022 Spoločnosť takéto osoby neurčila).

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

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

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

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

Akcionári Spoločnosti, spoločnosť PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. a spoločnosť PARTNERS FOR YOU, a.s., poskytli Spoločnosti v roku 2022 finančný príspevok vo výške 2.500.000,- EUR pomerne podľa veľkosti ich podielov na Spoločnosti, ktoré boli záúčtované ako ostatné kapitálové fondy.

B.2 Požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti

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

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

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

- a) členovia dozornej rady;
- b) členovia predstavenstva;
- c) členovia top manažmentu;
- d) osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie v Spoločnosti (nielen osoby zodpovedné za výkon danej kľúčovej funkcie (držitelia kľúčových funkcií), ale aj osoby, ktorých reálne úlohy a výstupy zabezpečujú výkon kľúčovej funkcie v Spoločnosti);
- e) osoby, ktoré vykonávajú činnosť špecifického významu pre Spoločnosť a ich činnosť má vplyv na rizikový profil Spoločnosti (k 31.12.2022 Spoločnosť takéto osoby neurčila).

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

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

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

Zodpovednosť za úplnú a včasnú kompletizáciu údajov a podkladov o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov predstavenstva, členov Top manažmentu, osôb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie, osôb, ktoré vykonávajú činnosť špecifického významu pre Spoločnosť a ich činnosť má vplyv na rizikový profil Spoločnosti, za prvotné ako aj opätovné posúdenie, má manažér oddelenia ľudských zdrojov. Zodpovednosť za úplnú a včasnú kompletizáciu údajov a podkladov o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov dozornej rady, za prvotné ako aj opätovné posúdenie, má manažér právne a compliance. Pri posudzovaní a schvaľovaní odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti posudzovaných osôb musí byť dodržaná zásada kontroly štyroch očí.

B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti

B.3.1 Systém riadenia rizík

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

B.3.1.1 Opis systému riadenia rizík

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

Systém riadenia rizík pokrýva najmä nasledovné riziká:

- životné a zdravotné opisovacie riziko,
- operačné riziko,
- kreditné riziko,
- riziko koncentrácie,
- reputačné riziko,
- trhové riziko,
- strategické riziko.

Spoločnosť nezvažuje mať v portfóliu produkty spojené s investovaním finančných prostriedkov, preto finančné riziká nie sú také významné. Najvýznamnejšími rizikami sú riziko zvýšenej úmrtnosti a chorobnosti.

Systém riadenia rizík pozostáva z troch línií obrany.

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



B.3.1.2 Opis spôsobu, akým sa systém riadenia rizík vrátane funkcie riadenia rizík zavádza a integruje do organizačnej štruktúry a postupov rozhodovania Spoločnosti

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

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

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

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

B.3.2 Vlastné posúdenie rizika a solventnosti

Vlastné posúdenie rizika a solventnosti je kľúčovou súčasťou systému riadenia rizík v Spoločnosti. ORSA zahŕňa všetky procesy a postupy používané na identifikáciu, hodnotenie, monitorovanie, manažovanie a vykazovanie krátkodobých a dlhodobých rizík. 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.

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

V priebehu roku 2022 Spoločnosť identifikovala najvýznamnejšie riziká. Na identifikovaných rizikách boli vykonané záťažové testy. Výsledky záťažových testov sú detailne popísané v správe: „Správa o vlastnom posúdení rizika a solventnosti (ORSA) 2022“. Najvýznamnejším rizikom bolo identifikované riziko zvýšenia pravdepodobnosti invalidizácie. Je to spôsobené typom produktov, ktoré predáva Spoločnosť.

Ostatné riziká sú menej významné najmä z dôvodu, že Spoločnosť

- neposkytuje garancie zhodnotenia prostriedkov,
- v prípade predčasného ukončenia zmluvy nevypláca odkupnú hodnotu,
- neinvestuje vlastné prostriedky do rizikových aktív. K 31.12.2022 boli všetky voľné prostriedky uložené na vkladoch v bankách v SR.

Riziko mortality/morbidity momentálne je, a aj v budúcnosti musí byť pravidelne kontrolované. Posledná kontrola na portfóliu prebehla k 30.6.2022 a všetky produkty splnili podmienky ziskovosti.

Spoločnosť má stanovený limit ukazovateľa solventnosti na úrovni 125 %.

B.4 Systém vnútornej kontroly

B.4.1 Systém vnútornej kontroly

Spoločnosť je povinná zaviesť, uplatňovať a udržiavať účinný systém vnútornej kontroly. Rámec vnútornej kontroly Spoločnosti pozostáva z troch integrálnych úrovní, a to štatutárnej, výkonnej a kontrolnej. **Štatutárna úroveň** vnútornej kontroly je zabezpečovaná prostredníctvom predstavenstva Spoločnosti ako najvyššieho riadiaceho orgánu Spoločnosti. **Výkonná úroveň** vnútornej kontroly je zabezpečovaná manažmentom v súlade s organizačným poriadkom Spoločnosti v jeho platnom znení, pričom manažment je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných predpisov Spoločnosti, právnych predpisov, zásad a postupov vzťahujúcich sa na Spoločnosť. Najvyššia výkonná úroveň je zabezpečovaná top manažmentom Spoločnosti. **Kontrolná úroveň** vnútornej kontroly je zabezpečovaná prostredníctvom dozornej rady ako najvyššieho kontrolného orgánu Spoločnosti. Dozorná rada zároveň vykonáva činnosti výboru pre audit.

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

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

- a) **kontrolné prostredie** - predstavuje základňu pre efektívny systém vnútornej kontroly. Rozumie sa ním organizačná a procesná štruktúra Spoločnosti zavedená predstavenstvom a dozornou radou Spoločnosti;
- b) **hodnotenie rizík** - zahŕňa identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík, pričom východiskom sú ciele Spoločnosti;

- c) kontrolné postupy - rozlišujeme priamu procesovú kontrolu (vykonávajú zamestnanci, ktorí sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupoch kontrolovaných procesov), nepriamu procesovú kontrolu (vykonáva manažment alebo nimi poverení zamestnanci, má väčšinou charakter následných kontrol a sleduje viac cieľov) a mimoprocovú kontrolu (nezávislú na prevádzkových a obchodných postupoch a vykonáva ju nezávislá funkcia vnútorného auditu);
- d) informácie a komunikácia - predstavuje efektívne zdieľanie a výmenu informácií na všetkých úrovniach Spoločnosti;
- e) monitoring kontrol – predstavuje tzv. kontrolu nad kontrolami, ktorá má za úlohu dohliadať, či kontroly efektívne fungujú a sú účinné. Monitoring kontrol je vykonávaný druhou a treťou líniou obrany.

B.4.2 Funkcia dodržiavania súladu s predpismi

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi predstavuje v zmysle Zákona o poisťovníctve jednu z kľúčových funkcií. Spoločnosť zabezpečuje účinnú funkciu dodržiavania súladu s predpismi oddelením právne a compliance. Osobou zodpovednou za výkon funkcie dodržiavania súladu s predpismi je v podmienkach Spoločnosti manažér oddelenia právne a compliance, ktorý je zároveň držiteľom kľúčovej funkcie dodržiavania súladu s predpismi. Funkcia dodržiavania súladu s predpismi predstavuje druhú líniu obrany, spolu s funkciou riadenia rizík a aktuárskou funkciou.

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

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

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

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

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

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

B.5 Funkcia vnútorného auditu

B.5.1 Funkcia vnútorného auditu

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

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

B.5.2 Nezávislosť a objektívnosť funkcie vnútorného auditu

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

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

B.6 Aktuárska funkcia

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

Popis hlavných úloh a povinností aktuárskej funkcie je uvedený v časti B.1.1 tejto správy. Aktuárska funkcia vypracúva správu aktuárskej funkcie a zároveň spolupracuje pri príprave správy o vlastnom posúdení rizika a solventnosti pre predstavenstvo najmenej raz ročne.

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

Predstavenstvo Spoločnosti prijalo vnútorné predpisy týkajúce sa procesov aktuárskej funkcie.

Organizačne je aktuárska funkcia priradená pod riaditeľa pre riadenie rizík.

B.7 Zverenie výkonu činností

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

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

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

Koncepcia zverenia stanovuje princípy a požiadavky týkajúce sa:

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

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

Spoločnosť 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: 35 680 202, 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.

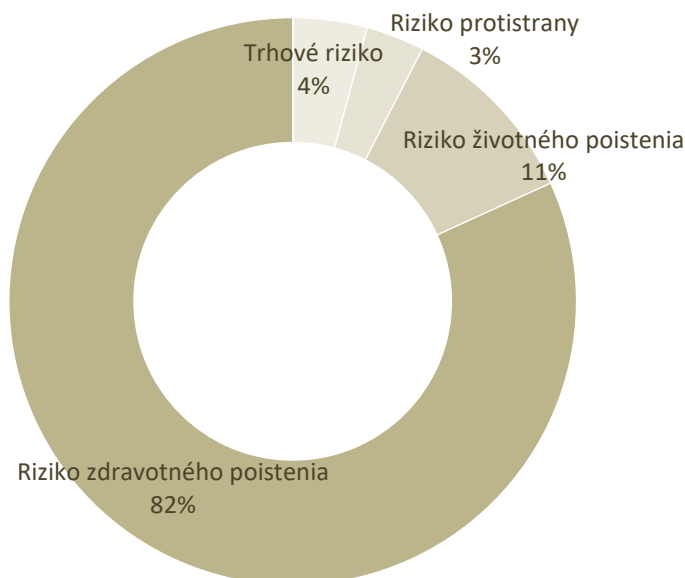
B.8 Ďalšie informácie

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

C. Rizikový profil

Spoločnosť používa na výpočet rizikového profilu výpočet na základe štandardného vzorca (podľa regulácie Solventnosť II)

Rizikový profil Spoločnosti pred vplyvom diverzifikácie:



Najvýznamnejším zdrojom rizika je riziko zdravotného poistenia (riziko mortality/morbidity). Ostatné riziká sú menej významné najmä z dôvodu, že Spoločnosť

- neposkytuje garancie zhodnotenia prostriedkov,
- v prípade predčasného ukončenia zmluvy nevypláca odkupnú hodnotu,
- neinvestuje vlastné prostriedky do rizikových aktív. K 31.12.2022 boli všetky voľné prostriedky uložené na vkladoch v bankách (Všeobecná úverová banka, a. s., Slovenská sporiteľňa, a. s.).

C.1 Upisovacie riziko

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

Všeobecné opatrenia na manažovanie a zmierňovanie rizík je monitorovanie výsledkov produktov, ktoré zahŕňajú vystavenie sa riziku úmrtnosti/chorobnosti/invalidity; monitorovanie vývoja štatistických údajov na upisovacie riziko (zverejnené INS, Eurostat); prenos rizika do zaistenia; analýza a pravidelné monitorovanie vystavenia sa riziku.

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

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre upisovacie riziká		
Upisovacie riziko (v EUR)	2022	2021
Upisovacie riziko životného poistenia	629 377	0,00
Upisovacie riziko zdravotného poistenia	4 850 234	0,00
Upisovacie riziko neživotného poistenia	0	0,00

Životné poistenie

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

Biometrické riziká

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

Riziko stornovanosti

Zmena v odchýlke predpokladu stornovanosti sa môže negatívne prejaviť do hodnoty portfólia. Predpoklady o stornovanosti poistných zmlúv používané na hodnotenie poistného portfólia sa pravidelne aktualizujú.

Riziko nákladov

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

Finančné riziká

Produkty Spoločnosti zahŕňajú nulovú úrokovú sadzbu.

Spoločnosť bude predávať produkty, v ktorých nenesie žiadne finančné riziko garantovanej úrokovej miery.

Zaistenie

Prostredníctvom vhodnej a pravidelne prehodnocovanej stratégie zaistenia sú v Spoločnosti kontrolované riziká. Stratégia zaistenia v životnom poistení sa zameriava na účinné obmedzenie biometrických rizík. Riziko úmrtnosti/invalidizácie je podmienené vhodným výberom tabuliek úmrtnosti/invalidizácie, ktoré berú do úvahy očakávané zhoršenie úmrtnosti/invalidizácie s dostatočným zabezpečením. Spoločnosť berie do úvahy aj minimalizáciu ostatných rizík zaistenia, ako sú napríklad riziko protistrany, riziko solventnosti, právne riziko a riziko likvidity. Spoločnosť zaisťuje všetky riziká okrem poistenia pracovnej neschopnosti v spoločnosti Hannover Rück SE.

	2022	2021
Upisovacie riziko životného poistenia (v Eur)	629 377	0
Riziko úmrtnosti	655	0
Riziko dlhovekosti	0	0
Riziko chorobnosti	488 630	0
Riziko nákladov	115 116	0
Revízne riziko	0	0
Riziko odstúpenia od zmluvy	242 997	0
Katastrofické riziko	1 497	0

	2022	2021
Upisovacie riziko zdravotného poistenia (v EUR)	4 850 234	0
Riziko úmrtnosti	0	0
Riziko dlhovekosti	8 297	0
Riziko chorobnosti	3 490 660	0
Riziko nákladov	709 225	0
Revízne riziko	0	0
Riziko odstúpenia od zmluvy	2 335 092	0
Katastrofické riziko	163 542	0

Detailnejšie informácie o koncentrácií rizika úmrtnosti a chorobnosti pred a po zaistení sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke Spoločnosti.

C.2 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty alebo nepriaznivej zmeny vo finančnej situácii vyplývajúce priamo alebo nepriamo z kolísania úrovne a volatility trhových cien aktív, pasív a finančných nástrojov, vrátane ich korelácie.

Sem patrí riziko úrokových mier, akciové riziko, riziko nehnuteľností, úverového rozpätia, koncentrácie trhových rizík, kurzové riziko. Kolísanie trhovej ceny ovplyvňuje investície a záväzky.

Spoločnosť nepredáva produkty spojené so zhodnotením vložených finančných prostriedkov, preto toto riziko nepatrí medzi najvýznamnejšie riziká.

Kapitálová požiadavka na Solventnosť II pre trhové riziko k 31.12.2022 predstavovala 251 406 EUR.

Kapitálová požiadavka na trhové riziko (v Eur)	2022	2021
Trhové riziko	251 406	20 283
z toho:		
Riziko úrokových mier	251 305	0
Akciové riziko	0	0
Riziko nehnuteľností	7 120	20 283
Riziko úverového rozpätia	0	0
Riziko koncentrácie trhových rizík	0	0
Kurzové riziko	0	0

C.3 Kreditné riziko

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

Kapitálová požiadavka na Solventnosť II pre riziko zlyhania protistrany (v Eur)	2022	2021
Kreditné riziko	193 479	317 363
Rating A+, A, A-	189 675	317 363
Ostatné	5 033	0

C.4 Riziko likvidity

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

Spoločnosť neposkytuje žiadne produkty so šetriacou zložkou a ani produkty s odkupnou hodnotou. Všetky finančné prostriedky boli uložené na krátkodobých vkladoch v bankách. Z tohto dôvodu Spoločnosť nie je v súčasnosti vystavená riziku likvidity.

C.5 Operačné riziko

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

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

	2022	2021
Kapitálová požiadavka na operačné riziko (v Eur)	137 222	96 909

C.6 Iné významné riziká

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

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

C.7 Ďalšie informácie

Údaje v správe za rok 2022 pre upisovacie riziko boli aktualizované z dôvodu odstránenia technických nedostatkov identifikovaných počas roka 2023, najmä pre riziko chorobnosti a riziko odstúpenia od zmluvy.

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

D. Oceňovanie na účely solventnosti

D.1 Aktíva

Aktíva Spoločnosti k 31.12.2022 boli nasledovné (v tis. Eur):

Aktíva v tis. EUR	2022		2021	
	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS
Nehmotný majetok	0	733	0	7
Odložené daňové pohľadávky	0	0	0	0
Prebytok dôchodkových dávok	0	0	0	0
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	28	28	81	81
Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia)	5 728	5 728	0	0
Nehnutelnosti (iné ako na vlastné použitie)	0	0	0	0
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účastí	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0
Akcie – kótované	0	0	0	0
Akcie – nekótované	0	0	0	0
Dlhopisy	0	0	0	0
Štátne dlhopisy	0	0	0	0
Podnikové dlhopisy	0	0	0	0
Štruktúrované cenné papiere	0	0	0	0
Cenné papiere zabezpečené kolaterálom	0	0	0	0
Podniky kolektívneho investovania	0	0	0	0
Deriváty	0	0	0	0
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	5 728	5 728	0	0
Iné investície	0	0	0	0
Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia	0	0	0	0
Úvery a hypotéky	0	0	0	0
Úvery na poistné zmluvy	0	0	0	0
Úvery a hypotéky fyzickým osobám	0	0	0	0
Iné úvery a hypotéky	0	0	0	0
Pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z:	-538	0	0	0
Neživotné poistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	-1	0	0	0
Katastrofické riziko neživotného poistenia a zdravotného poistenia – zhrnutie	0	0	0	0
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	-1	0	0	0
Životné poistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	-537	0	0	0
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	-486	0	0	0

Životné poistenie okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia	-51	0	0	0
Životné index-linked a unit-linked poistenie	0	0	0	0
Vklady pri aktívnom zaistení	0	0	0	0
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	0	0	0	0
Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia	113	113	0	0
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	26	26	0	0
Vlastné akcie (držané priamo)	0	0	0	0
Sumy splatné v súvislosti s položkami vlastných zdrojov alebo so začiatočným vkladom, ktoré boli vyžiadané, ale zatiaľ nesplatené	0	0	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	582	582	4 732	4 732
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	0	524	5	630
Aktíva celkom	5 940	7 736	4 819	5 451

Celková hodnota aktív podľa Smernice Solventnosť II je oproti hodnote štatutárnej účtovnej závierky nižšia o 1 795 tis. Eur.

Pasíva v tis. EUR	2022		2021	
	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS	Hodnota podľa smernice SII	Hodnota podľa IFRS
Technical provisions - non-life	173	47	0	0
Technical provisions - non-life (excluding health)	0	0	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	0	0	0	0
Riziková marža	0	0	0	0
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	173	47	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	148	0	0	0
Riziková marža	24	0	0	0
Technické rezervy – životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	-1 999	561	0	0
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	-2 071	483	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	-4 479	0	0	0
Riziková marža	2 408	0	0	0
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	72	78	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	-312	0	0	0
Riziková marža	385	0	0	0
Technical provisions - index-linked and unit-linked	0	0	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	0	0	0	0
Najlepší odhad	0	0	0	0
Riziková marža	0	0	0	0
Ostatné technické rezervy	0	0	0	0
Podmienené záväzky	0	0	0	0
Rezervy iné ako technické rezervy	49	49	105	105

Závazky z dôchodkových dávok	0	0	0	0
Vklady od zaistovateľov	0	0	0	0
Odložené daňové záväzky	134	0	0	0
Deriváty	0	0	0	0
Dlhy voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v SR	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v eurozóne mimo SR	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidenti zvyšok sveta	0	0	0	0
Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidentov v SR	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidentov v eurozóne mimo SR	0	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií iných než úverových - rezidenti zvyšok sveta	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky (vydané dlhové cenné papiere)	0	0	0	0
Závazky z poistenia a voči sprostredkovateľom	47	47	0	0
Závazky zo zaistenia	244	244	0	0
Závazky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	492	492	142	142
Podriadené záväzky	0	0	0	0
Podriadené záväzky nezahrnuté v základných vlastných zdrojoch	0	0	0	0
Podriadené záväzky zahrnuté v základných vlastných zdrojoch	0	0	0	0
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	310	310	81	81
Závazky celkom	-549	1 751	328	328
Prebytok aktív nad záväzkami	6 490	5 985	4 491	5 123

D.1.1 Oceňovanie aktív v súvahe na účely Solventnosti

Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a teda v súlade s § 36 Zákona o poisťovníctve, s výnimkou aktív a pasív menovaných v Delegovanom nariadení, ktoré oceňuje v súlade s Delegovaným nariadením.

Významné rozdiely v ocenení medzi ocenením podľa IFRS a ocenením podľa Smernice Solventnosť II sú v položkách nehmotného majetku. Nehmotný majetok je pre účely Solventnosti ocenený v nulovej hodnote.

D.2 Technické rezervy

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

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

Výška rizikovej marže musí zabezpečiť, aby sa hodnota technických rezerv rovnala sume, ktorú budú poisťovne pravdepodobne vyžadovať na účely prevzatia a plnenia poistných záväzkov.

Riziková prirážka je suma, ktorú by Spoločnosť požadovala nad očakávané hodnoty poistno-technických záväzkov, ak by ich prevzala. Pokiaľ Spoločnosť ocení najlepší odhad a rizikovú maržu samostatne, riziková marža sa vypočíta prostredníctvom určenia nákladov na obstaranie použiteľných vlastných zdrojov, ktoré sa rovnajú kapitálovej požiadavke na Solventnosť II nevyhnutnej na podporu poistných záväzkov po dobu ich trvania. Podľa požiadaviek Solventnosti II sa miera nákladov na kapitál navyšuje o 6 % pri určovaní rizikovej prirážky.

Hodnota technických rezerv rozdelená do homogénnych rizikových skupín, najlepší odhad a riziková prirážka boli k 31.12.2022 nulové. Je to spôsobené skutočnosťou, že Spoločnosť začala s poisťovacou činnosťou v roku 2022 a súčasná hodnota očakávaného budúceho poistného je vyššia ako súčasná hodnota budúcich očakávaných nákladov, plnení a provízií. Adekvátnosť a spoľahlivosť technických rezerv je testovaná a potvrdená aktuárskou funkciou.

Hodnota technických rezerv podľa Solventnosti II sa líši od lokálneho vykazovania.

V rámci projektu Solventnosť II sú technické rezervy určené na základe najlepších odhadov a za použitia predpísaných aktuálnych bezrizikových úrokových sadzieb. Reálna hodnota opcií a garancií a explicitná riziková prirážka sú brané do úvahy v životnom poistení. V Solventnosti II sa aplikujú hranice zmluvy (tzv. contract boundaries).

Podľa lokálneho vykazovania sa technické rezervy na životné poistenie počítajú podľa vzorcov a parametrov v obchodných plánoch (podľa poistno-matematických princípov). V prípade úmrtnostných tabuliek a predpokladov o nákladoch, tieto sú tiež stanovené ako najlepšie odhady. V prípadoch, keď sa pôvodné predpoklady ukážu ako už nie dostatočne opatrné, sú vytvárané dodatočné rezervy. Rezerva na životné poistenie sa bude počítať ako vyššia z hodnôt: najlepší odhad podľa SII (s aplikovaním hraníc zmluvy) a najlepší odhad bez aplikácie hraníc zmluvy. Riziková prirážka bola zavedená v Solventnosti II a neexistuje samostatne v IFRS súvahe.

Technické rezervy v tis. EUR	2022			2021		
	Najlepší odhad	Riziková marža	Celkom	Najlepší odhad	Riziková marža	Celkom
Ostatné životné poistenie	-312	385	72	0	0	0
Zdravotné poistenie	-4 480	2 408	-2 072	0	0	0
Poistenie zabezpečenia príjmu	149	24	173	0	0	0
Technické rezervy celkom	-4 643	2 817	-1 826	0	0	0

D.3 Iné záväzky

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

Ako iné záväzky Spoločnosť vykazuje rezervy iné ako technické rezervy, záväzky z obchodného styku iné ako poistenie a ostatné záväzky spolu v sume 491,90 tis. Eur.

Rezervu Spoločnosť vykazuje v prípade súčasného záväzku, ktorý je výsledkom minulých udalostí a je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebné použitie zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky. Výšku takéhoto záväzku je možné spoľahlivo odhadnúť.

D.4 Alternatívne metódy oceňovania

Spoločnosť nevyužíva alternatívne metódy oceňovania.

D.5 Ďalšie informácie

Údaje v správe za rok 2022 pre hodnotu technických rezerv ocenených podľa požiadaviek Solventnosti II z boli aktualizované z dôvodu odstránenia technických nedostatkov identifikovaných počas roka 2023. Nedostatky spočívali najmä v prístupe k zmluvným ohraničeniam finančných tokov vyplývajúcich zo zaistenia a použitých predpokladov pre vznik poistnej udalosti.

Spoločnosť uviedla všetky významné informácie z hľadiska oceňovanie na účely solventnosti v predchádzajúcich častiach.

E. Riadenie kapitálu

Spoločnosť riadi svoje vlastné zdroje v súlade s internými koncepciami a postupmi pre riadenia kapitálu.

Podľa Solventnosti II sú vlastné zdroje tvorené z

- splatný kapitál
- rezervy z precenenia.

Finančný plán Spoločnosti, ako aj projekcia vlastných zdrojov a kapitálová požiadavka, je pripravovaný na 3 roky. Cieľom je dosiahnutie dlhodobej stability Spoločnosti.

E.1 Vlastné zdroje

K 31.12.2022 predstavovali vlastné zdroje Spoločnosti podľa SII 6 489,66 tis. Eur.

Štruktúra vlastných zdrojov podľa IFRS.

Vlastné imanie v tis. EUR	2022	2021
Základné imanie	3 700	3 700
Nerozdelený zisk (strata) *	-3 087	-1 447
Ostatné kapitálové fondy	5 000	2 000
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	370	870
Oceňovacie rozdiely	0	0
Vlastné imanie celkom	5 983	5 123

Štruktúra vlastných zdrojov podľa SII

Vlastné zdroje podľa SII v tis. EUR	2022	2021
Základné imanie	3 700	3 700
Rezerva z precenenia	2 790	791
Vlastné zdroje spolu	6 490	4 491

E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka

Spoločnosť disponovala v roku 2022 iba základnými vlastnými zdrojmi triedy 1, ktorými kryla kapitálovú požiadavku na Solventnosť II a minimálnu kapitálovú požiadavku na Solventnosť II.

Kapitálová požiadavka na Solventnosť v EUR	2022	2021
Kapitálová požiadavka na solventnosť pre trhové riziko	251 406	20 283
Kapitálová požiadavka na solventnosť pre riziko protistrany	193 479	317 363
Kapitálová požiadavka na solventnosť pre upisovacie riziko životného poistenia	629 377	0
Kapitálová požiadavka na solventnosť pre upisovacie riziko zdravotného poistenia	4 850 234	0
Kapitálová požiadavka na solventnosť pre operačné riziko	137 222	96 909
Diverzifikácia	-748 488	-14 615
Kapacita odložených daní absorbovať straty	-134 097	0
Kapitálová požiadavka na solventnosť	5 179 133	419 941
Minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť	4 000 000	3 700 000

Spoločnosť začala predaj poistných zmlúv v 1. štvrtroku 2022. Ku koncu roku 2021 bola preto kapitálová požiadavka na solventnosť pre upisovacie riziko životného a zdravotného poistenia nulová.

Ukazovateľ solventnosti v EUR	2022	2021
Kapitálová požiadavka na solventnosť	5 179 133	419 941
Minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť	4 000 000	3 700 000
Použiteľné vlastné zdroje	6 489 665	4 490 643
Použiteľné vlastné zdroje pre minimálnu solventnosť	6 489 665	4 490 643
Ukazovateľ solventnosti	125%	1069%
Ukazovateľ minimálnej miery solventnosti	162%	121%

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

Spoločnosť nevyužíva na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť podmodul akciového rizika založený na durácii.

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

Spoločnosť nepoužíva na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vnútorný model.

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

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

E.6 Ďalšie informácie

Údaje v správe za rok 2022 pre použiteľné vlastné zdroje a kapitálovú požiadavku SCR boli aktualizované z dôvodu odstránenia technických nedostatkov identifikovaných počas roka 2023. Nedostatky spočívali najmä v prístupe k ohraničeniu finančných tokov vyplývajúcich zo zaistenia, použitých predpokladov pre nastatie poistnej udalosti a kategorizácii aktív v súlade s SII, výpočet výšky kapitálovej požiadavky na solventnosť pre riziko životného a zdravotného poistenia z dôvodu zmeny pre riziko odstúpenia od zmluvy. Ukazovateľ Solventnosti sa zmenil z hodnoty 204% na 125% a ukazovateľ minimálnej miery solventnosti z hodnoty 205% na 162%.

Spoločnosť uviedla všetky významné informácie z hľadiska riadenia kapitálu v predchádzajúcich častiach.

Príloha 1 – Výkazy za rok 2022

S.02.01.01 Súvaha

v tis. Eur		Hodnota podľa	Hodnota podľa	Reklasifikačná
		smernice Solventnosť II	štátutárnej úctovnej závierky	úprava
		C0010	C0020	EC0021
Aktíva				
Goodwill	R0010		0	
Odložené obstarávacie náklady	R0020		0	
Nehmotný majetok	R0030	0	733	-733
Odložené daňové pohľadávky	R0040	0	0	0
Prebytok dôchodkových dávok	R0050	0	0	0
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie	R0060	28	28	0
Investície (iné ako aktíva držané na účely zmlúv index-linked a unit-linked poistenia)	R0070	5 728	5 728	0
Nehnutelnosti (iné ako na vlastné použitie)	R0080	0	0	0
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účasti	R0090	0	0	0
Akcie	R0100	0	0	0
Akcie – kótované	R0110	0	0	0
Akcie – nekótované	R0120	0	0	0
Dlhopisy	R0130	0	0	0
Štátne dlhopisy	R0140	0	0	0
Podnikové dlhopisy	R0150	0	0	0
Štruktúrované cenné papiere	R0160	0	0	0
Cenné papiere zabezpečené kolaterálom	R0170	0	0	0
Podniky kolektívneho investovania	R0180	0	0	0
Deriváty	R0190	0	0	0
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	R0200	5 728	5 728	0
Iné investície	R0210	0	0	0
Aktíva držané na účely zmlúv index-linked a unit-linked poistenia	R0220	0	0	0
Úvery a hypotéky	R0230	0	0	0
Úvery zabezpečené poistnými zmluvami	R0240	0	0	0
Úvery a hypotéky fyzickým osobám	R0250	0	0	0
Iné úvery a hypotéky	R0260	0	0	0
Sumy nárokovateľné od zaisťovateľa:	R0270	-538	0	-538
Neživotné poistenie a zaistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0280	-1	0	
Neživotné poistenie a zaistenie okrem zdravotného poistenia	R0290	0	0	
Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0300	-1	0	
Životné poistenie a zaistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia	R0310	-537	0	
Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu	R0320	-486	0	
Životné poistenie a zaistenie okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia	R0330	-51	0	
Životné index-linked a unit-linked poistenie	R0340	0	0	
Vklady pri aktívnom zaistení	R0350	0	0	0
Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0360	0	0	0
Splatné pohľadávky zo zaistenia	R0370	113	113	0
Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0380	26	26	0
Vlastné akcie (v priamej držbe)	R0390	0	0	0
Sumy splatné v súvislosti s položkami vlastných zdrojov alebo v súvislosti s vyžiadaným, ale ešte nesplateným počiatočným kapitálom	R0400	0	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	R0410	582	582	0
Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené	R0420	0	524	-524
Celkové aktíva	R0500	5 940	7 736	-1 795
Závazky				
Technické rezervy – neživotné poistenie a zaistenie	R0510	173	47	126
Technické rezervy – neživotné poistenie a zaistenie (okrem zdravotného poistenia)	R0520	0	0	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0530	0		
Najlepší odhad	R0540	0		
Riziková marža	R0550	0		
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu)	R0560	173	47	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0570	0		
Najlepší odhad	R0580	148		
Riziková marža	R0590	24		
Technické rezervy – životné poistenie a zaistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia)	R0600	-1 999	561	-2 560
Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu)	R0610	-2 071	483	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0620	0		
Najlepší odhad	R0630	-4 479		
Riziková marža	R0640	2 408		
Technické rezervy – životné poistenie a zaistenie (okrem zdravotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia)	R0650	72	78	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0660	0		
Najlepší odhad	R0670	-312		
Riziková marža	R0680	385		
Technické rezervy – index-linked a unit-linked poistenie	R0690	0	0	0
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0700	0		
Najlepší odhad	R0710	0		
Riziková marža	R0720	0		
Ostatné technické rezervy	R0730		0	
Podmienené záväzky	R0740	0	0	0
Rezervy iné ako technické rezervy	R0750	49	49	0
Záväzky z dôchodkových dávok	R0760	0	0	0
Vklady od zaisťovateľov	R0770	0	0	0

Odložené daňové záväzky	R0780	134	0	134
Deriváty	R0790	0	0	0
Dlhy voči úverovým inštitúciám	R0800	0	0	0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v SR	ER0801	0		0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0802	0		0
Pôžičky od úverových inštitúcií - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0803	0		0
Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám	R0810	0	0	0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových	ER0811	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov v SR	ER0812	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0813	0		0
Pôžičky od inštitúcií iných ako úverových - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0814	0		0
Ostatné finančné záväzky (vydané dlhové cenné papiere)	ER0815	0		0
Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom	R0820	47	47	0
Záväzky zo zaistenia	R0830	244	244	0
Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie)	R0840	492	492	0
Podriadené záväzky	R0850	0	0	0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov v SR	ER0851	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0852	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané úverovými inštitúciami - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0853	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov v SR	ER0854	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov v eurozóne mimo SR	ER0855	0		0
Neobchodovateľné nástroje držané inštitúciami inými ako úverovými - rezidentov vo zvyšku sveta	ER0856	0		0
Podriadené záväzky nezahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0860	0	0	0
Podriadené záväzky zahrnuté v základných vlastných zdrojoch	R0870	0	0	0
Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené	R0880	310	310	0
Celkové záväzky	R0900	-549	1 751	-2 300
Prebytok aktív nad záväzkami	R1000	6 490	5 985	504

S.05.01.01.01 Neživotné poistenie

v tis. Eur		Závazky vyplývajúce z neživotného poistenia a zaistenia (priama činnosť a prijaté proporcionálne zaistenie)		Total
		Poistenie liečebných nákladov	Poistenie zabezpečenia príjmu	
		C0010	C0020	
Predpísané poistné				
Brutto – priama činnosť	R0110	0	194	194
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0120	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130			0
Podiel zaisťovateľov	R0140	0	3	3
Netto	R0200	0	191	191
Zaslúžené poistné				
Brutto – priama činnosť	R0210	0	147	147
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0220	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230			0
Podiel zaisťovateľov	R0240	0	3	3
Netto	R0300	0	144	144
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)				
Brutto – priama činnosť	R0310	0	0	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0320	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330			0
Podiel zaisťovateľov	R0340	0	0	0
Netto	R0400	0	0	0
Vzniknuté náklady	R0550	0	271	271
Administratívne náklady				
Brutto – priama činnosť	R0610	0	95	95
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0620	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0630			0
Podiel zaisťovateľov	R0640	0	0	0
Netto	R0700	0	95	95
Náklady na správu investícií				
Brutto – priama činnosť	R0710	0	0	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0720	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0730			0
Podiel zaisťovateľov	R0740	0	0	0
Netto	R0800	0	0	0
Náklady na likvidáciu poistných udalostí				
Brutto – priama činnosť	R0810	0	0	0
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0820	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0830			0
Podiel zaisťovateľov	R0840	0	0	0
Netto	R0900	0	0	0
Náklady na obstaranie				
Brutto – priama činnosť	R0910	0	126	126
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R0920	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R0930			0
Podiel zaisťovateľov	R0940	0	1	1
Netto	R1000	0	125	125
Režijné náklady				
Brutto – priama činnosť	R1010	0	50	50
Brutto – Prijaté proporcionálne zaistenie	R1020	0	0	0
Brutto – Prijaté neproporcionálne zaistenie	R1030			0
Podiel zaisťovateľov	R1040	0	0	0
Netto	R1100	0	50	50
Ostatné náklady				
Náklady celkom	R1300			271

S.05.01.01.02 Životné poistenie

v tis. Eur		Line of Business for: life insurance obligations		Total
		Zdravotné poistenie	Ostatné životné poistenie	
		C0210	C0240	
Predpísané poistné				
Brutto	R1410	1 862	304	2 166
Podiel zaistovateľov	R1420	197	45	242
Netto	R1500	1 665	259	1 925
Zaslúžené poistné				
Brutto	R1510	1 379	226	1 605
Podiel zaistovateľov	R1520	197	45	242
Netto	R1600	1 182	182	1 364
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)				
Brutto	R1610	5	0	5
Podiel zaistovateľov	R1620	0	0	0
Netto	R1700	5	0	5
Vzniknuté náklady				
Administratívne náklady				
Brutto	R1910	899	148	1 046
Podiel zaistovateľov	R1920	0	0	0
Netto	R2000	899	148	1 046
Náklady na správu investícií				
Brutto	R2010	0	0	0
Podiel zaistovateľov	R2020	0	0	0
Netto	R2100	0	0	0
Náklady na správu poistných nárokov				
Brutto	R2110	0	0	0
Podiel zaistovateľov	R2120	0	0	0
Netto	R2200	0	0	0
Náklady na obstaranie				
Brutto	R2210	1 187	195	1 382
Podiel zaistovateľov	R2220	91	21	112
Netto	R2300	1 096	174	1 270
Režijné náklady				
Brutto	R2310	474	78	552
Podiel zaistovateľov	R2320	0	0	0
Netto	R2400	474	78	552
Ostatné náklady				
Brutto	R2510			2
Náklady celkom				
Brutto	R2600			2 871
Celková výška odkupov				
Brutto	R2700	0	0	0