



**PREMIUM**  
**INSURANCE COMPANY**

## **SPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNOM STAVE NA OBDOBIE KONČIACE SA 31. DECEMBRA 2023**



----- **PREMIUM Insurance Company Limited** -----

Level 3, CF Business Centre, Triq Gort, St Julian's STJ 3061, Malta | Registrovaná v Registri spoločností Maltskej republiky  
Registračné číslo: C 91171 | tel. č. 00356 27436772

Spoločnosť je regulovaná Maltským úradom pre finančné služby (The Malta Financial Services Authority)

# Obsah

Zhrnutie.....	4
A Obchod a výkon .....	7
A1 Obchodné informácie .....	7
A2 Výkonnosť upisovania .....	10
A3 Výkonnosť investícií .....	11
A4 Výkon ostatných činností .....	12
A5 Akékoľvek ďalšie informácie .....	13
B Systémy riadenia.....	15
B1 Všeobecné informácie .....	15
B2 Požiadavky na vhodnosť a správnosť .....	22
B3 Rámec riadenia rizík .....	22
B4 Systém vnútornej kontroly.....	26
B6 Aktuárska funkcia.....	29
B7 Outsourcing.....	30
B8 Akékoľvek ďalšie informácie .....	33
C Rizikový profil.....	34
C1 Upisovacie riziko .....	34
C2 Trhové riziko.....	35
C3 Úverové riziko .....	36
C4 Riziko likvidity.....	37
C5 Prevádzkové riziko .....	38
C6 Akékoľvek ďalšie informácie .....	40
D Oceňovanie na účely solventnosti .....	41
D1 Aktíva .....	41
D2 Technické ustanovenia.....	43
D3 Ostatné záväzky .....	46
D4 Akékoľvek ďalšie informácie .....	47
E Riadenie kapitálu.....	48
E1 Vlastné finančné prostriedky .....	48
E2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka .....	49
E3 Nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky alebo kapitálovej požiadavky na solventnosť.....	51
F Zverejnenie regulačných vzorov .....	52
G Záver.....	535

H Prílohy .....	546
Príloha A: Vzory kvantitatívnych správ .....	55
Dodatok B: SPRÁVA AUDÍTORA .....	66



# Zhrnutie

**PREMIUM Insurance Company Limited (ďalej len "Spoločnosť" / "PREMIUM")** je samostatne riadená poisťovňa v zmysle článkov 218 až 258 smernice Solventnosť II 2009/138/ES. Spoločnosť PREMIUM bola založená na Gibraltári v roku 2015 a licenciu na vykonávanie poisťovacej činnosti jej udelila Gibraltárska komisia pre finančné služby v roku 2016. Po rozhodnutí Spojeného kráľovstva vystúpiť z EÚ bola Spoločnosť preradená na Maltu, aby si zachovala prístup na jednotný európsky trh. V marci 2019 získala spoločnosť PREMIUM povolenie od Maltského úradu pre finančné služby (ďalej len "MFSA") na vykonávanie všeobecnej poisťovacej činnosti v súlade so zákonom o poisťovníctve, kap. 403.

Spoločnosť poisťuje majetkové a zodpovednostné riziká. Spoločnosť upisuje riziká na 100 % báze, na báze spoluúčasti na zaistení alebo na základe dohody o zaistení. Poistenie sa upisuje najmä na Slovensku a čoraz viac v Českej republike na v rámci slobody usadiť sa.

Koncom roka 2022 Spoločnosť uplatnila svoje európske práva na poskytovanie poisťovacích služieb podľa ustanovení o slobodnom poskytovaní služieb v zmysle nariadení o European passporting rights v Nemecku, Rakúsku, Maďarsku, Poľsku a Chorvátsku. Stratégiou Spoločnosti je kryť riziká na týchto územiach so slovenským a českým obchodným záujmom.

V súlade s celkovou metodikou je stratégiou upisovania poistných zmlúv spoločnosti uzatvárať krátkodobé až strednodobé poistné zmluvy pre tieto typy produktov:

- Priemysel a korporátne spoločnosti
- Malé a stredné podniky (MSP)
- Poistenie domov a domácností (HHI)
- Poistenie bytových domov a budov na bývanie (RBI)

V sledovanom období spoločnosť PREMIUM zaznamenala ďalší výrazný nárast príjmov z poistenia o 36 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Na účte naďalej dominovali obchody s komerčným a priemyselným majetkom, pričom druhou najvýznamnejšou skupinou obchodov bola komerčná zodpovednosť. V roku 2023 sa výrazne presadil retailový obchod s viac ako 100 % nárastom oproti minulému roku. Očakáva sa, že príjmy z poistenia budú rásť aj počas nasledujúceho trojročného obdobia.

Najdôležitejšie finančné údaje sú nasledovné:

	<b>31-Dec-23</b>	<b>31-Dec-22</b>
Príjmy z poistenia	28,401,099	20,750,666
Výdavky na poistné služby	18,660,660	14,571,627
Výsledok poistnej služby	9,740,439	6,179,039
Zisk / (strata) po zdanení	1,191,165	(940,524)
Aktíva spolu	27,414,406	19,881,624

## System riadenia

Spoločnosť kladie dôraz na ďalšie budovanie povedomia o značke a na rast svojho obchodného portfólia. Predstavenstvo (ďalej len "predstavenstvo") je zodpovedné za prehľad týchto cieľov a zároveň za dodržiavanie zásad riadneho a dobrého riadenia.

Spoločnosť si uvedomuje dôležitosť silného riadenia spoločnosti a zaviedla dobre definovaný rámec riadenia a systém kontroly. Tieto kontrolné mechanizmy a postupy podliehajú pravidelnému preskúmaniu predstavenstvom.

Predstavenstvo nesie konečnú zodpovednosť za dohľad nad činnosťou spoločnosti a za dohľad nad manažmentom. Pri plnení svojich povinností predstavenstvo zohľadňuje oprávnené záujmy Spoločnosti, jej akcionárov, poisťníkov a všetkých ostatných zainteresovaných strán. Predstavenstvo stanovuje štandardy správania Spoločnosti, zabezpečuje riadenie a dohľad a podporuje kultúru integrity v rámci podnikania.

Predstavenstvo tiež zverilo niektoré úlohy a povinnosti spoločnosti odborníkom a renomovaným poskytovateľom služieb.

V roku 2023 spoločnosť PREMIUM posilnila svoj rámec riadenia a podstatu prostredníctvom:

- Zriadenie výboru rady pre IT a IKT
- Vymenovanie spoločnosti Tools4F, externá aktuárska funkcia
- Vymenovanie pána Seana Agiusa, výkonného riaditeľa, a osoby zodpovednej za distribúciu obchodu po odchode pána Marcina Klugowského, ktorý bol predtým vymenovaný za výkonného a finančného riaditeľa. Pán Sean Agius bol predtým vymenovaný za riaditeľa pre riziká a dodržiavanie predpisov spoločnosti PREMIUM
- Vymenovanie pána Jana Klimu, vedúceho pobočky v Českej republike, ktorá začala svoju činnosť v októbri 2023.
- Vymenovanie pána Petra Valenta, finančného riaditeľa, po odchode pána Marcina Klugowského, ktorý bol predtým vymenovaný za výkonného a finančného riaditeľa
- Vymenovanie pani Elaine Callejaovej do funkcie Risk & Compliance Officer

### **Rizikový profil**

Rámec riadenia spoločnosti PREMIUM stanovuje typ a úroveň rizika, ktoré je spoločnosť ochotná akceptovať pri dosahovaní svojich strategických cieľov.

Spoločnosť stanovila rôzne rizikové parametre, ktoré opisujú úroveň rizika, ktorú je spoločnosť PREMIUM ochotná podstúpiť pri dosahovaní strategických cieľov.

Cieľom spoločnosti PREMIUM je zabezpečiť, aby sa podnikanie vždy riadilo so zameraním na riziká a s cieľom dosiahnuť celkové strategické ciele spoločnosti.

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v rizikovom profile spoločnosti a žiadne významné zmeny sa neočakávajú ani počas nasledujúceho trojročného plánovacieho obdobia.

### **Oceňovanie na účely solventnosti a riadenia kapitálu**

Štandardný vzorec použila spoločnosť PREMIUM na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť ("SCR") a minimálnej kapitálovej požiadavky ("MCR"). Na účely solventnosti sa všetky aktíva a záväzky oceňujú v súlade s metódou oceňovania predpísanou v rámci zásad Spoločnosti a v súlade s príslušnými predpismi o solventnosti.

Spoločnosť od svojho vzniku nepretržite dodržiava všetky aspekty predpisov Solventnosť II. K 31. decembru 2023 bol ukazovateľ krytia kapitálovej požiadavky na solventnosť ("SCR") spoločnosti



PREMIUM 156 % (2022: 168 %), pričom použiteľné vlastné zdroje boli 8 432 965 EUR (2022: 7 475 833 EUR) a SCR 5 412 883 EUR (2022: 4 452 915 EUR). Minimálna kapitálová požiadavka ("MCR") Spoločnosti je 4 000 000 € (2022: 4 000 000 €) s koeficientom krytia MCR vo výške 211 % (2022: 187 %).

Spoločnosť vykonáva pravidelné preskúmanie ukazovateľov solventnosti v rámci systému monitorovania rizík a riadenia kapitálu spoločností. Taktiež realizuje vlastné hodnotenie rizika a solventnosti ("ORSA") na základe výhľadu do budúcnosti.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov na účely solventnosti neboli vykonané žiadne významné odhady ani úsudky.

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v základni oceňovania a vykazovania a spoločnosť PREMIUM nepoužíva žiadne alternatívne metódy oceňovania pri oceňovaní svojho majetku ani záväzkov.

### **Vyhlásenie o zodpovednosti riaditeľov**

Predstavenstvo spoločnosti PREMIUM potvrdzuje, že SFCR za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2023 bol vo všetkých významných aspektoch riadne vypracovaný v súlade s požiadavkami pravidiel MFSA a nariadení Solventnosť II, ktoré sa vzťahujú na Spoločnosť.

Riaditelia sú presvedčení, že:

- a) Spoločnosť počas daného finančného roka vo všetkých podstatných ohľadoch dodržiavala požiadavky pravidiel MFSA a nariadení Solventnosť II, ktoré sa vzťahujú na Spoločnosť, a
- b) je odôvodnené domnievať sa, že ku dňu zverejnenia SFCR Spoločnosť naďalej spĺňa požiadavky pravidiel MFSA a nariadení Solventnosť II, ktoré sa na ňu vzťahujú, a bude ich spĺňať aj v budúcnosti.

Tento SFCR schválila správna rada 8. apríla 2024.



# A Obchod a výkon

## A1 Obchodné informácie

Spoločnosť PREMIUM bola v marci 2019 preradená z Gibraltáru na Maltu v dôsledku rozhodnutia Spojeného kráľovstva opustiť Európsku úniu ("Brexit"). Spoločnosť je usadená na Malte a má licenciu od MFSA, kde pôsobí v režime European passporting pre poisťovníctvo. Nižšie uvedené informácie odrážajú informácie o Spoločnosti k 31. decembru 2023.

### A1.1 Názov a právna forma spoločnosti

PREMIUM je súkromná akciová spoločnosť registrovaná na Malte, ktorá je oprávnená vykonávať všeobecnú poisťovaciu činnosť (vrátane zaistenia) podľa zákona o poisťovníctve (kap. 403). Registračné číslo spoločnosti je C91171. Sídlo spoločnosti sa nachádza na adrese:

PREMIUM Insurance Company Limited  
Level 3, CF Business Centre, Triq Gort, St Julian's STJ 3061, Malta

### A1.2 Dozorný orgán

Spoločnosť je regulovaná Maltským úradom pre finančné služby ("MFSA"). MFSA sídli na adrese:

Maltský úrad pre finančné služby  
Triq I-Imdina, zóna 1  
Centrálna obchodná štvrť  
Birkirkara CBD 1010  
Malta

### A1.3 Štatutárny audítor

Externým audítorom spoločnosti je spoločnosť Mazars. Kontaktné údaje externých audítorov sú nasledovné:

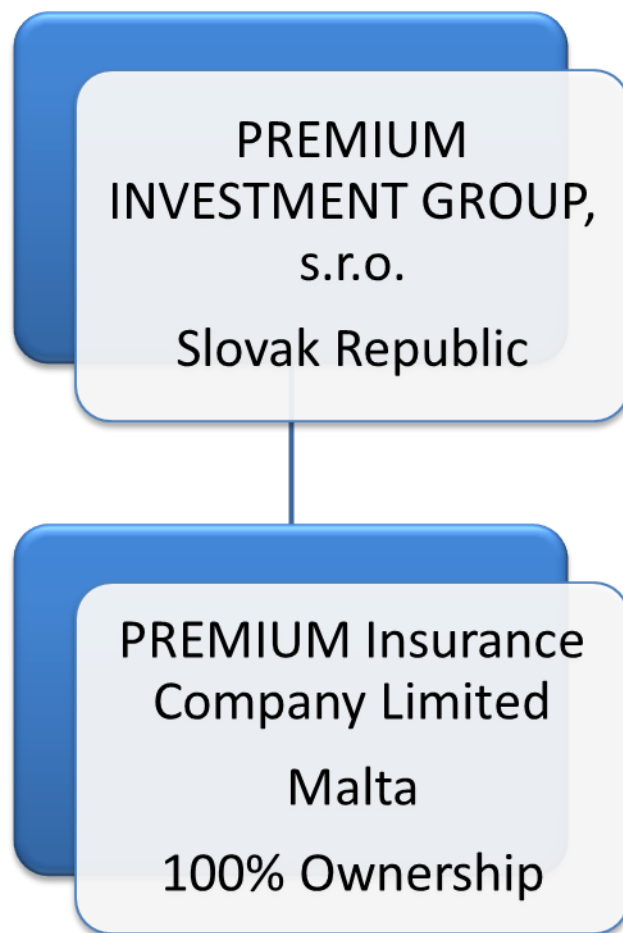
Mazars  
The Watercourse, Level 2,  
Mdina Road, Zone 2, Central business district,  
Birkirkara CBD2010, Malta

### A1.4 Vlastníctvo a štruktúra

PREMIUM je 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti PREMIUM INVESTMENT GROUP, s.r.o. ("PIG"), ktorá je registrovaná v Slovenskej republike pod registračným číslom 47436140.

Adresa sídla PIG je Šoltésovej 14, 811 08 Bratislava, Slovenská republika.

PIG je v spoločnom vlastníctve štyroch slovenských rezidentov: Evy Juristovej, Milana Pobjeckého, Dušana Guláša a Mojmíra Vedeja, z ktorých každý vlastní 25 % akcií PIG.



#### **A1.5 Informácie o zamestnancoch**

Na konci obdobia mala spoločnosť PREMIUM 42 zamestnancov, z toho 3 v centrále na Malte, 37 v pobočke v Bratislave a 2 v pobočke v Prahe. Celkové mzdy zamestnancov a odmeny riaditeľov za rok 2023 predstavovali 2 293 900 EUR (2022: 1 594 110 EUR).

#### **A1.7 Významné oblasti podnikania a geografické oblasti, v ktorých spoločnosť vykonáva svoju činnosť**

Základná stratégia spoločnosti PREMIUM zostáva od jej založenia v podstate nezmenená - vybudovať ziskovú slovenskú a českú poisťovňu, ktorá pôsobí na trhu komerčného a retailového poistenia na Slovensku a v Českej republike.

PREMIUM kryje riziká v Slovenskej republike na základe slobody usadiť sa z pobočky v Bratislave. Spoločnosť zriadila pobočku v Českej republike s účinnosťou od októbra 2023, predtým pôsobila v Českej republike na základe slobody poskytovania služieb. V priebehu poistného obdobia boli uzatvorené poistné zmluvy na Malte, v Slovenskej republike a v Českej republike. Koncom roka 2022 Spoločnosť získala aj licenciu na uzatváranie poistných zmlúv v Nemecku, Rakúsku, Maďarsku, Poľsku a Chorvátsku na báze slobodného poskytovania služieb so zámerom podporiť podnikanie slovenských a českých rizík s obchodnými záujmami na týchto územiach. K 31. decembru 2023 bolo 17 % celkového hrubého predpísaného poistného zabezpečené na základe FOS-

Spoločnosť má povolenie MFSA na upisovanie nasledujúcich poistných odvetví:

- Trieda 1 - Nehoda
- Trieda 2 - choroba



- Trieda 3 - Pozemné vozidlá
- Trieda 4 - železničné koľajové vozidlá
- Trieda 7 - Tovar v tranzite
- Trieda 8 - Oheň a prírodné sily
- Trieda 9 - Poškodenie majetku
- Trieda 10 - zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
- Trieda 13 - Všeobecná zodpovednosť
- Trieda 16 - Rôzne finančné straty

Hoci sa poisťuje prevažne priemyselný a komerčný majetok a zodpovednosť za škodu, boli zabezpečené aj ďalšie obchodné línie, ktoré prispievajú k výsledku hospodárenia, alebo ak ich uzatvorenie umožnilo spoločnosti PREMIUM získať prístup k hlavným obchodom a zamerať sa na nové trhy. PREMIUM sa naďalej usiluje o rozšírenie príťažlivosti spoločnosti pre svojich kľúčových sprostredkovateľských partnerov v oblasti Business-to-Business (B2B), a to prostredníctvom vývoja inovatívnych produktov a popredných možností poskytovania na trhu

Spoločnosť pokračovala v distribúcii svojich produktov najmä prostredníctvom siete licencovaných nezávislých poisťovacích maklérov na Slovensku a v Českej republike.

### **A1.8 Významné obchodné alebo iné udalosti počas vykazovaného obdobia**

#### **A1.8.1 Významné obchodné činnosti počas vykazovaného obdobia**

Spoločnosť zriadila pobočku v Českej republike s účinnosťou od októbra 2023, predtým pôsobila v Českej republike na základe slobodného poskytovania služieb.

Spoločnosť nezaznamenala žiadnu inú významnú udalosť od posledného dátumu vykazovania.

#### **A1.8.2 Ostatné udalosti počas vykazovaného obdobia**

Spoločnosť, ktorá je podľa zákona o účtovníctve uznaná ako subjekt verejného záujmu, sa pri finančnom vykazovaní prísne riadi Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ. To zahŕňa implementáciu IFRS 17 a IFRS 9, ktoré významne ovplyvňujú prezentáciu a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke poisťovateľov. Cieľom týchto zmien je zvýšiť transparentnosť a poskytnúť zainteresovaným stranám jasnejšie pochopenie finančnej pozície, výkonnosti a rizikového profilu Spoločnosti. Podrobné zverejnenia súvisiace s týmito štandardmi nájdete vo výročnej správe Spoločnosti za rok 2023, čím sa zabezpečí komplexná a transparentná komunikácia so zainteresovanými stranami. Všetky údaje týkajúce sa roku 2022 sú uvádzané v súlade s údajmi zverejnenými v správe o solventnosti a finančnej situácii za rok 2022. Prepočty v súlade s novými IFRS možno nájsť vo výročnej správe Spoločnosti za rok 2023.

### **A1.9 Výkonnosť podniku**

Počas sledovaného roka spoločnosť zaznamenala zisk pred zdanením vo výške 1 558 085 EUR v porovnaní so stratou vo výške 1 017 985 EUR v roku 2022.

V sledovanom období spoločnosť PREMIUM zaznamenala ďalší výrazný nárast príjmov z poistenia o 36 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Na účte naďalej dominovali obchody s komerčným a priemyselným majetkom, pričom druhou najvýznamnejšou skupinou obchodov bola komerčná zodpovednosť. V roku 2023 sa výrazne presadil retailový obchod s viac ako 100 % nárastom oproti minulému roku. Očakáva sa, že príjmy z poistenia budú rásť aj počas nasledujúceho trojročného obdobia.

Hrubé predpísané poistné v období do konca decembra 2023 predstavovalo 29 153 007 EUR (2022: 21 933 597 EUR). Po odpočítaní zaistenia predstavovalo predpísané poistné 11 069 374 € (2022: 8 928 862 €).

Čistá škodovosť v období do konca decembra 2023 predstavovala 36 % (2022: 36 %).

Kapitálová požiadavka na solventnosť Spoločnosti k decembru 2023 bola 5 412 883 EUR a vlastné zdroje 8 432 965 EUR a ukazovateľ krytia minimálnej kapitálovej požiadavky 211 %.

## A2 Výkonnosť upisovania

V priebehu roka 2023 zaznamenala spoločnosť PREMIUM na svojich cieľových trhoch pokračujúci stabilný rast, ktorý prekonal plánované hrubé predpísané poistné, čo následne viedlo k zodpovedajúcemu nárastu čistého poistného. Spoločnosť však naďalej ostražito chránila svoj kapitál pred príliš rýchlou expanziou a zachovávala obozretný prístup k riadeniu rizík. Tento opatrný postoj sa prejavil v štruktúre zaistných zmlúv Spoločnosti a vo využívaní fakultatívneho zaistenia pre riziká presahujúce kapacitu zmluvy alebo nespádajúce do tolerancie Spoločnosti voči riziku.

	<b>2023</b> <b>Zodpovednosť</b> <b>za motorové</b> <b>vozidlo</b> <b>€</b>	<b>2023</b> <b>Požiar a iné</b> <b>škody na</b> <b>majetku</b> <b>€</b>	<b>2023</b> <b>Všeobecná</b> <b>zodpovednosť</b> <b>€</b>
Hrubé predpísané poistné	-	22,254,781	6,898,226
Hrubé získané poistné	2,976	19,818,892	6,584,079
Podiel zaistovateľa na hrubom získanom poistnom	2,976	14,784,104	1,569,578
Hrubé vzniknuté poistné plnenia (vrátane pohybu rezerv)	1,926	7,014,968	1,367,206
Vzniknuté čisté poistné plnenia	1,867	2,149,206	1,315,398
	<b>2022</b> <b>Zodpovednosť</b> <b>za motorové</b> <b>vozidlo</b> <b>€</b>	<b>2022</b> <b>Požiar a iné</b> <b>škody na</b> <b>majetku</b> <b>€</b>	<b>2022</b> <b>Všeobecná</b> <b>zodpovednosť</b> <b>€</b>
Hrubé predpísané poistné	3,186	15,955,396	5,975,015
Hrubé získané poistné	3,933	13,699,324	5,543,404
Podiel zaistovateľa na hrubom získanom poistnom	4,727	10,419,500	1,115,977
Hrubé vzniknuté poistné plnenia	(49,443)	4,962,906	1,530,538

Vzniknuté čisté poistné plnenia	12,440	1,741,236	1,660,321
---------------------------------	--------	-----------	-----------

Spoločnosť kryje riziká prevažne v Slovenskej republike a Českej republike, pričom väčšina (viac ako 80 %) je zabezpečená na Slovensku.

### A2.1 Pomery strát

Priemerné škodové pomery k roku 2023 v porovnaní so škodovými pomermi použitými pri prognózach sú uvedené nižšie:

Obchodná linka	2023(%)	Prognóza (%)
Vlastníctvo	28%	42%
Zodpovednosť	39%	42%
PZP	30%	42%

Keďže spoločnosť je ešte stále v relatívne skorej fáze svojho vývoja, napriek tomu, že funguje už siedmy rok, zatiaľ nenahromadila dostatočne rozsiahle údaje o poistných udalostiach, aby sa mohla spoliehať len na interné historické údaje. Preto bol plán vypracovaný s použitím upravených trhových škodových pomerov (kombinácia trhových a vlastných údajov), čím sa zabezpečil komplexný a realistický prístup k hodnoteniu a riadeniu rizík.

Štvrtročné nezávislé poistno-matematické oceňovanie rezerv IBNR spolu s dôkladným dohľadom zo strany Výboru pre poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti slúžia na uistenie predstavenstva.

Okrem toho sa predstavenstvu každoročne predkladá správa držiteľa aktuárskej funkcie, ktorá slúži ako komplexný nástroj na preskúmanie a monitorovanie výsledkov spoločnosti v oblasti poistných plnení. Táto správa kladie veľký dôraz na zabezpečenie primeraných rezerv a posúdenie ich vplyvu na požiadavky na solventnostný kapitál. Poskytovaním podrobných informácií a analýz táto správa umožňuje predstavenstvu prijímať informované rozhodnutia týkajúce sa riadenia rizík, alokácie kapitálu a strategického plánovania, čo v konečnom dôsledku prispieva k finančnej stabilite Spoločnosti a zvyšuje jej dlhodobú udržateľnosť.

V priebehu roka 2023 PREMIUM naďalej zmierňovala svoje upisovacie a rezervné riziko prostredníctvom kombinácie zaistných zmlúv s podielom na kvóte, zaistné zmluvy s prebytkom, pričom všetky boli uzatvorené so zaistovateľmi s ratingom finančnej sily A- alebo lepším podľa hodnotenia agentúry Standard and Poor's alebo Moody's (alebo ekvivalentným hodnotením iných ratingových agentúr).

### A3 Výkonnosť investícií

Spoločnosť drží diverzifikované investičné portfólio a zachováva konzervatívny investičný prístup. Spoločnosť investuje do štátnych a podnikových dlhopisov s ratingom A- (Moody's) alebo lepším. V roku 2023 boli pohyby na trhu charakterizované kolísavými ekonomickými ukazovateľmi a geopolitickými udalosťami, čo prispelo k volatilitě v rôznych triedach aktív. Napriek týmto výzvam zostali štátne a podnikové dlhopisy s investičným ratingom odolné, pričom ťažili zo svojej stability a spoľahlivosti. Počas vykazovaného roka spoločnosť získala úrok vo výške 119 109 EUR (2022: -36 125 EUR) a zaznamenala pozitívny pohyb reálnej hodnoty vo výške 107 682 EUR (2022: -774 035 EUR).

Investície sú zhrnuté podľa kategórií ocenenia v nasledujúcej tabuľke:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
Reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát	9,388,437	3,815,910
Naakumulované úroky	19,142	-

Analyzované podľa typu investície takto:

Štátne dlhopisy	6,661,585	1,564,150
Naakumulované úroky	7,093	-
Podnikové dlhopisy	2,726,852	2,251,760
Naakumulované úroky	12,049	-

Pohyby za rok sú zhrnuté takto:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
<b>K 1. januáru</b>	3,815,910	4,589,945
Naakumulované úroky	12,681	-
Doplňky	5,464,854	-
Naakumulované úroky	6,452	-
Zmena reálnej hodnoty investície	107,682	(774,035)
K 31. decembru	9,388,437	3,815,910
Naakumulované úroky	19,142	-

Splatnosť finančných investícií:

Menej ako 5 rokov	7,191,005	1,771,745
Naakumulované úroky	9,574	-
Viac ako 5 rokov	2,197,432	2,044,165
Naakumulované úroky	9,568	-

#### **A4 Výkon ostatných činností**

PREMIUM získalo zaistnú províziu splatnú v rámci platných zaistných zmlúv. Celková provízia splatná Spoločnosti predstavovala (vrátane všetkých súm účasti na zisku) 6 396 028 EUR (2022: 4 488 882 EUR).

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje finančná situácia, predstavovali nediskontované záväzky spoločnosti z lízingu 1 598 982 EUR. Splatnosť týchto záväzkov bola nasledovná:

	<b>Year 1</b>	<b>Year 2</b>	<b>Year 3-5</b>	<b>After 5 Years</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Lease commitments</b>	382,408	329,552	879,036	7,986	1,598,982

Sumy lízingu vykázané vo výkaze ziskov a strát boli nasledovné:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Depreciation on right-of-use asset	326,592	183,556
Interest on lease liabilities	70,758	37,079

Leasingové splátky uskutočnené počas roka predstavovali 343 066 EUR (2022: 201 194 EUR).

## **A5 Akékoľvek ďalšie informácie**

### **A5.1 Covid19**

V priebehu rokov 2022 a 2023 spoločnosť nezaznamenala žiadny priamy vplyv pandémie COVID-19, keďže prevádzka na Slovensku a v Českej republike sa vrátila do normálu. Ostražitosť nad zdravotnými a bezpečnostnými protokolmi pretrvávala, čím sa zabezpečila kontinuita prevádzky uprostred prechodu na postpandemické prostredie.

### **A5.2 Vojna na Ukrajine**

Pokračujúca eskalácia konfliktu a otvorenej vojny na Ukrajine si vyžiadala zvýšenú ostražitosť vzhľadom na geografickú blízkosť operačných regiónov spoločnosti PREMIUM. Hoci priamy vplyv zostal obmedzený, priebežné monitorovanie geopolitického vývoja bolo naďalej nevyhnutné na zmiernenie potenciálnych nepriamych dôsledkov na dodávateľské reťazce a regionálnu stabilitu.

### **A5.3 Inflácia**

V priebehu roka 2022 Spoločnosť proaktívne riešila stupňujúce sa inflačné tlaky zavedením opatrení na ochranu poistencov a udržanie ziskovosti. Predovšetkým boli iniciované revízie poistných súm s cieľom zohľadniť zvýšené požiadavky na krytie. Tieto opatrenia prijaté v priebehu roka 2022 sa ukázali ako dostatočné, pričom v roku 2023 neboli potrebné žiadne ďalšie významné revízie. Včas prijaté opatrenia naďalej slúžia ako základ odolnosti Spoločnosti, zmiernujú finančný vplyv inflácie a zároveň posilňujú jej záväzok poskytovať komplexné poistné riešenia.

### **A5.4 Zmena klímy a riziká ESG**

Keďže zmena klímy má čoraz väčší vplyv na všetky aspekty environmentálnych, sociálnych a správnych aspektov (ESG), efektívne riadenie rizík sa stáva prvoradým v našich poisťovacích operáciách. Naša hlavná stratégia sa zameriava na vybudovanie ziskovej maltskej poisťovne, ktorá pôsobí predovšetkým na Slovensku a v Českej republike, so záväzkom dosahovať trvalý a udržateľný zisk z upisovania.

Činnosť spoločnosti PREMIUM zahŕňa predovšetkým majetkové a zodpovednostné riziká, ktoré nás vystavujú významným rizikám vyplývajúcim z prírodných katastrof, klimatických zmien a iných katastrofických udalostí. V záujme komplexného riešenia týchto výziev Spoločnosť integruje riziká súvisiace s klímou do procesov strategického plánovania a riadenia rizík.

Prostredníctvom pravidelného procesu vlastného hodnotenia rizík a solventnosti (ORSA) a iniciatív stresového testovania spoločnosť dôsledne posudzuje scenáre zahŕňajúce katastrofické udalosti, aby lepšie pochopila a zmiernila potenciálne vplyvy.

V reakcii na vyvíjajúce sa regulačné očakávania týkajúce sa udržateľného financovania spoločnosť PREMIUM vypracovala osobitnú politiku predstavenstva týkajúcu sa udržateľnosti prostredníctvom ESG. Táto politika zdôrazňuje náš záväzok integrovať klimatické a sociálne riziká do našej firemnej vízie, vyhlásenia o poslaní a rámca riadenia.

Okrem toho sa spoločnosť zaviazala začleniť riziká súvisiace s klímou a ESG do širšieho rámca riadenia rizík a uplatňovať prísne postupy identifikácie, hodnotenia, zmierňovania, monitorovania a podávania správ s cieľom účinne riadiť tieto riziká v rámci našich činností.

V súlade s globálnymi iniciatívami, ako je Agenda 2030 OSN pre udržateľný rozvoj a Zelená dohoda EÚ, PREMIUM aktívne rieši výzvy súvisiace s klímou, čím zabezpečuje, že postupy riadenia rizík prispievajú k cieľom udržateľnosti a zároveň prinášajú hodnotu zainteresovaným stranám.

Pri pohľade do budúcnosti zostáva spoločnosť opatrne optimistická vzhľadom na vyvíjajúce sa vonkajšie výzvy. Proaktívne riadenie rizík a udržateľná strategická adaptácia budú aj naďalej prioritou, aby sme sa mohli efektívne vyrovnáť s neistotami.



## B Systémy riadenia

### B1 Všeobecné informácie

#### B1.1 Štruktúra rady a výborov

Spoločnosť kladie veľký dôraz na neustále zvyšovanie povedomia o značke a rozširovanie svojho obchodného portfólia. Predstavenstvo je zodpovedné za prehľad týchto cieľov a zároveň za dodržiavanie zásad riadneho a dobrého riadenia.

Spoločnosť si uvedomuje dôležitosť silného riadenia spoločnosti a zaviedla dobre definovaný rámec riadenia a systém kontroly. Tieto kontroly a postupy podliehajú pravidelnému preskúmaniu zo strany Výboru pre riziká a dodržiavanie predpisov a predstavenstva.

Predstavenstvo nesie konečnú zodpovednosť za dohľad nad činnosťou spoločnosti a za dohľad nad manažmentom. Pri plnení svojich povinností predstavenstvo zohľadňuje oprávnené záujmy Spoločnosti, jej akcionárov, poistencov a všetkých ostatných zainteresovaných strán. Predstavenstvo stanovuje štandardy správania Spoločnosti, zabezpečuje riadenie a dohľad a podporuje kultúru integrity v rámci podnikania. Predstavenstvo tiež zverilo niektoré úlohy a povinnosti Spoločnosti odborníkom a renomovaným poskytovateľom služieb.

Predstavenstvo je tiež zodpovedné za vytvorenie a udržiavanie firemnej kultúry v súlade so stratégiou spoločnosti, ktorá posilňuje dôveru, integritu a etiku a zachováva dlhodobú hodnotu spoločnosti. Predstavenstvo sa zaväzuje pestovať spoľahlivú kultúru dodržiavania predpisov.

Predstavenstvo sa tiež zaviazalo prijať environmentálne, sociálne a riadiace štandardy (ESG) a zásady spoločenskej zodpovednosti podnikov (CSR) do stratégie spoločnosti so zameraním na udržateľné finančné aktivity a projekty a dlhodobé vytváranie hodnoty pre všetky zainteresované strany.

Okrem toho:

- každý člen predstavenstva venuje dostatok času výkonu funkcie riaditeľa a s tým súvisiacim povinnostiam a
- Predstavenstvo zabezpečuje, aby bola väčšina jej členov primerane k dispozícii MFSA v krátkom čase na vysvetlenie svojich rozhodnutí.

K 31. decembru 2023 sa predstavenstvo skladalo zo šiestich riaditeľov:

- |                   |   |
|-------------------|---|
| • Mojmír Vedej    | Predseda (s trvalým pobytom na Slovensku)             |
| • Marek Benko     | Nevýkonný riaditeľ (s trvalým pobytom na Slovensku)   |
| • Peter Valent    | Finančný riaditeľ (so sídlom na Slovensku)            |
| • Sean Agius      | Výkonný riaditeľ (s bydliskom na Malte)               |
| • Karl Micallef   | Nezávislý nevýkonný riaditeľ (s bydliskom na Malte)   |
| • Jessica Stivala | Nezávislá nevýkonná riaditeľka (s bydliskom na Malte) |

#### B1.2 Výbory predstavenstva

Na základe povahy a zložitosti spoločnosti zriadilo predstavenstvo tieto výbory:

- Výbor pre poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti
- Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov

- Výbor pre informačné technológie (IT) a informačné a komunikačné technológie (IKT) (vrátane kybernetickej bezpečnosti a obnovy po havárii)
- Výbor pre audit

#### **B1.2.1 Výbor pre poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti**

Výbor je zodpovedný za:

- dohľadanie na priebežnú výkonnosť všetkých produktových radov a jej kontrola;
- dohľad nad priebežnou výkonnosťou sprostredkovateľov/distribútorov a jej preskúmanie;
- schvaľovanie návrhov sadzieb;
- schválenie stratégie zaistenia spoločnosti;
- dohľad nad implementáciou stratégie likvidácie poistných udalostí, rezervovania a vyrovnania;
- dohľad a kontrolu nad akýmkoľvek externým spracovaním poistných udalostí a
- stanovenie stratégie a ochoty podstupovať poistné riziko.

#### **B1.2.2 Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov**

Výbor je zodpovedný za

- Dohľad a kontrolu vyplňovania vzorov kvantitatívneho vykazovania, ORSA a ďalších požiadaviek na vykazovanie podľa smernice Solventnosť II;
- Dohľad nad riadením a monitorovaním rámca riadenia rizík (vrátane ochoty podstupovať riziká) a procesov;
- Dohľad nad riadením a monitorovaním dodržiavania predpisov a regulačných požiadaviek a ich kontrola.

#### **B1.2.3 Výbor pre IT a IKT (vrátane kybernetiky a obnovy po havárii)**

Predstavenstvo zriadilo (v máji 2023) Výbor pre IT a IKT, ktorý má zabezpečiť spoľahlivý dohľad a riadenie IT infraštruktúry spoločnosti vrátane kybernetickej bezpečnosti a plánov obnovy po havárii. Delegovaním zodpovednosti za strategické plánovanie, tvorbu politík a monitorovanie dodržiavania predpisov na tento výbor sa predstavenstvo snaží zvýšiť odolnosť, zmierniť riziká a zosúladiť technologické iniciatívy s celkovými cieľmi spoločnosti. Výbor je zodpovedný za:

- Dohľad nad rámcom IT a IKT vrátane kybernetickej bezpečnosti a plánov obnovy po havárii;
- Schvaľovanie, preskúmanie a riadenie strategických a prevádzkových plánov v oblasti IT a IKT;
- Zabezpečenie zosúladenia zdrojov, odporúčanie politík, monitorovanie bezpečnostných politík a zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami.

#### **B1.2.4 Výbor pre audit**

V roku 2023 si predstavenstvo ponechalo zodpovednosť za tento výbor, ktorému predsedá nezávislý nevykonný riaditeľ zodpovedný za dohľad nad funkciou vnútorného auditu. Hlavnými povinnosťami výboru sú:

- Vypracovanie, riadenie a monitorovanie stratégie interného a externého auditu, zabezpečenie plnenia požiadaviek obchodného plánu, ochoty spoločnosti podstupovať riziká a všetkých zákonných alebo regulačných požiadaviek;
- Riadenie a monitorovanie výkonu externých audítorov spoločnosti PREMIUM a účinnosti opatrení interného auditu;
- Monitorovanie zmien účtovných štandardov, finančnej regulácie a legislatívy a identifikácia prípadného vplyvu na spoločnosť (vrátane monitorovania implementácie IFRS17);

- Zabezpečenie, aby bol program vnútorného auditu podľa potreby oznámený v rámci spoločnosti a podľa potreby aj externe regulačným orgánom a iným zainteresovaným stranám;
- Zabezpečenie náležitej starostlivosti a zručnosti v súvislosti s dodržiavaním zákonných a regulačných požiadaviek a zabezpečenie toho, aby dodržiavanie všetkých takýchto požiadaviek bolo zakotvené v kultúre spoločnosti, jej základných systémoch a procesoch a v jej riadení a zamestnancoch;
- Zabezpečenie zachovania reputácie a integrity spoločnosti PREMIUM na najvyššej možnej úrovni.

Výbory predstavenstva sa stretávajú raz za štvrtrok a o svojich zisteniach informujú predstavenstvo počas štvrtročných zasadnutí predstavenstva.

### **B1.2.5 Investície**

Vzhľadom na konzervatívny nízky investičný rizikový apetít správna rada stanovila, že v tomto prípade nie je potrebné zvolať investičný výbor. Ak by však došlo k posunu v apetíte po agresívnejších a diverzifikovanejších investičných možnostiach, predstavenstva je naďalej otvorená prehodnotiť svoje stanovisko.

Okrem toho, so zameraním na zvýšenie diverzifikácie a snahu o obozretné výnosy, je spoločnosť pripravená v roku 2024 vymenovať skúseného správcu aktív. Toto rozhodnutie odráža odhodlanie Spoločnosti optimalizovať svoje investičné portfólio, využívať nové príležitosti a dodržiavať disciplinované postupy riadenia rizík. Stojí za zmienku, že v súčasnosti sa nepredpokladajú žiadne zmeny v investičnom prostredí, čím sa zachová kontinuita investičnej stratégie Spoločnosti. Rozhodnutie predstavenstva zdôrazňuje jeho záväzok priniesť do spoločnosti špecializované odborné znalosti, ktoré zabezpečia informované a strategické investičné rozhodnutia.

### **B1.3 Kľúčové funkcie**

Spoločnosť PREMIUM išla ešte ďalej od požiadaviek smernice Solventnosť II a zaviedla deväť kľúčových funkcií:

- Poistná matematika
- Riadenie rizík
- Dodržiavanie predpisov
- Vnútorný audit
- Investície
- Poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti
- Financie
- Distribúcia poistenia
- IT a IKT (vrátane kybernetickej bezpečnosti a obnovy po havárii)

Tieto funkcie sú zodpovedné za zabezpečenie dohľadu nad príslušnou oblasťou a za poskytovanie uistenia predstavenstvu o fungovaní rámca riadenia rizík spoločnosti. Každá z týchto funkcií má neobmedzený a úplný prístup k informáciám a pracovníkom Spoločnosti, aby mohla včas a efektívne vykonávať svoje povinnosti.

Na všetky funkcie v rámci organizácie dohliadajú vedúci príslušných funkcií, čím sa zabezpečuje, že majú príslušné právomoci na účinné vykonávanie svojich úloh. Okrem toho na všetky kľúčové funkcie, ako to predpisujú delegované nariadenia Solventnosť II, dohliadajú členovia predstavenstva spoločnosti PREMIUM, ako sa uvádza v nasledujúcich častiach.

### **B1.3.1 Riadenie rizík**

Zodpovednosť za rámec riadenia rizík nesie v plnej miere predstavenstvo a na dohľad nad touto funkciou bol zriadený Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov. Funkciu riadenia rizík riadi interný pracovník Spoločnosti zodpovedný za riadenie rizík a dodržiavanie predpisov. Táto funkcia stanovuje a riadi rámec riadenia rizík v súlade so strategickým smerovaním Spoločnosti, preskúmava a monitoruje register rizík a rizikový prístup Spoločnosti, dohliada na výpočet SCR a jeho priebežné dodržiavanie a dohliada a riadi proces ORSA s cieľom zabezpečiť, aby tvoril neoddeliteľnú súčasť rozhodovacieho procesu. Za dohľad nad touto kľúčovou funkciou je zodpovedná pani Jessica Stivala, nezávislá, nevýkonná riaditeľka spoločnosti Premium.

### **B1.3.2 Súlad**

Zodpovednosť a ručenie za dodržiavanie predpisov nesie v plnej miere predstavenstvo a na dohľad nad touto funkciou bol zriadený Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov. Funkciu dodržiavania súladu s predpismi riadi interný pracovník Spoločnosti pre riziká a dodržiavanie predpisov. Táto funkcia riadi a monitoruje program monitorovania súladu a zabezpečuje, aby Spoločnosť neustále dodržiavala príslušné pravidlá a predpisy. Pracovník pre riziká a dodržiavanie predpisov tiež usmerňuje predstavenstvo v súvislosti s pripravovanými regulačnými zmenami a koordinuje školenia zamestnancov týkajúce sa dodržiavania predpisov. Za dohľad nad touto kľúčovou funkciou je zodpovedný pán Marek Benko, nevýkonný riaditeľ spoločnosti Premium.

### **B1.3.3 Aktuárska funkcia**

Aktuárska funkcia (AF) spoločnosti bola s účinnosťou od 1. februára 2023 zverená renomovanej aktuársko-poradenskej spoločnosti ToolsF4. Táto funkcia bola predtým riadená interne s podporou spoločnosti Tools4F & ComPass Advisory s.r.o, pričom táto spoločnosť bola zodpovedná za výpočet technických rezerv. Menovaný poskytovateľ služieb disponuje príslušnými zručnosťami, odbornými znalosťami a zdrojmi potrebnými pre činnosť Spoločnosti. AF je objektívna a bez vplyvu iných strán. AF udržiava vhodné postupy, procesy a systémy, ktoré sú dostatočné na to, aby Spoločnosti umožnili primerane odhadnúť jej záväzky voči poistníkom, potenciálne poistné a zaistné riziká a kapitálové požiadavky v súlade s platnými zákonmi a uznávanými odvetvovými štandardmi a v súlade s článkom 48 smernice Solventnosť II a článkom 272 delegovaného nariadenia EÚ 2015/35. Medzi povinnosti aktuárskej funkcie patrí:

- Dohľad nad výpočtom technických rezerv;
- Potvrdenie vhodnosti metodík a predpokladov;
- Overovanie metodík a spätné testovanie na základe skúseností;
- Zabezpečenie konzistentnosti, presnosti a spoľahlivosti údajov;
- Pravidelne podáva správy Výboru pre poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti a predstavenstvu.
- Prispievanie k efektívnej implementácii systému riadenia rizík, najmä pokiaľ ide o modelovanie rizík, ktoré je základom pre výpočet kapitálových požiadaviek, a k zostavovaniu vlastného hodnotenia rizika a solventnosti;
- komunikovať s MFSA a internými a externými audítormi spoločnosti podľa potreby;
- každoročne predkladá správnej rade písomnú správu o aktuárskej funkcii. Správa dokumentuje všetky úlohy vykonané za rok a ich výsledky a obsahuje stanoviská k upisovaniu a primeranosti zaistných zmlúv, ako aj všetky požiadavky stanovené v článku 48 smernice Solventnosť II a
- Poskytovať ďalšiu pomoc pri vypracúvaní štvrťročných a ročných regulačných výkazov pre spoločnosť.

Okrem toho spoločnosť Com-PASS Advisory s.r.o. poskytuje spoločnosti PREMIUM štvrťročnú kontrolu rezerv na poistné plnenia IBNR; každoročné nezávislé ocenenie technických rezerv ku koncu roka;

každoročnú kontrolu interných upisovacích a finančných postupov a asistenciu pri vypracovaní výročnej správy držiteľa aktuárskej funkcie.

Finančný riaditeľ ("CFO") je osoba v rámci Spoločnosti, ktorá pôsobí ako celkový koordinátor a hlavný kontaktný pracovník externe zabezpečovanej aktuárskej funkcie (a spoločnosti Com-PASS Advisory s.r.o.). Pán Mojmir Vedej, je výkonným členom predstavenstva zodpovedným za dohľad nad externe zabezpečovanou aktuárskou funkciou.

#### **B1.3.4 Vnútrotný audit**

Činnosti interného auditu spoločnosti (IAF) sú zverené spoločnosti RSM Malta, ktorá disponuje príslušnými zručnosťami, odbornými znalosťami a zdrojmi potrebnými pre činnosť spoločnosti. Úlohou funkcie vnútrotného auditu je objektívne preskúmať a vyhodnotiť fungovanie, primeranosť a účinnosť vnútrotných kontrolných mechanizmov a všetkých ostatných prvkov systému riadenia Spoločnosti. Funkcia vnútrotného auditu je tiež dôležitou súčasťou systému riadenia rizík, pretože poskytuje nezávislé hodnotenie primeranosti a dodržiavania vnútrotných stratégií, politik, procesov, postupov vykazovania a rámca riadenia rizík Spoločnosti.

S cieľom zabezpečiť efektívnosť funkcie vnútrotného auditu ako nezávislej funkcie v rámci organizácie a umožniť jej vykonávať svoje povinnosti objektívnym a nestranným spôsobom:

- Nepodlieha pokynom generálneho manažmentu alebo predstavenstva, s výnimkou prípadu, keď predstavenstvo musí schváliť všetky plány auditu;
- Je schopný vykonávať svoje úlohy z vlastnej iniciatívy vo všetkých oblastiach spoločnosti v rámci spoločnosti;
- má možnosť priamo komunikovať so všetkými zamestnancami vrátane zamestnancov tretích strán poskytujúcich služby a vyjadriť svoj názor;
- má úplné a neobmedzené právo na získanie informácií, ktoré zahŕňa rýchle poskytnutie všetkých potrebných informácií, dostupnosť všetkej základnej dokumentácie a možnosť nahliadnuť do všetkých činností a procesov spoločnosti, ktoré sú dôležité pre plnenie jej povinností, vrátane činností a procesov u poskytovateľov služieb tretích strán;
- má prístup k akýmkoľvek záznamom, spisom alebo údajom spoločnosti vrátane informácií o riadení a zápisnic zo zasadnutí predstavenstva a výboru, kedykoľvek je to relevantné pre plnenie jeho úloh, vrátane záznamov u externých poskytovateľov služieb;
- pracuje na základe ročného plánu auditu, ktorý vychádza z metodologickej analýzy rizík a zohľadňuje všetky činnosti a celý systém riadenia, ako aj očakávaný vývoj činností a inovácií. Plán zabezpečuje, aby sa všetky významné činnosti preskúmali v primeranom časovom období v súlade so stanoveným cyklom auditu. Spoločnosť očakáva, že interný audit preskúma všetky významné činnosti spoločnosti PREMIUM v priebehu troch rokov a
- Správy o vnútrotnom audite sú doplnené primeraným postupom následných opatrení, aby bolo možné sledovať stav nápravných opatrení.

Správy o vnútrotnom audite vrátane odporúčaní a opatrení manažmentu (podľa potreby) preskúmava a kontroluje výbor pre audit a predkladá ich na schválenie správnej rade. Pán Karl Micallef, nezávislý, nevykonný riaditeľ spoločnosti Premium a predseda Výboru pre audit, je členom predstavenstva s dohľadom zodpovedným za túto externe zabezpečovanú kľúčovú funkciu.

#### **B1.4 Politika a postupy odmeňovania**

V súlade so zásadou proporcionality spoločnosť nemá špecializovaný výbor pre odmeňovanie a povinnosti, ktoré inak prislúchajú takémuto výboru, sú zverené predstavenstvu. Predstavenstvo spoločnosti PREMIUM si ponecháva výhradnú zodpovednosť za politiku odmeňovania Spoločnosti.

Požiadavky na odmeňovanie na účely riadneho a obozretného riadenia podniku a s cieľom predísť opatreniam v oblasti odmeňovania, ktoré podporujú nadmerné riziko, sú zachytené v politike odmeňovania spoločnosti. Pri stanovovaní politiky odmeňovania si predstavenstvo uvedomuje potrebu konkurencieschopnosti na medzinárodnom trhu.

Zásady odmeňovania sa vzťahujú na osoby, ktoré riadia spoločnosť, všetkých zamestnancov spoločnosti alebo zamestnancov tretích strán poskytujúcich služby spoločnosti.

Odmeňovanie všetkých zamestnancov by malo byť navrhnuté tak, aby sa dosiahli tieto ciele:

- zabezpečiť, aby opatrenia týkajúce sa odmeňovania neohrozovali povinnosť všetkých zamestnancov konať čestne, spravodlivo a profesionálne;
- zabezpečiť, aby sa s klientmi zaobchádzalo spravodlivo a aby ich záujmy neboli poškodené prijatými postupmi odmeňovania v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
- zabezpečiť, aby boli zamestnanci spravodlivo a zodpovedne odmeňovaní za vysokú úroveň výkonu v príslušných funkciách;
- vytvárať silné, na výkon orientované prostredie a zároveň priťahovať, motivovať a udržať si talenty;
- zabezpečiť, aby sa žiadna osoba nepodieľala na rozhodovaní o svojom vlastnom výsledku odmeňovania;
- byť v súlade s obchodnou stratégiou Spoločnosti a zameraná na riziká s cieľom podporiť riadne a účinné riadenie rizík;
- byť v súlade so systémom riadenia a zahŕňať opatrenia, ktorých cieľom je predchádzať konfliktom záujmov;
- by nemali podporovať rizikové správanie, ktoré nie je v súlade so stratégiou riadenia rizík spoločnosti, a mali by sa vyhýbať nadmernému riskovaniu;
- by mali dodržiavať všetky obmedzenia vyplývajúce z kolektívnych zmlúv, zákonom stanovených odstupných a iných platných právnych predpisov a
- byť rodovo neutrálne.

Zosúladením politiky odmeňovania s účinným riadením rizík sa znižuje pravdepodobnosť, že zamestnanci spoločnosti budú motivovaní konať spôsobom, ktorý nie je v súlade s ambíciou spoločnosti a je v rozpore so záujmami jej klientov. Politika odmeňovania ďalej vyžaduje účinné riadenie akýchkoľvek konfliktov záujmov.

Zamestnanci dostávajú odmenu (v pevnej a pohyblivej forme) zodpovedajúcu ich zručnostiam, vedomostiam a skúsenostiam, kvalifikácii a úlohe v spoločnosti v súlade s politikou odmeňovania. Spoločnosť neposkytuje doplnkové dôchodkové zabezpečenie ani systém predčasného odchodu do dôchodku.

Členovia predstavenstva nemajú nárok na opcie na akcie, akcie alebo výkonnostné prémie zodpovedajúce obratu alebo ziskovosti spoločnosti.

### **B1.5 Požiadavky na udržateľné financovanie**

Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie (EIOPA) určil týchto sedem kľúčových činností v oblasti vhodného financovania na roky 2022 - 2024 s cieľom zmierniť riziká zmeny klímy a/alebo udržateľnosti prostredníctvom investícií, produktov a služieb:

- i) začleniť environmentálne, sociálne a riadiace riziká (ďalej len "ESG") do prudenciálneho rámca poisťovní a dôchodkových fondov;



- ii) Konsolidovať makro/mikro prudenciálne hodnotenie rizík ESG;
- iii) Podporovať zverejňovanie informácií o udržateľnosti a rámec pre udržateľné podnikanie;
- iv) Podpora dohľadu nad rizikami ESG a konvergenie dohľadu v EÚ;
- v) Riešenie nedostatkov v ochrane;
- vi) podporovať využívanie modelovania a údajov s otvoreným zdrojovým kódom v súvislosti s rizikami zmeny klímy a
- vii) prispieť k medzinárodnej konvergencii pri hodnotení a riadení rizík udržateľnosti.

Integrácia environmentálneho, sociálneho a správneho rizika (ESG) do prudenciálneho rámca poisťovní a zaistovní bola nariadená delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2021/1256 s účinnosťou od augusta 2022. V reakcii na to Spoločnosť vykonala komplexnú revíziu svojho súčasného rámca riadenia a aktívne integrovala aspekty ESG.

V rámci tejto iniciatívy spoločnosť zaviedla osobitnú politiku riadenia ESG a vymenovala pracovníka pre udržateľnosť, ktorý je výkonným riaditeľom spoločnosti PREMIUM. Tým sa zabezpečuje sústredená pozornosť a odbornosť pri riešení otázok ESG v rámci celej organizácie.

Politika ESG zahŕňa rôzne aspekty vrátane procesu upisovania, ktorých cieľom je zmierniť riziko straty alebo nepriaznivých zmien v hodnotách poisťných a zaistných záväzkov. To zahŕňa komplexné posúdenie rizík udržateľnosti, interných aj externých, s cieľom presne informovať o tvorbe cien a rezerv.

Okrem toho správna rada dôkladne preskúmala a schválila vylepšenú investičnú politiku, ktorá zahŕňa riziká udržateľnosti týkajúce sa investičného portfólia. To zdôrazňuje záväzok spoločnosti k zodpovednému investovaniu a zosúladieniu jej finančných stratégií so zásadami ESG.

Okrem toho sa v súlade s politikou ESG spoločnosti systematicky merajú, monitorujú a oznamujú riziká ESG prostredníctvom registra rizík spoločnosti. Tým sa zabezpečí transparentnosť a zodpovednosť pri riadení rizík a príležitostí súvisiacich s ESG.

#### ***B1.6 Podstatné zmeny v systéme riadenia***

V roku 2023 spoločnosť PREMIUM reštrukturalizovala spoločnosť s cieľom posilniť jej rámec riadenia a samotnú podstatu. Kľúčové opatrenia zahŕňali nasledujúce kroky:

- Zriadenie výboru rady pre IT a IKT
- Vymenovanie spoločnosti Tools4F, externá aktuárska funkcia
- Vymenovanie pána Seana Agiusa za výkonného riaditeľa a osobu zodpovednú za distribúciu po odchode pána Marcina Klugowského, ktorý bol predtým vymenovaný za výkonného a finančného riaditeľa. Pán Sean Agius bol predtým vymenovaný za riaditeľa pre riziká a dodržiavanie predpisov spoločnosti PREMIUM
- Vymenovanie pána Jana Klimu, vedúceho pobočky v Českej republike, ktorá začala svoju činnosť v októbri 2023.
- Vymenovanie pána Petra Valenta, finančného riaditeľa, po odchode pána Marcina Klugowského, ktorý bol predtým vymenovaný za výkonného a finančného riaditeľa
- Vymenovanie pani Elaine Callejaovej, úradníčky pre riziká a dodržiavanie predpisov

#### ***B1.7 Významné Transakcie***

V roku 2023 neboli uskutočnené žiadne významné transakcie.

## **B2 Požiadavky na vhodnosť a správnosť**

### **B2.1 Požiadavky na zručnosti, vedomosti a odborné znalosti**

Spoločnosť PREMIUM vyžaduje, aby členovia predstavenstva a osoby vykonávajúce iné významné funkcie boli spôsobilé vykonávať svoje funkcie vďaka tomu, že majú potrebné zručnosti, znalosti a skúsenosti, a aby všetky tieto osoby mali dobrú povesť a boli bezúhonné. Tým sa zabezpečuje primerané rozloženie zručností a znalostí pre riadenie podniku.

Požiadavky na spôsobilosť stanovené spoločne pre predstavenstvo a zamestnancov vyššieho manažmentu sa vzťahujú minimálne na tieto oblasti:

- Znalosť poistenia (vrátane zaistenia) a finančných trhov.
- Pochopenie obchodnej stratégie a obchodného modelu.
- Pochopenie systémov riadenia.
- Znalosť finančných záležitostí, poistno-matematických analýz a informácií pre manažment.
- Znalosť regulačného rámca a požiadaviek.

### **B2.2 Politiky a procesy týkajúce sa "požiadaviek na vhodnosť"**

Predstavenstvo pred každým vymenovaním nového výkonného/riadiaceho pracovníka zväži požadované zručnosti, znalosti a skúsenosti a posúdi, či daná osoba spĺňa tieto požiadavky. Od všetkých osôb vykonávajúcich významnú funkciu/funkcie sa priebežne vyžaduje, aby zabezpečili zlepšenie svojich zručností a znalostí, čo sa každoročne preskúmava. Spôsobilosť kľúčových osôb sa monitoruje a podávajú sa o nej správy útvaru pre dodržiavanie predpisov.

### **B2.3 Politiky a procesy týkajúce sa "správnych požiadaviek"**

Všetky osoby a/alebo externí poskytovatelia vykonávajúci kľúčové alebo významné funkcie pre spoločnosť musia preukázať, že spĺňajú príslušné požiadavky spoločnosti týkajúce sa ich povesti a charakteru.

Pri posudzovaní, či je táto požiadavka splnená, sa zohľadnia tieto faktory.

- Charakter jednotlivca.
- Osobné správanie jednotlivca.
- Obchodné správanie jednotlivca.
- Akékoľvek trestnoprávne aspekty.
- Všetky finančné aspekty.
- Všetky regulačné aspekty.

Útvar dodržiavania predpisov spoločnosti PREMIUM zabezpečuje, aby sa pre všetky osoby vykonávajúce pre spoločnosť funkcie podliehajúce oznamovacej povinnosti, pripravili príslušné dokumenty a predložili na schválenie regulačným orgánom. Funkcia Compliance je zodpovedná za priebežnú kontrolu správnosti a najmenej raz ročne podáva správu predstavenstvu.

## **B3 Rámec riadenia rizík**

### **B3.1 Systém riadenia rizík**

#### **B3.1.1 Podnikové riadenie rizík**

Rámec riadenia rizík spoločnosti PREMIUM, ktorý je opísaný nižšie, riadi kultúru a procesy riadenia rizík spoločnosti. Spoločnosť vedie register rizík a maticu rizikového prístupu, pričom požiadavky na solventnosť sa zohľadňujú ako súčasť procesu ORSA Spoločnosti. Spoločnosť PREMIUM vykonáva výpočty solventnosti a pripravuje správu ORSA s podporou externých poskytovateľov aktuárskych služieb.

### **B3.1.2 Prehľad**

Spoločnosť PREMIUM kategorizuje svoje riziká takto:

- Strategické riziko
- Poistné riziko
- Zaistné riziko
- Trhové riziko
- Riziko likvidity
- Úverové riziko
- Riziko koncentrácie
- Operačné riziko
- Riziko straty dobrej povesti
- Riziko riadenia aktív a záväzkov

Cieľom spoločnosti PREMIUM je zabezpečiť, aby sa podnikanie vždy riadilo so zameraním na riziká s cieľom dosiahnuť celkové strategické ciele spoločnosti. Spoločnosť má zavedené zásady, procesy a postupy na riadenie rizík.

Systémy riadenia sú založené na zásade proporcionality, takže systémy sú primerané povahe, rozsahu a zložitosti činností spoločnosti PREMIUM.

### **B3.1.3 Stratégie, ciele, procesy a vykazovanie riadenia rizík**

Cieľom politiky riadenia rizík spoločnosti PREMIUM je identifikovať všetky významné riziká, minimalizovať riziká všade tam, kde je to možné, a riadiť a kontrolovať všetky významné riziká v rámci prijateľných limitov. Konečným cieľom je zabezpečiť ochranu poistníkov v súčasnosti aj v budúcnosti a pre Spoločnosť dosiahnuť celkové strategické ciele Spoločnosti.

Spoločnosť stanovuje rizikový apetít a limity tolerancie pre jednotlivé kategórie rizík a štvrtročne monitoruje ich plnenie.

### **B3.1.4 Identifikácia, meranie, monitorovanie, riadenie a vykazovanie rizík**

Predstavenstvo spoločnosti PREMIUM pravidelne diskutuje a zvažuje aktuálne alebo potenciálne riziká a využíva na to register rizík. Všetky identifikované riziká sa zaznamenávajú a hodnotia z hľadiska ich vplyvu a pravdepodobnosti ich výskytu, a to na inherentnom základe (pred zavedením kontrol a zmiernení) a na reziduálnom základe (po zohľadnení príslušných kontrol a zmiernení).

O najvyššie hodnotených rizikách pravidelne informuje predstavenstvo držiteľ funkcie pre riziká a dodržiavanie predpisov. Okrem toho sa na každom zasadnutí predstavenstva zvažuje, či sa rizikový profil Spoločnosti alebo rizikové expozície nezmenili alebo neupravili v dôsledku zmien v mikro a makro prostredí Spoločnosti.

Rizikové udalosti sa hlásia rade, keď nastanú, a zaznamenávajú sa v denníku rizikových udalostí (ktorý je súčasťou registra rizík) vrátane ich vplyvu a riešenia. Ak je potrebné ďalšie preskúmanie, správna rada deleguje zodpovednosť a podľa potreby dohodne časový harmonogram.

Okrem toho dostáva správna rada správy od útvaru vnútorného auditu o primeranosti, účinnosti a efektívnosti vnútorných kontrol. Zistenia z týchto správ zohľadňuje predstavenstvo v aspektoch hodnotenia rizík a v prípade potreby ich priamo zapracúva do procesu ORSA spoločnosti.

### **B3.1.5 Vedenie funkcie riadenia rizík**

Za manažment riadenie rizík a zodpovednosť zaň nesie predstavenstvo v spolupráci s pracovníkom pre riziká a dodržiavanie predpisov a vedúcimi zamestnancami.

### **B3.1.6 Významné riziká, ktorým spoločnosť čelí**

Nasledujúca tabuľka predstavuje päť najvyšších rizík uvedených v registri rizík k 31.<sup>st</sup> decembru 2023.

<b>Opis rizika</b>	<b>Kategória rizika</b>	<b>Kontroly/zmierňovanie</b>	<b>Hodnotenie zostatkového rizika</b>
Nárast geopolitických rizík v dôsledku konfliktu na Ukrajine, ktorý by mal za následok vysokú infláciu a/alebo recesiu.	Strategické	Dôsledné sledovanie vývoja na trhu, obchodnej výkonnosti a rizík.	15
Strata príjmov z investícií a oslabenie zásad obozretného podnikania.	Trh	Dôkladné monitorovanie pohybu investičného portfólia a trhových trendov a prognóz.	15
Krach banky.	Úver	Finančné prostriedky sú uložené v dobre zavedených a dobre hodnotených bankových inštitúciách. Dôsledné monitorovanie finančných výsledkov banky.	15
Vyššia frekvencia a náklady na poistné plnenia, ako sa predpokladalo.	Rezervácia	Dôsledné monitorovanie pohybu poistných udalostí vrátane častého podávania správ a štvrtročného preskúmania Výborom pre poistenie (vrátane zaistenia) a poistné udalosti.	12
Zmena zaistenia Úverový rating a súvisiace riziká protistrany.	Zaistenie	Dôsledné monitorovanie úverového ratingu vybraných zaistovateľov Spoločnosťou a sprostredkovateľom zaistenia.	12

Žiadne z uvedených rizík nie je v matici rizík spoločnosti hodnotené ako "vysoké".

Impact	Probability					
	1	2	3	4	5	6
1	1	2	3	4	5	6
2	2	4	6	8	10	12
3	3	6	9	12	15	18
4	4	8	12	16	20	24
5	5	10	15	20	25	30
6	6	12	18	24	30	36

Register rizík spravuje a aktualizuje pracovník pre riziká a dodržiavanie predpisov a štvrťročne ho preskúmava Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov a predstavenstvo.

### **B3.2 Hodnotenie vlastného rizika a solventnosti**

#### **B3.2.1 Proces a integrácia ORSA**

Spoločnosť PREMIUM zaviedla politiku stanovujúcu požiadavku na vykonanie vlastného posúdenia rizika a solventnosti ("ORSA"). Táto politika sa každoročne prehodnocuje a jej cieľom je zabezpečiť, aby boli všetky významné riziká, ktorým Spoločnosť čelí, primerane posúdené a aby bola stanovená a zavedená úroveň kapitálu potrebná na riadenie týchto rizík alebo iné opatrenia na zmiernenie rizík. ORSA poskytuje predstavenstvu a manažmentu dôkladné pochopenie rizikového profilu Spoločnosti a poskytuje informácie potrebné na prijímanie vhodných rozhodnutí.

ORSA zohľadňuje historickú výkonnosť a budúce prognózy/rozpočty v horizonte obchodného plánovania, ktorý predstavuje obdobie troch rokov. ORSA vykonáva zamestnanec pre riziká a dodržiavanie predpisov a výkonný riadiaci tím s podporou príslušných externých poskytovateľov.

Spoločnosť PREMIUM vykonáva aspoň raz ročne ORSA, po ktorom sa vypracuje formálna správa. Proces ORSA prebieha priebežne počas celého roka, pričom sa berie do úvahy, či nejaké rozhodnutia, udalosti, problémy, trhové faktory a podobne môžu ovplyvniť rizikový profil Spoločnosti, jej ochotu podstupovať riziká, voľné rezervy alebo iné relevantné záležitosti. V takom prípade sa zväži vplyv na vlastné posúdenie kapitálových potrieb Spoločnosti a v prípade potreby sa vykoná ďalšia ORSA spolu s výpočtom SCR. Tým sa zabezpečí, aby sa pri každom strategickom rozhodnutí riadne zohľadnila existujúca a predpokladaná kapitálová pozícia a rizikový profil Spoločnosti.

ORSA pripravuje výkonný riadiaci tím vrátane riaditeľov a návrh správy predkladá celému predstavenstvu na prerokovanie, preskúmanie a schválenie.

#### **B3.2.2 Dokumentácia a preskúmanie výkonu ORSA**

ORSA je opakujúci sa proces, ktorý sa opiera o kľúčové prvky podniku.

ORSA sa vykonáva takto:

- Vypracovanie ročného obchodného plánu alebo revízie/prognózy existujúceho obchodného plánu;
- Prognóza alebo opätovná prognóza obchodov na tri nasledujúce roky;
- Výpočet na základe historických údajov pre príslušné modely/predpoklady a použitie trhových údajov na účely validácie;
- Výpočet SCR na základe obchodného plánu a predpokladov;
- Diskusia správnej rady o obchodnom pláne, predpokladoch a ďalších podrobnostiach, z ktorých vychádza výpočet SCR;
- Revízia obchodného plánu, predpokladov a/alebo výpočtu SCR, ak sa to vyžaduje na základe takejto diskusie;

- Zváženie špecifických rizík, špecifického rizikového profilu spoločnosti PREMIUM, limitov a tolerancií, pokiaľ ide o ich vplyv na obchodný plán, predpoklady a/alebo výpočet SCR;
- Stresové a situačné testovanie obchodného plánu, predpokladov a/alebo výpočtov SCR;
- Záverečná diskusia a podpis predstavenstva.

Dokumentácia ORSA obsahuje:

- Register rizík;
- Predpoklady a prognózy podnikateľského plánu;
- Model SCR;
- Zápisnica z rokovania predstavenstva
- Záverečná správa ORSA.

### ***B3.2.3 Vzťah medzi potrebami solventnosti, rizikovým profilom, riadením kapitálu a riadením rizík***

ORSA umožňuje predstavenstvu posúdiť kapitálové potreby spoločnosti v plánovacom horizonte, ktorý je tri roky. ORSA sa vykonáva s náležitým zohľadnením špecifického rizikového profilu spoločnosti PREMIUM a zahŕňa riziká explicitne zachytené v štandardnom vzorci, ako aj riziká, ktoré buď nie sú zachytené, alebo ich nie je možné zmierniť prostredníctvom kapitálu. V procese ORSA sa zohľadňujú všetky riziká.

Politika riadenia kapitálu spoločnosti PREMIUM bola zavedená s cieľom zabezpečiť, aby spoločnosť disponovala primeranou úrovňou a kvalitou kapitálu, ako to vyžaduje výpočet SCR a ako to určuje ORSA. Cieľom politiky je zabezpečiť, aby boli zavedené vhodné plány, ktoré Spoločnosti umožnia splniť jej kapitálové požiadavky v bezprostrednej budúcnosti a aby všetky položky vlastných zdrojov boli v súlade s príslušnými pravidlami, predpismi a legislatívou.

Funkcia riadenia rizík náležite zohľadňuje dostupný kapitál, rizikový profil spoločnosti, budúce obchodné plány a výsledky ORSA v opakujúcom sa cykle.

## **B4 Systém vnútornej kontroly**

### ***B4.1 Vnútorň kontrolný systém***

Spoločnosť PREMIUM sa zaväzuje riadiť svoje podnikanie s ohľadom na riziká. Na dosiahnutie tohto cieľa boli zavedené vhodné kontrolné mechanizmy na zníženie rizík tam, kde je to možné. Riadenie rizík a dodržiavanie vnútorných kontrolných mechanizmov sú neoddeliteľnou súčasťou podnikateľskej kultúry.

Zodpovednosť za vytvorenie vhodného prostredia vnútornej kontroly nesie predstavenstvo ako celok a jeho riaditelia jednotlivo. Zodpovednosť za dodržiavanie vnútornej kontroly nesú všetky osoby zapojené do vrcholového riadenia podniku.

Politika riadenia rizík spoločnosti PREMIUM zahŕňa politiku vnútornej kontroly spoločnosti a jej cieľom je zabezpečiť účinné zmierňovanie rizík a prevádzkovú efektívnosť. Táto politika nariaďuje nasledovné:

- Zavedenie procesov a postupov na identifikáciu a hodnotenie rizík;
- Implementácia vhodných opatrení na kontrolu identifikovaných rizík;
- Poskytovanie školení a programov zvyšovania povedomia s cieľom zabezpečiť, aby jednotlivci chápali svoje úlohy pri udržiavaní vnútorných kontrol, a
- Prijatie spoľahlivých monitorovacích a revízných postupov na zabezpečenie trvalej účinnosti vnútorných kontrol.



## **B4.2 Kľúčové postupy vnútornej kontroly**

Vnútorne kontroly v spoločnosti PREMIUM sú navrhnuté tak, aby:

- Umožnili spoločnosti PREMIUM vykonávať svoju činnosť efektívnym a účinným spôsobom;
- Zabezpečovali dodržiavania stratégie a zásad stanovených správnu radou;
- Chránili majetok spoločnosti;
- Zabezpečovali presnosť a spoľahlivosť údajov;
- Zabezpečovali presnosť a spoľahlivosť finančných informácií;
- Zabezpečovali presnosť a spoľahlivosť informácií o riadení využívaných pri rozhodovaní.

Vnútorne kontroly na zmiernenie rizík sú uvedené v registri rizík spoločnosti. Tieto kontroly slúžia na zníženie úrovne inherentného rizika na úroveň zvyškového rizika, ktorá je v súlade s ochotou predstavenstva podstupovať riziko v danej oblasti. Register je štvrťročne preskúmaný predstavenstvom, ktoré priebežne zvažuje vhodnosť kontrolných mechanizmov.

Kontroly zahrnuté v rámci sú proaktívne aj reaktívne a možno ich charakterizovať ako:

- **Preventívne** (Zabrániť vzniku nežiaducich udalostí).
- **Smernica** (na zabezpečenie požadovaného výsledku).
- **Detektívne** (Zisťovanie a náprava nežiaducich udalostí, ktoré sa vyskytli).

Okrem toho funkcia vnútorného auditu v rámci svojej pôsobnosti preveruje mechanizmy na vysokej úrovni, ako aj vykonáva bežné kontroly.

Osoby zapojené do riadenia podniku sú povinné konať eticky a čestne. To si vyžaduje, aby konali v rámci dohodnutého rámca vnútornej kontroly, vyhýbali sa konfliktom záujmov a dodržiavali všetky príslušné zásady spoločnosti. Jednotlivci sú tiež povinní priebežne monitorovať príslušné kontrolné mechanizmy a informovať predstavenstvo, útvary pre riziká a dodržiavanie predpisov a útvary vnútorného auditu o zistených alebo známych nedostatkoch alebo zlyhaniach v rámci systému vnútornej kontroly.

## **B4.3 Funkcia súladu**

### **B4.3.1 Vykonávanie funkcie dodržiavania súladu**

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi je neoddeliteľnou a významnou súčasťou činnosti spoločnosti PREMIUM, ktorá zodpovedá za zabezpečenie súladu spoločnosti so všetkými príslušnými pravidlami, predpismi, usmerneniami a legislatívou pre všetky platné požiadavky EÚ. Funkcia Compliance tiež informuje predstavenstvo o všetkých relevantných zmenách v právnom prostredí, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Za riadenie tejto funkcie je zodpovedný pracovník pre riziká a dodržiavanie predpisov. Funkcia dodržiavania súladu s predpismi vypracovala program monitorovania súladu s predpismi, ktorý každoročne schvaľuje predstavenstvo. Funkcia Compliance formálne podáva štvrťročne správy predstavenstvu a Výboru pre riziká a dodržiavanie predpisov o úlohách vykonaných počas štvrťroka. Predstavenstvo sa inak nesnaží dávať pokyny v rámci Compliance ani ju ovplyvňovať.

### **B4.3.2 Nezávislosť a právomoc funkcie dodržiavania súladu**

Vnútorne funkcia dodržiavania predpisov je prevádzkovo nezávislá od ostatných oblastí podniku.

Funkcia dodržiavania súladu s predpismi je oprávnená na prístup do všetkých oblastí činnosti a má úplný a neobmedzený prístup ku všetkým informáciám, záznamom, majetku, zamestnancom a činnostiam vrátane tých, ktoré sa nachádzajú u externých poskytovateľov služieb.

#### **B4.3.3 Činnosti súvisiace s dodržiavaním predpisov počas obdobia**

Počas tohto obdobia funkcia dodržiavania predpisov poskytovala spoločnosti požadovanú pomoc v týchto kľúčových oblastiach.

- Komunikácia s MFSA.
- Preskúvanie rámca riadenia spoločnosti s cieľom zabezpečiť úplné dodržiavanie pravidiel MFSA "Conduct of Business".
- Príprava a aktualizácia programu monitorovania súladu.
- Vedenie registra konfliktov záujmov.
- Monitorovanie registra ochrany údajov.
- Údržba protokolov o porušeníach.
- Usmernenia týkajúce sa regulačných alebo legislatívnych zmien.

### **B5 Funkcia vnútorného auditu**

#### **B5.1 Vykonávanie funkcie vnútorného auditu**

Interný audit je objektívna a nezávislá činnosť, ktorej úlohou je pomáhať vedeniu spoločnosti dosahovať jej ciele neustálym zlepšovaním efektívnosti jej činností.

Je poverená vyhodnocovať prístup vedenia k riadeniu rizík a správy a tiež k riadeniu s osobitným dôrazom na systémy vnútornej kontroly. Skúma, ako fungujú procesy a kontrolné mechanizmy spoločnosti, aby posúdila ich efektívnosť pri zabezpečovaní súladu so stratégiou a politikami.

Cieľom vnútorného auditu je pomáhať manažmentu identifikovaním oblastí s významným rizikom a navrhovaním zlepšení, ak sú potrebné.

Funkcia vnútorného auditu spoločnosti PREMIUM pokrýva všetky aspekty činnosti spoločnosti vrátane:

- Riadenie a obchodné plánovanie;
- Upisovanie a správa poisťných zmlúv;
- Vybavovanie poisťných udalostí a rezervovanie;
- Investície a likvidita;
- Financie/účtovníctvo;
- IT a systémy.

Na funkciu vnútorného auditu spoločnosti PREMIUM dohliada nezávislý nevýkonný riaditeľ, pričom samotná funkcia je zverená externému poskytovateľovi profesionálnych služieb, spoločnosti RSM Malta.

#### **B5.2 Nezávislosť a objektívnosť funkcie vnútorného auditu**

V prípade, že bol vyžiadaný interný audit, audítor(i) je(sú) oprávnený(i) preskúmať všetky oblasti spoločnosti a jej činnosti, a preto má(jú) právo na úplný a neobmedzený prístup ku všetkým informáciám, záznamom, majetku, zamestnancom a činnostiam.

Zamestnanci a vedenie sú povinní bezodkladne sprístupniť všetky požadované informácie a pomôcť pri akýchkoľvek otázkach.

Správna rada schvaľuje plán auditu a môže požiadať o preskúmanie ďalších oblastí vnútorným auditom. Okrem toho správna rada dostáva a preskúmava správy vypracované v rámci všetkých vnútorných auditov. Predstavenstvo sa však inak nesnaží dávať pokyny tímu interného auditu ani ho ovplyvňovať.

Plán vnútorného auditu sa bude selektívne vzťahovať na tieto oblasti:

- Vhodnosť systému vnútornej kontroly a jeho účinnosť;
- Zlyhania/nedostatky akejkoľvek vnútornej kontroly a potenciálne zlepšenia;
- Dodržiavanie interných stratégií a zásad;
- Dodržiavanie interných postupov a procesov;
- Opatrenia prijaté na nápravu minulých nedostatkov;
- Nahlásené nedostatky, pochybenia a nezrovnalosti;
- Materiálne funkcie/činnosti vykonávané externými poskytovateľmi služieb;
- Výkonnosť externých poskytovateľov.

## **B6 Aktuárska funkcia**

### **B6.1 Vykonávanie aktuárskej funkcie**

Úlohou aktuárskej funkcie je poskytovať predstavenstvu nezávislý pohľad na kľúčové poistné aspekty činnosti spoločnosti. Tým sa zabezpečí, že predstavenstvo bude plne informované o záležitostiach, ktoré môžu mať vplyv na podnikanie.

Aktuárska funkcia spoločnosti PREMIUM pokrýva všetky aspekty činnosti týkajúce sa poistného rizika vrátane:

- Upisovanie;
- Zaistenie;
- Iné opatrenia na zmiernenie rizika;
- Rezervácia;
- Hlavné mesto;
- Údaje.

Aktuárska funkcia je v súčasnosti interná, avšak predstavenstvo schválilo, že od 1.<sup>st</sup> februára 2023 bude túto funkciu vykonávať externý poskytovateľ špecializovaných služieb a spoločnosť vymenuje riaditeľa, ktorý je veľmi skúseným odborníkom v oblasti poisťovníctva, aby na túto funkciu dohliadal. Tieto vymenovania v súčasnosti podliehajú schváleniu MFSA.

Medzi konkrétne povinnosti aktuárskej funkcie patrí:

- Dohľad nad výpočtom technických rezerv;
- Potvrdenie vhodnosti metodík a predpokladov;
- Overovanie metodík a spätné testovanie na základe skúseností;
- Zabezpečenie konzistentnosti, presnosti a spoľahlivosti údajov;
- Poskytnúť stanovisko k poistnej zmluve a zaistným dohodám;
- Pravidelne podávať správy predstavenstvu

Spoločnosť PREMIUM tiež vymenovala externých poskytovateľov poistno-matematických služieb, ktorí sú úplne nezávislí od prevádzkových aspektov podnikania, aby podporovali držiteľa poistno-matematickej funkcie pri plnení jeho povinností a zodpovedností.

Poskytujú štvrtročné správy vrátane rezerv IBNR a pomáhajú pri vypracúvaní výročnej správy o činnosti aktuárskej funkcie.

Tieto správy pomáhajú správnej rade pri rozhodovacom procese a identifikujú oblasti, v ktorých sú potrebné zlepšenia. Upozorňujú tiež na akúkoľvek významnú neistotu týkajúcu sa presnosti údajov a vysvetľujú zmierňujúce opatrenia prijaté na nápravu tejto neistoty.

## **B6.2 Činnosti vykonané počas roka**

Počas tohto obdobia sa poistno-matematická funkcia spoločnosti PREMIUM podieľala aj na preskúmaní politiky a rezerv na poistné plnenia spoločnosti.

## **B6.3 Prínos k riadeniu rizík**

Poistno-matematická funkcia spoločnosti PREMIUM poskytuje predstavenstvu samostatný pohľad na kľúčové prevádzkové aspekty podnikania, najmä na údaje, spoľahlivosť výpočtu kapitálu a politiky upisovania a zaistenia. Využívanie externých aktuárskych služieb na plnenie úloh držiteľa aktuárskej funkcie (Tool4F) aj na účely rezervovania (ComPass) zabezpečuje požadovanú mieru nezávislosti.

## **B7 Outsourcing**

### **B7.1 Politika outsourcingu**

Spoločnosť PREMIUM využíva model, v rámci ktorého sa rôzne požadované služby zadávajú renomovaným a profesionálnym externým poskytovateľom služieb. Hoci to vytvára dodatočné riziko, umožňuje to Spoločnosti fungovať čo najefektívnejšie a najúčinnejšie.

Outsourcing je definovaný ako trvalé zadávanie všetkých alebo časti interných procesov alebo interných činností tretej strane. Spoločnosť PREMIUM má zavedenú politiku outsourcingu, ktorá zabezpečuje, že všetky outsourcingy budú:

- Podpora obchodnej stratégie a kľúčových cieľov spoločnosti PREMIUM;
- Poskytnúť poistencom minimálne rovnako dobré alebo lepšie skúsenosti ako interná alternatíva;
- Umožniť spoločnosti PREMIUM poskytovať poistencom služby za cenu, ktorá je v súlade s nákladovými cieľmi/rozpočtom/obchodným plánom spoločnosti;
- Umožniť spoločnosti PREMIUM vykonávať kontrolu nad externými poskytovateľmi služieb s cieľom zabezpečiť, aby boli všetky riziká riadne identifikované, pochopené a primerane zmiernené;
- Umožniť spoločnosti PREMIUM preukázať, že jej povinnosti v súvislosti s externe zabezpečovanými činnosťami sa účinne plnia.

Hoci spoločnosť PREMIUM externe zabezpečuje niektoré kľúčové činnosti, ponecháva si všetky rozhodovacie právomoci a konečnú zodpovednosť za externe zabezpečované služby.

Politika externého obstarávania spoločnosti PREMIUM, ktorá sa každoročne reviduje, stanovuje nasledovné.

- Definícia outsourcingu;
- Zodpovednosť za implementáciu a fungovanie politiky a následných kontrol a procesov;
- Kritériá pre outsourcing;
- Postupy náležitej starostlivosti pre potenciálnych poskytovateľov;
- Zavedenie vhodných zmluvných dojednaní, ktoré jasne definujú zodpovednosti a umožňujú primeraný dohľad a kontrolu;

- Vypracovanie primeraného plánovania pre prípad nepredvídaných udalostí vrátane ukončenia alebo vystúpenia z dohody;
- Požiadavky na pravidelný audit;
- Schvaľovací proces;
- Posúdenie rizík a opatrenia na ich zmiernenie;
- Monitorovanie a priebežné požiadavky.

## B7.2 Vonkajšie funkcie a činnosti

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené funkcie, ktoré spoločnosť PREMIUM zabezpečuje externe.

Významná funkcia	Jurisdikcia
Company Secretarial Services	Malta
Držiteľ aktuárskej funkcie	Česká republika
Aktuársky konzultant	Česká republika
Vnútorý audit	Malta

## B7.3 Informácie o externých poskytovateľoch

Externý poskytovateľ	Externe zabezpečovaná funkcia alebo činnosť	Autorizácia, kapacita, kľúčové osoby
Com-PASS Advisory s.r.o.	Poskytovanie štvrtročných správ o rezervách IBNR, výročnej správy o primeranosti rezerv na poistné plnenia, ako aj podpora pri príprave výročnej správy o činnosti aktuárskej funkcie.	Poradenská spoločnosť so sídlom v Českej republike, ktorá sa špecializuje na poskytovanie profesionálnych poistno-matematických služieb svojim klientom (medzi ktorých patria najmä poisťovne).  Tím tvoria osoby s potrebnými zručnosťami, vedomosťami a skúsenosťami na poskytovanie služieb.
Tools4F s.r.o.	Držiteľ aktuárskej funkcie, ktorého povinnosti zahŕňajú výpočet SCR a MCR vlastných zdrojov, tvorbu štvrtročných a ročných QRT, vstup do systému riadenia rizík a procesu ORSA a podávanie správ.	Poradenská spoločnosť so sídlom v Českej republike, ktorá sa špecializuje na poskytovanie profesionálnych aktuárskych služieb svojim klientom (medzi ktorých patria najmä poisťovne).  Tím tvoria osoby s potrebnými zručnosťami, vedomosťami a skúsenosťami na poskytovanie služieb.
RSM Malta	Vnútorý audit	Spoločnosť RSM je uznávaným poskytovateľom služieb, ktorý sa špecializuje na oblasť financií a auditu.
Ganado Services Limited	Tajomník spoločnosti	Ganado Services Ltd je renomovaný a skúsený

		poskytovateľ secretarial services pre spoločnosť.
--	--	---

## **B8 Akékoľvek ďalšie informácie**

### ***B8.1 Primeranosť systémov riadenia***

Riaditelia spoločnosti PREMIUM sú úzko zapojení do všetkých kľúčových aspektov podnikania. Spoločnosť nie je zložitá, zameriava sa najmä na niekoľko obchodných línií so známymi a plne pochopenými rizikami. Systémy riadenia boli preto vytvorené s náležitým ohľadom na zásadu proporcionality, pričom sú primerané veľkosti, povahe a rozsahu činností.

Správna rada zaviedla proces pravidelného hodnotenia účinnosti systémov riadenia s cieľom zabezpečiť, aby:

- stanovené kritériá a procesy sú stále primerané povahe, rozsahu a zložitosti podniku;
- tie stále fungujú podľa plánu;
- kľúčové funkcie primerane plnia svoje povinnosti.

Pracovník pre riziká a dodržiavanie predpisov priebežne monitoruje účinnosť systémov riadenia a na zasadnutí výboru pre riziká a dodržiavanie predpisov predkladá všetky navrhované zmeny, ktoré sa následne predkladajú na prerokovanie a schválenie predstavenstvu.

Ďalšie nezávislé preskúmanie vykonáva útvar vnútorného auditu s ohľadom na stanovené oblasti preskúmania podľa plánu vnútorného auditu. Preskúmanie účinnosti samotnej funkcie vnútorného auditu vykoná predstavenstvo.

Okrem toho môže predstavenstvo vybrať akékoľvek oblasti správy a riadenia, v ktorých má obavy a ktoré považuje za vhodné podrobiť hĺbkovej kontrole.

## C Rizikový profil

Rámec riadenia spoločnosti PREMIUM stanovuje typ a úroveň rizika, ktoré je spoločnosť ochotná akceptovať pri dosahovaní svojich strategických cieľov. Tento rámec poskytuje kvalitatívne aj kvantitatívne opatrenia a limity, ktoré sa zohľadňujú pri prijímaní kľúčových obchodných rozhodnutí.

Spoločnosť PREMIUM sa zameriava predovšetkým na starostlivo vybrané prvky poistenia priemyselného a komerčného majetku a zodpovednosti za škodu, pričom ďalšiu diverzifikáciu dosahuje prostredníctvom rastúceho portfólia retailových obchodov.

Rizikový profil spoločnosti PREMIUM k 31. decembru 2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Kategória rizika	% SCR k 31. decembru 2023
Trhové riziko	6%
Riziko protistrany	20%
Upisovacie riziko	62%
Operačné riziko	13%

### C1 Upisovacie riziko

#### C1.1 Významné riziká

Poistné riziko sa skladá z upisovacieho a rezervotvorného rizika a je hlavným rizikom v podnikaní. Vhodné upisovanie a výber/cenotvorba rizík sú priamo prepojené v nepretržitom cykle spätnej väzby s rezervovaním a vývojom poistných plnení a sú základnými hnacími silami, ktoré umožňujú riadenie výkonnosti podniku.

Kontrola poistného rizika je priamo spojená so stratégiou a potrebou dosahovať udržateľný zisk z upisovania poistných zmlúv počas celého trhového cyklu.

Upisovacie riziko vyplýva z rizika straty zo zmien poistných záväzkov. Môže vzniknúť v dôsledku nevhodnej tvorby cien alebo výberu rizík, nevhodného rezervovania alebo iných výkyvov v načasovaní, frekvencii a závažnosti poistných udalostí.

Nižšie sú uvedené kľúčové upisovacie riziká:

- Príliš nízka cena rizík, čo vedie k uzatváraniu nerentabilných obchodov;
- Zameranie sa na nežiaduce segmenty trhu, čo viedlo k uzatváraniu nerentabilných obchodov;
- Nevhodná stratégia zaistenia, ktorá vedie k nedostatočnej ochrane alebo nadmerným nákladom;
- Podhodnotené rezervy na poistné plnenia, čo vedie k zhoršeniu výkonnosti a nevhodnému rozhodovaniu;
- Zvýšenie frekvencie poistných udalostí, čo vedie k finančným stratám;
- podvodné nároky, ktoré nie sú odhalené, čo vedie k nadmerným nákladom na poistné plnenia a
- Zvýšenie nákladov na poistné plnenia, čo vedie k finančným stratám.



### **C1.2 Koncentrácie významných rizík**

Spoločnosť upisuje predovšetkým majetkové a zodpovednostné riziká. Najvýznamnejšie riziká vyplývajú z prírodných katastrof, klimatických zmien a iných katastrof (t. j. udalostí s vysokou závažnosťou a nízkou frekvenciou).

Koncentrácia rizika môže vzniknúť aj z jednej poistnej zmluvy vydanéj pre určitý demografický typ poistníka, v rámci geografickej lokality alebo pre druhy komerčných činností. Spoločnosť je vystavená neistote súvisiacej s načasovaním, frekvenciou a závažnosťou poistných udalostí v rámci týchto zmlúv.

### **C1.3 Zmiernenie rizík**

Spoločnosť PREMIUM má zavedené rôzne opatrenia na zmiernenie rizika vrátane kontrolných mechanizmov na riadenie poistného rizika a vhodných mechanizmov na prenos rizika.

Hlavnými používanými mechanizmami prenosu rizika sú zaistenie presahujúce stratu, zaistenie s podielom na kvóte a platné zaistné dohody CAT. Tieto sú stanovené na úrovni zodpovedajúcej rizikovému profilu spoločnosti PREMIUM.

Hlavné zavedené kontrolné mechanizmy pomáhajú znižovať úroveň upisovacieho a rezervotvorného rizika:

- Podrobné preskúmanie mesačných MI na monitorovanie výkonnosti upisovania a poistných udalostí;
- Pravidelná kontrola a audit poistných udalostí a poistných spisov;
- Každoročné nezávislé poistno-matematické preskúmanie rezerv na poistné plnenia;
- Štvrťročné poistno-matematické revízie rezerv na poistné plnenia IBNR;
- Pravidelná aktualizácia registra rizík vrátane hlásenia všetkých rizikových udalostí;
- Stresové testovanie škodových pomerov ako súčasť procesu ORSA;
- Vnútrošný dohľad a kontrola nad veľkými poistnými udalosťami alebo postúpením poistenia.

### **C1.4 Testovanie namáhania a citlivosti**

V rámci procesu ORSA sa poistné riziko podrobí záťažovým testom a testom scenárov. Cieľom týchto testov je posúdiť pravdepodobný vplyv nepriaznivých situácií na kapitálovú požiadavku Spoločnosti a posúdiť tie faktory alebo kombinácie faktorov, ktoré môžu spôsobiť zlyhanie Spoločnosti. Stresové testy a testy scenárov budú zahŕňať:

- Významné zmeny v objeme poistného a poistných plnení;
- Makronepriaznivé riziká, ako sú geopolitické a hospodárske riziká;
- Volatilita v budúcich stratových ukazovateľoch;
- Kombinácia zmien v objeme poistného a poistných plnení spolu s nárastom prevádzkových nákladov;
- CAT Riziká, ako sú katastrofy spôsobené zmenou klímy.

## **C2 Trhové riziko**

### **C2.1 Významné riziká**

Trhové riziko vyplýva zo zmien príjmov z investícií alebo zo zmien hodnoty týchto investícií. Zahŕňa riziká spojené s pohybom úrokových sadzieb, expozíciou voči zahraničným menám a procesmi

oceňovania. Žiadny z týchto zdrojov rizika nie je nezávislý od ostatných, a preto je náležité zohľadnenie týchto korelácií dôležitým aspektom obozretného riadenia trhového rizika. Spoločnosť považuje za trhové riziko najmä riziko kolísania hodnoty alebo výnosov z jej majetku v dôsledku vonkajších faktorov na trhu. Ciele sú nasledovné:

- Pri výbere a nadobúdaní aktív postupujte obozretne;
- Maximalizovať konzistentné výnosy v súlade so stanovenými usmerneniami o ochote podstupovať riziko.

Spoločnosť investuje len do aktív, ktorých riziká dokáže riadne identifikovať, merať, monitorovať, kontrolovať a vykazovať v súlade so zásadou obozretnej osoby a ktoré spĺňajú jej špecifický rizikový profil a schválené limity tolerancie rizika.

Všetky aktíva sa investujú tak, aby sa zabezpečila bezpečnosť, kvalita, likvidita a primeraná návratnosť investícií. Trhové riziko sa snaží dosiahnuť vyvážený profil zhodnotenia v súlade so stanovenými parametrami v investičnej politike.

V sledovanom období spoločnosť PREMIUM nenakúpila žiadne nové dlhopisy a držala hotovosť, aby obmedzila vplyv negatívnej volatility a neistoty na finančných trhoch. Táto vyčkávacia pozícia bola strategickým rozhodnutím aj vzhľadom na makroekonomické faktory. Spoločnosť PREMIUM však už hľadá nové investičné pozície a ďalšiu diverzifikáciu, keďže trh s dlhopismi začal koncom roka 2022 získať pozitívnu dynamiku.

## **C2.2 Koncentrácie významných rizík**

Stratégiou Spoločnosti je nadobúdať aktíva, ktoré sú vhodne diverzifikované tak, aby sa predišlo nadmernému spoliehaniu sa a kumulácii rizika na konkrétne aktívum, emitenta alebo skupinu podnikov a/alebo geografickú oblasť. Súčasné investičné parametre stanovené predstavenstvom odrážajú nízkorizikovú investičnú stratégiu.

## **C2.3 Zmiernenie rizík**

V súlade s obozretným riadením spoločnosť vykonáva kontrolu prostredníctvom mesačného manažérskeho účtovníctva, štvrťročného výpočtu SCR a priebežného monitorovania.

## **C2.4 Testovanie namáhania a citlivosti**

Stresové testovanie a testovanie scenárov sa vykonáva s cieľom stanoviť expozíciu Spoločnosti v rámci kritických okolností v súlade s politikou ORSA.

# **C3 Úverové riziko**

## **C3.1 Významné riziká**

Úverové riziko je riziko, že protistrana nebude schopná zaplatiť sumy v plnej výške v čase splatnosti. Hlavnými oblasťami, v ktorých je Spoločnosť vystavená úverovému riziku, sú pohľadávky voči sprostredkovateľom poistenia, zaistovateľom, spolupoisťovateľom a peňažné a investičné prostriedky.

Cieľom spoločnosti PREMIUM je minimalizovať úverové riziko vyplývajúce z jej činností prostredníctvom starostlivého výberu protistrán a dôsledného riadenia a kontroly súm splatných Spoločnosti.

### **C3.2 Koncentrácie významných rizík**

Počas vykazovaného obdobia boli finančné prostriedky Spoločnosti prevažne uložené v hotovosti u bankárov Spoločnosti. Spoločnosť PREMIUM uzatvára obchody s registrovanými sprostredkovateľmi poistenia na základe zmlúv o obchodných podmienkach platných pre celý trh.

### **C3.3 Zmiernenie rizík**

Finančné prostriedky spoločnosti sú bezpečne uložené v renomovaných a vysoko renomovaných bankách s najvyšším ratingom, čo zaručuje bezpečnosť a spoľahlivosť našich finančných aktív. Okrem toho si Spoločnosť zachováva plnú kontrolu nad procesom upisovania a všetky poistné zmluvy začaté v danom období predávali výlučne schválení a licencovaní makléri (s výnimkou malého počtu zmlúv, ktoré predávali priamo pobočky spoločnosti PREMIUM. Zaistné zmluvy boli starostlivo vybrané a uzatvárané s partnermi, ktorí majú silný úverový rating a preukázateľnú históriu spoľahlivosti.

Spoločnosť PREMIUM má zavedené rôzne kontrolné mechanizmy na zmiernenie úverového rizika. Kľúčové kontrolné mechanizmy sú:

- Distribúcia prostredníctvom viacerých sprostredkovateľov poistenia);
- Využitie skúseného sprostredkovateľa zaistenia;
- Zabezpečenie primeraného ratingu (A- alebo lepšieho) zaistovacích protistrán;
- Monitorovanie vymáhania zaistenia;
- Zabezpečenie diverzifikácie protistrán a obmedzenie expozícií voči jednej protistrane a
- Zabezpečenie primeraného ratingu bankových protistrán.

Úroveň, do akej tieto kontroly znižujú riziká, ktorým je spoločnosť PREMIUM vystavená, je uvedená v registri rizík.

### **C3.4 Testovanie namáhania a citlivosti**

V rámci procesu ORSA sa úverové riziko podrobí záťažovým testom a. Cieľom týchto testov je posúdiť pravdepodobný vplyv nepriaznivých situácií na kapitálovú požiadavku spoločnosti. V závislosti od ich dopadu budú záťažové testy a testy scenárov zahŕňať niektoré z nasledujúcich činností:

- Nezaplatenie dlžných súm maklérom;
- Nezaplatenie dlžných súm kľúčovým poistníkom alebo skupinou poistníkov;
- Zmena úverového ratingu zaistovacej protistrany;
- Zlyhanie bankovej protistrany.

Okrem toho, uvedomujúc si rastúci význam environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov (ESG), spoločnosť čoraz viac integruje aspekty ESG do svojho rámca riadenia rizík. Začlenením kritérií ESG do investičných rozhodnutí a postupov upisovania sa Spoločnosť snaží zmierniť tieto riziká a zároveň prispieť k cieľom trvalo udržateľného rozvoja.

## **C4 Riziko likvidity**

### **C4.1 Významné riziká**

Riziko likvidity spočíva v tom, že Spoločnosť nebude schopná plniť svoje záväzky v čase ich splatnosti. Spoločnosť udržiava významné podiely v likvidných fondoch, aby toto riziko zmiernila. Okrem toho investičná politika schválená predstavenstvom stanovuje, že investície sú obmedzené len na cenné papiere obchodované na burze.

Spoločnosť pravidelne monitoruje predpokladané a skutočné peňažné toky s cieľom kontrolovať svoje peňažné toky a požiadavky na pracovný kapitál.

Spoločnosť PREMIUM je vystavená budúcim peňažným tokom zo záväzkov, ktoré vzniknú v dôsledku poisťovacej činnosti. Tieto záväzkové peňažné toky sú z veľkej časti tvorené výplatami poistného plnenia poistníkom a províziami za získanie obchodu maklérom. Spoločnosť je ďalej vystavená riziku likvidity vyplývajúceho z poistenia uzatvoreného so spolupoisťovateľmi a zaisťovateľmi. Riadenie likvidity zabezpečuje, aby Spoločnosť mala dostatočný prístup k finančným prostriedkom na krytie poistných plnení, výberov a splatných záväzkov.

Spoločnosť sa domnieva, že aktíva, ktoré drží, sú likvidnejšie ako súvisiace záväzky a že riziko likvidity sa nepovažuje za významné.

#### **C4.2 Koncentrácie významných rizík**

Neexistujú žiadne významné koncentrácie rizika likvidity okrem tých, ktoré sú opísané v časti o úverovom riziku.

#### **C4.3 Zmiernenie rizík**

Spoločnosť sa snaží zabezpečiť, aby mala vždy dostatok hotovosti. Riziko likvidity sa zmierňuje prostredníctvom finančných prostriedkov uložených v bankách.

#### **C4.4 Testovanie napätia a citlivosti**

V rámci procesu ORSA bude riziko likvidity nepriamo podliehať záťažovým testom a testom scenárov prostredníctvom iných rizikových oblastí. Tieto testy budú odrážať vplyv stresových situácií na peňažné toky, ktoré následne priamo ovplyvnia SCR aj voľné rezervy podľa Solventnosti II.

#### **C4.5 Očakávaný zisk v budúcich poistných**

Spoločnosť vypočíta očakávaný zisk zahrnutý v budúcom poistnom (EPIFP) projekciou očakávaných peňažných tokov vyplývajúcich z pohľadávok z poistného vo vzťahu k viazaným, ale ešte neprijatým zmluvám. Výška očakávaného zisku zahrnutého v budúcom poistnom k decembru 2023 je 1 351 664 EUR.

### **C5 Prevádzkové riziko**

#### **C5.1 Významné riziká**

Operačné riziko vzniká v dôsledku zlyhania interných procesov, postupov alebo kontrolných mechanizmov, zlyhania personálu alebo systémov, vonkajších udalostí alebo nedodržania právnych predpisov, nariadení alebo iných zákonných povinností. Do tejto kategórie boli zaradené aj riziká spojené s poškodením dobrého mena.

Spoločnosť PREMIUM identifikovala tieto kľúčové prevádzkové riziká:

- Poskytovateľ kľúčových služieb nie je schopný naďalej poskytovať požadované služby spoločnosti PREMIUM;
- Neúplné alebo nedostatočné informácie o riadení;
- Nespoľahlivé záznamy o poistnej zmluve;
- Nespoľahlivé záznamy o poistných udalostiach;

- Podvody - interné;
- Podvod - externý;
- Porušenie zákona o ochrane údajov;
- Zlyhanie systému - hardvér/softvér/poskytovateľ služieb/tretia strana;
- Škodlivé a kybernetické činy - hacking/vírusy/priemyselná špionáž;

Prevádzkové riziká sú identifikované, hodnotené a uvedené v registri rizík spoločnosti PREMIUM spolu s príslušnými kontrolnými mechanizmami. Existuje proces pravidelného hlásenia rizikových udalostí.

Register rizík pravidelne prerokúva predstavenstvo spoločnosti PREMIUM, pričom doň prispievajú všetky príslušné funkcie a činnosti v rámci podniku.

### **C5.2 Koncentrácie významných rizík**

Spoločnosť sa snaží minimalizovať prevádzkové riziko všade, kde je to možné. Hoci sú zavedené kontrolné mechanizmy a procesy, vzhľadom na malú veľkosť spoločnosti PREMIUM sú tieto sústredené v rukách malého počtu vedúcich členov manažmentu. To vytvára dodatočné riziko, ako napríklad možnosť prekonať kontrolné mechanizmy.

Zásadou spoločnosti je zaznamenávať skutočné a potenciálne riziká do registra rizík. V ňom sú uvedené kľúčové riziká, ktorým je Spoločnosť vystavená, a kontrolné mechanizmy zavedené na zmiernenie tohto rizika.

Okrem toho sa vedie denník na monitorovanie rizikových udalostí, keď sa vyskytnú, pričom sa zaznamenáva príčina udalosti, jej vplyv a všetky prijaté nápravné opatrenia.

### **C5.3 Zmiernenie rizík**

Spoločnosť PREMIUM má zavedené rôzne kontrolné mechanizmy, ako je uvedené v registri rizík, na zmiernenie prevádzkového rizika.

Kľúčové ovládacie prvky zahŕňajú:

- Princíp štyroch očí pri tvorbe a analýze MI;
- Podrobná analýza a preskúmanie mesačných MI;
- Zásada štyroch očí pre finančné informácie;
- Princíp štyroch očí pre platby;
- Dohľad, monitorovanie a audity poskytovateľa služieb v oblasti reklamácií;
- Integrita údajov a iné kontroly IT;
- Plán obnovy po havárii a kontinuity činnosti.

Úroveň, do akej tieto kontroly znižujú riziká, ktorým je spoločnosť PREMIUM vystavená, je uvedená v registri rizík.

V období obchodného plánovania sa nepredpokladajú žiadne významné zmeny v oblasti zmierňovania rizík.

### **C5.4 Testovanie namáhania a citlivosti**

V rámci ročnej ORSA spoločnosť PREMIUM osobitne zvažuje pravdepodobný vplyv, ak nastanú určité udalosti operačného rizika vrátane:

- Zlyhanie kontrol MI, ktoré vedie k nespoľahlivým údajom a v konečnom dôsledku k zlému rozhodovaniu.
- Neúspešné audity poistných udalostí, ktoré majú za následok zhoršenie rezerv.

- Zlyhanie kontrol prevencie podvodov, ktoré má za následok finančné straty.
- Zlyhanie IT systémov, ktoré má za následok stratu obchodu a/alebo údajov.
- Nedostatočná kontrola výdavkov/platieb, ktorá vedie k finančným stratám.
- Katastrofické udalosti spôsobené človekom alebo prírodou (napr. požiar, povodeň, veľké zmeny na trhu atď.), ktoré vedú k nepredvídaným stratám.

Tieto rizikové udalosti sa budú odrážať skôr v iných scenároch, ako sú stresy v oblasti škodovosti a objemu poistného, než ako samostatné stresové testy. Potenciálne externé udalosti sa posudzujú ako súčasť rizikopoškodenia dobrého mena Spoločnosti.

## **C6 Akékoľvek ďalšie informácie**

Bez ohľadu na to, že od začiatku činnosti uplynulo sedem rokov, spoločnosť PREMIUM zostáva v relatívne počiatočnom štádiu vývoja spoločnosti, a preto je vystavená možnosti, že sa nedosiahne plánovaná úroveň upísaných obchodov, že škodovosť bude vyššia, ako sa predpokladalo, alebo že iné náklady na činnosť budú vyššie, ako sa očakávalo.

Okrem týchto rizík bude PREMIUM vystavené širším trhovým zmenám, napríklad ak sa zmení štandardná úroveň krytia v rámci určitých poistných zmlúv, ak sa zníži záujem zaistovateľov o tieto riziká alebo ak sa podstatne zvýšia náklady na krytie a/alebo ak dôjde k výraznej inflácii poistných plnení.

Hoci spoločnosť PREMIUM nemôže takéto riziká zmierniť, proces riadenia rizík v podniku zabezpečí, aby boli okamžite identifikované a aby boli prijaté všetky nápravné opatrenia. Okrem toho rozsiahle skúsenosti manažérskeho tímu a štruktúra podnikania Spoločnosti pomôžu znížiť pravdepodobnosť naplnenia týchto rizík.

Predpoklady a prognózy, z ktorých vychádza finančná prognóza aj výpočet solventnosti, sa formálne prehodnocujú na každom štvrtročnom zasadnutí správnej rady.

Štandardné závislosti stanovené orgánom EIOPA medzi rizikami, na ktoré sa vzťahujú rizikové moduly a podmoduly štandardného vzorca, boli použité v kalkulačke štandardného vzorca Tools4F, ktorá je nástrojom používaným spoločnosťou PREMIUM na výpočet MCR a SCR.

Na základe posúdenia primeranosti štandardného vzorca a pri zohľadnení zásady proporcionality sa správna rada domnieva, že v tejto fáze vývoja podniku nie je potrebné vypracovať čiastočný alebo úplný interný model.

## D Oceňovanie na účely solventnosti

### D1 Aktíva

Pri oceňovaní každej významnej triedy aktív na účely Solventnosti II sa použili tieto základy, metódy a predpoklady.

Spoločnosť, ktorá je podľa zákona o účtovníctve uznaná ako subjekt verejného záujmu, sa pri finančnom vykazovaní prísne riadi Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ. To zahŕňa aj implementáciu IFRS 17 (a IFRS 9), ktoré významne ovplyvňujú prezentáciu a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke poisťovateľov. Cieľom týchto zmien je zvýšiť transparentnosť a poskytnúť zainteresovaným stranám jasnejšie pochopenie finančnej pozície, výkonnosti a rizikového profilu Spoločnosti. Podrobné zverejnenia súvisiace s týmito štandardmi nájdete vo výročnej správe Spoločnosti za rok 2023, čím sa zabezpečí komplexná a transparentná komunikácia so zainteresovanými stranami. Uvedené hodnoty štatutárnej účtovnej závierky boli pripravené v súlade s týmito štandardmi. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky údaje vykázané za rok 2022 sú v súlade s údajmi vykázanými v minulom roku podľa IFRS4. Všetky prechody a vplyvy z prepočtu za rok 2022 sú podrobne uvedené vo výročnej správe Spoločnosti za rok 2023.

Významné triedy aktív k 31. decembru 2023 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Hodnota podľa Solventnosti II €	Hodnota štatutárnych účtov €
Nehmotný majetok	-	1,021,684
Pozemky, budovy a zariadenia držané na vlastné použitie	161,780	1,559,496
Finančné investície	9,388,437	9,407,579
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	9,517,655	9,517,655
Vymožiteľné pohľadávky zo zaistenia	5,680,719	5,540,503
Pohľadávky (obchodné, nie poisťné)	82,038	62,909
Odložená daňová pohľadávka	-	225,759
Akýkoľvek iný majetok, ktorý nie je uvedený inde	108,703	78,821

Pri oceňovaní majetku neboli vykonané žiadne významné odhady ani úsudky.

#### D1.1 Nehmotný majetok

K 31. decembru 2023 mala spoločnosť PREMIUM nehmotný majetok v hodnote 1 021 684 EUR (2022: 876 781 EUR), ktorý predstavuje náklady na obstaranie softvéru a vývoj webových stránok. Pre účely IFRS bol tento majetok ocenený na základe amortizovaných nákladov a neboli vykonané žiadne významné odhady alebo úsudky.

Softvér bol získaný od externej softvérovej spoločnosti a bol ňou vyvinutý.

Ocenenie nehmotného majetku sa podľa Solventnosti II nevykazuje.

### **D1.2 Pozemky, budovy a zariadenia držané na vlastné použitie (hmotný majetok a majetok s právom na používanie)**

K 31. decembru 2023 mala spoločnosť PREMIUM v držbe hmotný majetok v hodnote 1 559 496 EUR (2022: 758 661 EUR), ktorý predstavoval obstarávacie náklady na zariadenie znížené o kumulované odpisy, majetok s právom na užívanie vykázaný ako súčasť hmotného majetku bol ocenený na 1 419 642 EUR (2022: 698 765 EUR). Na účely IFRS bol tento majetok ocenený na základe amortizovaných nákladov a neboli vykonané žiadne významné odhady alebo úsudky.

Ocenenie príslušenstva a vybavenia pobočiek na účely Solventnosti II vychádza z externého nezávislého ocenenia, zatiaľ čo všetko ostatné vybavenie bolo ocenené nulovou hodnotou.

### **D1.3 Finančné investície**

Na konci obdobia držala spoločnosť PREMIUM 9 388 437 EUR (2022: 3 815 910 EUR) v štátnych a podnikových dlhopisoch. Všetky investície sú v eurách.

Finančné investície sa oceňujú reálnou hodnotou na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch (úroveň 1).

Rozdiel v ocenení týchto aktív medzi vykazovanou hodnotou podľa IFRS a podľa Solventnosti II sa týka časovo rozlíšených úrokov.

### **D1.4 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Na konci obdobia držala spoločnosť PREMIUM 9 517 655 EUR (2022: 8 990 657 EUR) buď v termínovaných vkladoch, alebo v hotovosti a peňažných ekvivalentoch u bankových protistrán. Väčšina finančných prostriedkov je držaná v eurách (€) v Slovenskej republike.

Vklady, hotovosť a peňažné ekvivalenty sa oceňujú reálnou hodnotou na základe skutočných zostatkov a spoločnosť PREMIUM dostáva mesačné výpisy, ktoré potvrdzujú držané zostatky.

Ocenenie týchto aktív je rovnaké pre IFRS aj Solventnosť II.

### **D1.7 Prijaté pohľadávky (nie poistenie)**

Prechod na IFRS 17 zahŕňa zásady z IFRS 9, ktorými sa riadi klasifikácia a oceňovanie finančných aktív a záväzkov. Podľa IFRS 9 sa finančný majetok, ako napríklad pohľadávky z obchodného styku, klasifikuje na základe obchodných modelov a zmluvných charakteristík peňažných tokov. V prípade spoločnosti PREMIUM prechod v roku (2022) prepočty znižujú hodnotu podľa IFRS 9.

K 31. decembru 2023 bola suma splatná spoločnosti PREMIUM 62 909 EUR (2022 IFRS 4: 133 777 EUR; 2022 IFRS 17: 53 426 EUR).

### **D1.8 Akýkoľvek iný majetok**

Ostatné aktíva v prípade programu PREMIUM predstavujú preddavky a časovo rozlíšené príjmy. Podľa IFRS 17 sa preddavky a časovo rozlíšené výnosy súvisiace s poistnými zmluvami vykazujú v rámci zmluvného záväzku alebo aktíva pre zostávajúce krytie (LRC / ARC).

K 31. decembru 2023 predstavovali ostatné aktíva 97 963 EUR (2022: 33 785 EUR).



Súvaha podľa smernice Solventnosť II sa zostavuje na základe najlepších odhadov budúcich peňažných tokov. Preddavky nemajú za následok budúce peňažné toky, a preto sú tieto sumy zo súvahy Solventnosť II vylúčené.

### D1.9 Odložená daň

K 31. decembru 2023 predstavovala odložená daňová pohľadávka podľa IFRS vykazovania 225 759 EUR (2022: 225 759 EUR).

Podľa smernice Solventnosť II sa odložené daňové pohľadávky nevykazujú v súvahe pri zvýšení vlastných zdrojov, pretože predpisy Solventnosť II vyžadujú, aby poisťovatelia posudzovali svoje daňové pozície na čistom základe. To znamená, že všetky DTA sa kompenzujú s odloženými daňovými záväzkami (DTL), aby sa určila čistá daňová pozícia.

## D2 Technické ustanovenia

Technické rezervy predstavujú poistné záväzky k dátumu vykazovania. Hrubé a čisté technické rezervy spoločnosti PREMIUM podľa jednotlivých poistných odvetví sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla €	Poistenie proti požiaru a iným škodám na majetku €	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu €
Hrubý	-	3,360,096	20,315
Celkové vymožitelné sumy zo zaistenia	-	(219,875)	3,336
<b>Čistý najlepší odhad rezerv na poistné</b>	-	3,579,971	16,978
Ustanovenia o pohľadávkach			
Hrubý	801	7,656,177	2,418,444
Celkové vymožitelné sumy zo zaistenia	457	5,573,888	322,913
<b>Čistý najlepší odhad rezerv na poistné plnenia</b>	344	2,082,289	2,095,531
Spolu Najlepší odhad - brutto	801	11,016,273	2,438,759
Spolu Najlepší odhad - netto	344	5,662,261	2,112,509
Rizikové rozpätie	35	581,997	217,135
Technické rezervy - spolu	836	11,598,270	2,655,894
Vymožitelné zo zaistnej zmluvy	457	5,354,012	326,250
Technické rezervy mínus vymáhateľné pohľadávky	380	6,244,258	2,329,644

### D2.1 Východiská, metódy a predpoklady

#### D2.1.1 Najlepší odhad

Východiskovým bodom pre ocenenie technických rezerv je najlepší odhad nákladov na poistné plnenia, a to zo získaných aj nezískaných rizík, pre všetky poistné zmluvy uzatvorené k dátumu ohodnotenia. Najlepší odhad škodových pomerov odvodzuje nezávislý poskytovateľ poistno-matematických služieb.

Odhadované pomery strát použité pre najlepší odhad sú tie isté pomery, ktoré boli použité pre finančné prognózy pripravené v rámci licenčného procesu.

Manažment potom na základe historických informácií a primeraných predpokladov a úsudkov aplikuje odhadované modely platieb na najlepší odhad s cieľom previesť najlepší odhad na budúce peňažné toky.

### **D2.1.2 Výdavky**

Náklady na ukončenie existujúcich poistných záväzkov sa odhadujú na základe predpokladu, že Spoločnosť bude pokračovať v uzatváraní iných poistných zmlúv. vychádza sa pritom zo súčasnej úrovne výdavkov a náležite sa zohľadňuje zvyšujúca sa aktivita v existujúcich obchodných odvetviach.

### **D2.1.3 Udalosti, ktoré nie sú v údajoch**

V budúcnosti môžu nastať udalosti, ktoré nie sú zohľadnené v historických údajoch spoločnosti alebo na trhu. Takéto udalosti sa označujú ako udalosti, ktoré nie sú v údajoch (ďalej len "ENID").

PREMIUM zvažuje niekoľko scenárov a udalostí, ktoré by mohli nastať, a posudzuje ich potenciálny vplyv. V prípade, že z tohto posúdenia vyplynie, že negatívny vplyv ENID (t. j. zvýšenie rezerv) je väčší ako potenciálny pozitívny vplyv (t. j. zníženie rezerv), Spoločnosť vytvára rezervy na takéto udalosti.

K 31. decembru 2023 vedenie dospelo k záveru, že nie je potrebné vytvárať rezervy na ENID.

### **D2.1.5 Diskontovanie**

Peňažné toky sa diskontujú použitím príslušných bezrizikových diskontných sadziieb, ktoré zverejní EIOPA.

### **D2.1.6 Riziková marža**

Riziková marža sa vypočíta pomocou zjednodušenej "metódy 3". Tá predpokladá, že budúce SCR sú úmerné najlepšiemu odhadu technických rezerv v čase a projektuje budúce SCR touto mierou. Na každý odhad SCR sa aplikuje sadzba nákladov na kapitál vo výške 6 % a spätne sa diskontuje pomocou výnosových kriviek EIOPA.

### **D2.1.7 Rozdelenie do línií podnikania**

Najlepšie odhady a peňažné toky sa počítajú osobitne pre každú líniu podnikania.

### **D2.1.8 Zaistné pohľadávky**

Na konci vykazovaného obdobia má PREMIUM vymožitelné pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z jej celkových platných zaistných zmlúv.

Podľa IFRS 17 sa vymožitelnosť zaistenia posudzuje na základe očakávaných peňažných tokov s ohľadom na súvisiace riziká. To je v kontraste so zmluvným prístupom podľa IFRS 4, čo viedlo k významnému prepočtu ocenenia podľa IFRS (2022).

V kontexte Solventnosti II sú sumy splatné od zaistovateľov a platby splatné zaistovateľom zahrnuté do technickej rezervy v rozsahu, v akom nie sú po splatnosti. Pri výpočte sa zohľadňuje aj možnosť zlyhania poisťovateľa na základe ratingu protistrany a úrovne expozície.

### D2.1.9 Zjednodušenia

Neboli použité žiadne iné zjednodušenia ako tie, ktoré už boli uvedené v časti D2.1.6.

### D2.2 Neistota

Technické rezervy si vyžadujú posúdenie a odhady, a preto obsahujú prvok neistoty. Kľúčové oblasti neistoty v technických rezervách spoločnosti PREMIUM sú:

- Nesplatené rezervy  
Rezervy na nahlásené poistné udalosti sú založené na primeraných odhadoch, ktoré odrážajú informácie známe k dátumu súvahy. Konečné vyrovnanie týchto poistných udalostí sa môže od odhadov líšiť.
- Budúce straty  
Budúce straty vznikajú z rizík, ktorým uplynula lehota platnosti, ako aj z nevypovedaných rizík a odhad týchto strát je založený na poistno-matematických predpokladoch. Takéto predpoklady zohľadňujú minulé výsledky a známe alebo očakávané budúce zmeny a v konečnom dôsledku sa môže ukázať, že sa líšia od skutočných skúseností.
- Iné odhady  
Technické rezervy zahŕňajú predpoklady týkajúce sa výdavkov, udalostí, ktoré nie sú uvedené v údajoch, a viazaných, ale neprijatých rizík. Hoci sú tieto predpoklady pripravené na základe najlepšieho odhadu, prípadne odrážajú historické skúsenosti, v konečnom dôsledku sa môžu ukázať ako nevhodné.
- Legislatívne a trhové faktory  
Zmeny v budúcnosti je ťažké predvídať, ale v konečnom dôsledku by mohli ovplyvniť najlepšie odhady a budúce peňažné toky.

Spoločnosť PREMIUM sa bude v budúcnosti snažiť minimalizovať úroveň neistoty prostredníctvom spoľahlivého monitorovacieho procesu s podporou externého poistno-matematického poradenstva, ako aj internej podpory právneho oddelenia a funkcie riadenia rizík. Výkonnosť v oblasti poistných udalostí sa bude pozorne monitorovať, aby sa zabezpečilo, že zmeny v trendoch budú identifikované a primerane zohľadnené v budúcich prognózach.

### D2.3 Rozdiely medzi oceňovaním podľa Solventnosti II a IFRS

Od 1. januára 2023 Spoločnosť implementovala IFRS 17. V dôsledku toho sa v nasledujúcej tabuľke po prvýkrát uvádza pohyb z rezerv podľa IFRS 17 do technických rezerv podľa Solventnosti II k 31. 12. 2023.

	Hrubé technické rezervy	Spätne získané zaistné pohľadávky	Celkom
	€	€	€
Rezervy podľa IFRS	17,736,473	5,540,503	12,195,970
Odstránenie nezaslúženého poistného po odpočítaní budúcich zrušení	(10,331,024)	(5,856,079)	(4,474,945)
Viazané, ale nie prijaté	(2,375,884)	(1,024,220)	(1,351,664)
Pohľadávky z nevypovedaných rizík	3,860,427	2,054,782	1,805,644
Pohľadávky/záväzky	3,510,035	5,223,402	(1,713,367)

Výdavky na ukončenie činnosti a iné úpravy	1,515,913	(2,605)	1,518,519
Vplyv diskontovania	(460,107)	(255,063)	(205,044)
Riziková marža	799,168	-	799,168
Technické ustanovenia smernice Solventnosť II	14,255,000	5,680,719	8,574,282

- Rezervy podľa IFRS 17 a Solventnosť II sa v meraní významne prekrývajú, ale existujú aj určité rozdiely. Kľúčové rozdiely medzi oceňovacími základňami sú:
- Ocenenie podľa IFRS zahŕňa nezaslúžené poistné, ktoré je premiou, ktorá odráža nevyužitú rizikovú expozíciu. Podľa Solventnosti II sa nezaslúžené poistné nahrádza budúcimi poistnými plneniami, ktoré sa očakávajú z tejto nezaslúženej expozície;
- Rezervy podľa IFRS nezahŕňajú náklady na ukončenie činnosti;
- Rezervy podľa IFRS neobsahujú rezervy na viazané, ale nezačaté obchody;
- Rezervy podľa IFRS sa počítajú s úpravou o riziko a rezervy podľa Solventnosti II s rizikovou maržou; úprava o riziko zahŕňa len upisovacie riziká.

#### **D2.4 Úprava zodpovedajúca bezrizikovým úrokovým sadzbám EIOPA**

PREMIUM neuplatňuje vyrovnanie.

#### **D2.5 Úprava volatility bezrizikovej úrokovej miery EIOPA**

PREMIUM neuplatňuje úpravu volatility.

#### **D2.6 Prechodná štruktúra bezrizikovej úrokovej miery**

PREMIUM neuplatňuje prechodné obdobie bezrizikovej úrokovej sadzby.

#### **D2.7 Prechodný odpočet**

PREMIUM neuplatňuje prechodný odpočet

#### **D2.8 Významné zmeny v priebehu obdobia**

V metodike odvodzovania predpokladov pre výpočet technických rezerv nedošlo k žiadnym významným zmenám.

### **D3 Ostatné záväzky**

Pri oceňovaní každej významnej triedy záväzkov na účely Solventnosti II sa použili nasledujúce základy, metódy a predpoklady:

Významné triedy záväzkov k 31. decembru 2023 s výnimkou hrubých technických rezerv sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Hodnota podľa Solventnosti II €	Hodnota štatutárnych účtov €
Záväzky (obchod a dane, nie poistenie)	789,197	3,348,343
Všetky ostatné záväzky, ktoré nie sú uvedené inde	1,462,170	360,972

Pri oceňovaní majetku neboli vykonané žiadne významné odhady ani predpoklady.

V priebehu obdobia došlo k úpravám oceňovacej a vykazovacej základne, ktoré súviseli najmä s implementáciou IFRS 17 k 31. decembru 2023. Tieto úpravy neboli považované za významné a nemali významný vplyv na účtovnú závierku.

#### **D4 Akékoľvek ďalšie informácie**

V súvislosti s technickými rezervami spoločnosti neexistujú žiadne ďalšie významné záležitosti, ktoré by neboli zverejnené.

# E Riadenie kapitálu

## E1 Vlastné finančné prostriedky

### E1.1 *Riadenie vlastných finančných prostriedkov*

#### E1.1.1 *Ciele, politiky a procesy pri riadení vlastných finančných prostriedkov*

Spoločnosť PREMIUM má zavedené kontrolné mechanizmy a procesy, ktoré zabezpečujú, že Spoločnosť má primeranú úroveň a kvalitu kapitálu na splnenie SCR aj MCR. Okrem toho Spoločnosť v rámci ročných procesov ORSA vykonáva finančné projekcie vlastných zdrojov podľa centrálného a nepriaznivého scenára s cieľom posúdiť kapitál potrebný počas trojročného obdobia obchodného plánovania, čím sa posudzuje potreba opatrení na budúce financovanie. Zámerom je, aby kapitálové požiadavky boli splnené v bezprostrednej aj strednodobej budúcnosti.

Zatiaľ čo proces ORSA spoločnosti PREMIUM sa formálne vykonáva na ročnej báze, kapitálové požiadavky a vlastné zdroje na splnenie týchto požiadaviek sa posudzujú minimálne raz za štvrtrok v rámci štvrtročného regulačného výkazníctva. Predstavenstvo diskutuje o kapitálovej pozícii Spoločnosti na všetkých zasadnutiach v rámci procesov riadenia rizík a monitoruje priebežnú výkonnosť prostredníctvom mesačných účtov.

Aktuárska funkcia (AF) spoločnosti bola s účinnosťou od 1. februára 2023 zverená renomovanej aktuárskej poradenskej spoločnosti TooldF4. Táto funkcia bola predtým riadená interne s podporou spoločnosti Tools4F & ComPass Advisory s.r.o, pričom druhá menovaná spoločnosť bola zodpovedná za výpočet technických rezerv. Funkcia AF je ďalej zodpovedná za bilanciu SII a výpočet použiteľných vlastných zdrojov. Menovaný poskytovateľ služieb disponuje príslušnými zručnosťami, odbornými znalosťami a zdrojmi potrebnými pre činnosť Spoločnosti. AF je objektívny a nezávislý od vplyvu iných strán.

#### E1.1.2 *Časový horizont pre obchodné plánovanie a zmeny materiálu*

Obdobie obchodného plánovania spoločnosti PREMIUM pre riadenie kapitálu zahŕňa trojročný časový horizont s dôrazom na aktuálny a nasledujúci rok.

Počas tohto obdobia nedošlo k žiadnym zmenám v časovom horizonte plánovania.

## E1.2 *Opis vlastných finančných prostriedkov*

### E1.2.1 *Štruktúra, výška a kvalita vlastných zdrojov*

PREMIUM má v súčasnosti len základné vlastné zdroje a žiadne doplnkové vlastné zdroje. Vlastné zdroje sú tvorené výlučne základným imaním a Zosúladovacou rezervou, a preto sa všetky zaraďujú medzi fondy Tier 1. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené vlastné zdroje spoločnosti PREMIUM k 31. decembru 2023 spolu s pohybmi počas tohto obdobia:

	Bežný akciový kapitál	Kapitálový príspevok	Výkaz ziskov a strát	Celkom
	€	€	€	€
K 1. januára 2023	7,500,000	3,400,000	(6,059,203)	4,840,797
Kapitálový príspevok	-	-	-	-
Vplyv diskontovania a úpravy rizika			(47,708)	(47,708)
Ostatné rezervy			(15,637)	(15,637)
Súhrnný zisk za obdobie spolu			1,191,165	1,191,165
<b>K 31. decembri 2023</b>	<b>7,500,000</b>	<b>3,400,000</b>	<b>(4,931,383)</b>	<b>5,968,617</b>

### E1.2.2 Podmienky pre vlastné zdroje

Vlastné zdroje spoločnosti PREMIUM sú v plnej miere tvorené prostriedkami Tier 1 a nie sú k nim pripojené žiadne podmienky a neexistujú žiadne obmedzenia ovplyvňujúce dostupnosť a prevoditeľnosť vlastných zdrojov spoločnosti. Vlastné zdroje nie sú spätne odkúpiteľné a nie je s nimi spojená žiadna zaručená dividenda ani iný výnos.

### E1.2.3 Rozdiel vo vlastných zdrojoch medzi finančnými výkazmi a ocenením podľa Solventnosti II

Rozdiel v ocenení vlastných zdrojov uvedených vo finančných výkazoch v porovnaní s ocenením podľa Solventnosti II je spôsobený rozdielmi v ocenení podkladových aktív a pasív, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Vlastné finančné prostriedky
	€
Vlastné finančné prostriedky podľa finančných výkazov	5,968,617
Rozdiel v ocenení čistých technických rezerv	3,621,688
Odstránenie provízie z odloženého zaistenia	-
Odstránenie odložených provízií	-
Odstránenie nehmotného majetku	(1,021,684)
Rozdiel v ocenení dlhodobého majetku	(1,397,716)
Odúčtovanie pohľadávok a záväzkov zo zaistenia	-
Pohľadávky a záväzky z poistenia a sprostredkovania	-
Záväzky (z obchodného styku, nie z poistenia)	2,589,015
Čisté odložené daňové záväzky	(1,326,956)
Vlastné zdroje podľa ocenenia podľa Solventnosti II	8,432,965

## E2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka

### E2.1 MCR a SCR

Pokrytie SCR a MCR spoločnosťou PREMIUM je uvedené nižšie:

Vlastné zdroje podľa ocenenia podľa Solventnosti II	€ 8,432,965
Kapitálová požiadavka na solventnosť	€ 5,412,883
Pokrytie SCR	156%
Minimálna kapitálová požiadavka	€4,000,000
Pokrytie MCR	211%

Všetok kapitál je Tier 1, a preto je plne oprávnený na krytie SCR a MCR.

Počas tohto obdobia spoločnosť PREMIUM plne spĺňala kapitálové požiadavky.

## E2.2 SCR podľa rizikového modulu

K 31. decembru 2023 bol ukazovateľ krytia kapitálovej požiadavky na solventnosť ("SCR") spoločnosti PREMIUM 156 % (2022: 168 %), pričom použiteľné vlastné zdroje boli 8 432 965 EUR (2022: 7 475 833 EUR) a SCR 5 412 883 EUR (2022: 4 452 915 EUR). Minimálna kapitálová požiadavka ("MCR") Spoločnosti je 4 000 000 € (2022: 4 000 000 €) s koeficientom krytia MCR vo výške 211 % (2022: 187 %). Nasledujúca tabuľka poskytuje rozpis SCR podľa rizikových modulov:

### Kapitálové komponenty

	€
Úroková sadzba	158,552
Rozšírenie	134,844
Koncentrácia	247,621
Mena	241,022
Vlastníctvo	40,445
Podcelok	822,484
Menšia diverzifikácia	364,171
<b>SCR Trhové riziko</b>	<b>458,313</b>
Typ protistrany SCR 1	1,555,855
Typ protistrany SCR 2	12,306
Menšia diverzifikácia	3,055
<b>Protistrana SCR</b>	<b>1,565,106</b>
SCR Riziko neživotného poistenia	3,531,965
SCR Riziko neživotného poistenia Cat	2,495,631
Podcelok	6,027,596
Menšia diverzifikácia	1,220,290
<b>SCR Neživotné riziko</b>	<b>4,807,306</b>
<b>Celkom</b>	<b>6,830,724</b>
Menšia diverzifikácia	935,470
<b>BSCR</b>	<b>5,895,254</b>
<b>Prevádzka SCR</b>	<b>979,799</b>
<b>Mínus úprava čistého DT</b>	<b>1,462,170</b>
<b>SCR</b>	<b>6,875,052</b>
<b>MCR</b>	<b>4,000,000</b>

Ako už bolo uvedené v časti C, upisovacie riziko je hlavným rizikom Spoločnosti. Neživotné upisovacie riziko k dátumu ocenenia je vypočítané na 4 807 306 EUR a tvorí 82 % diverzifikovaného BSCR (2022: 79 %), čo je najväčší podmodul výpočtu SCR. Táto kapitálová požiadavka na upisovacie riziko neživotného poistenia je poháňaná podmodulom poistného a rezervného rizika, za ktorým nasleduje podmodul katastrofického rizika.

## E2.3 Zjednodušenia

Spoločnosť nepoužíva na výpočet SCR interný model ani nepreberá špecifické parametre. Na výpočet SCR Spoločnosti podľa štandardného vzorca sa tiež nepoužili žiadne zjednodušenia.



#### **E2.4 Vstupy používané na výpočet MCR**

Na výpočet MCR spoločnosti boli použité nasledujúce vstupy:

	Čisté technické rezervy (zo zaistenia) najlepší odhad	Čisté predpísané poistné (zo zaistenia) za posledných 12 mesiacov
	€	€
Motor	344	-
Požiar a iné škody na majetku	5,662,261	6,310,222
Všeobecná zodpovednosť	2,112,509	5,748,490
		€
Lineárne MCR		1,976,189
SCR		5,412,883
Kombinované MCR		1,976,189
Absolútne poschodie MCR		4,000,000
Minimálna kapitálová požiadavka		4,000,000

#### **E.2.5 Zmeny počas obdobia**

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym zmenám predpokladov.

#### **E3 Nedodržanie minimálnej kapitálovej požiadavky alebo kapitálovej požiadavky na solventnosť**

Počas tohto obdobia spoločnosť PREMIUM plne spĺňala požiadavky na minimálny kapitál a kapitálovú solventnosť.

## F Zverejnenie regulačných šablón

V súlade s článkom 4 a prílohou 1 príslušných usmernení orgánu EIOPA sa v prílohe A tejto správy zverejňujú nasledujúce vzory, ktoré sú súčasťou ročných vzorov kvantitatívneho vykazovania:

- Šablóna S.02.01.02, v ktorej sa uvádzajú súvahové informácie podľa smernice Solventnosť II
- Šablóna S.04.05.21.01 špecifikujúca záväzky z neživotného poistenia a zaistenia Šablóna S.17.01.02 špecifikujúca informácie o neživotných technických rezervách
- Šablóny S.19.01.21, ktoré špecifikujú informácie o poistných udalostiach v neživotnom poistení vo formáte vývojových trojuholníkov
- Šablóny S.23.01.01, v ktorých sa uvádzajú informácie o vlastných zdrojoch
- Šablóna S.25.01.21, v ktorej sa uvádzajú informácie o výpočte SCR pomocou štandardného vzorca
- Šablóna S.28.01.01 špecifikujúca MCR pre spoločnosť



## G Záver

Ako je uvedené v tejto správe, PREMIUM je ambiciózna, rizikovo kultivovaná, perspektívna a primerane kapitalizovaná poisťovňa, ktorá má kapitálovú a prevádzkovú kapacitu na ďalšie zabezpečenie súčasného obchodného portfólia spolu so zabezpečením nových obchodných príležitostí.

Spoločnosť má potenciál prekročiť prognózy nových obchodov na nadchádzajúci rok bez ohľadu na to, že zabezpečuje nepretržitý súlad s požiadavkami smernice Solventnosť II, licencie a iných regulačných požiadaviek.

Spoločnosť PREMIUM zverejní túto správu na svojej webovej stránke a zaväzuje sa zaslať elektronickú kópiu tejto správy každej osobe alebo subjektu, ktorý o kópiu tejto správy požiada v súlade s právnymi predpismi.

Okrem toho správna rada potvrdzuje, že neexistujú žiadne ďalšie podstatné informácie, ktoré by neboli zverejnené v tejto správe.

Dátum 08. apríla 2024

# Prílohy

Príloha A

Vzory kvantitatívnych správ

Príloha B

Správa audítora

Príloha A: Vzory kvantitatívnych správ

S.02.01.02 Súvaha

		Hodnota podľa Solventnosti II
		C0010
<b>Aktíva</b>		
Goodwill	R0010	
Náklady budúcich období na obstaranie	R0020	
Nehmotný majetok	R0030	
Odložené daňové pohľadávky	R0040	
Prebytok dôchodkových dávok	R0050	
Pozemky, budovy a zariadenia držané na vlastné použitie	R0060	161,780
Investície (iné ako aktíva držané pre zmluvy viazané na index a zmluvy viazané na podielové listy)	R0070	9,388,437
Majetok (iný ako na vlastné použitie)	R0080	
Podiely v prepojených podnikoch vrátane účasti	R0090	
Akcie	R0100	
Akcie - kótované na burze	R0110	
Akcie - nekótované na burze	R0120	
Dlhopisy	R0130	9,388,437
Štátne dlhopisy	R0140	6,661,585
Podnikové dlhopisy	R0150	2,726,852
Štruktúrované zmenky	R0160	
Zabezpečené cenné papiere	R0170	
Podniky kolektívneho investovania	R0180	
Deriváty	R0190	
Vklady iné ako peňažné ekvivalenty	R0200	
Ostatné investície	R0210	
Aktíva držané pre zmluvy viazané na index a zmluvy viazané na podielové listy	R0220	
Úvery a hypotéky	R0230	
Úvery na poisťky	R0240	
Úvery a hypotéky pre fyzické osoby	R0250	
Ostatné úvery a hypotéky	R0260	
Vymáhanie pohľadávok zo zaistenia:	R0270	5,680,719
Neživotné a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu	R0280	5,680,719
Neživotné poistenie okrem zdravotníctva	R0290	5,680,719
Zdravie podobné neživotnému	R0300	
Životné a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu, okrem zdravotného poistenia a poistenia viazaného na index a unit-linked	R0310	
Zdravie podobné životu	R0320	
Životné poistenie s výnimkou zdravotného poistenia a poistenia viazaného na index a unit-linked	R0330	
Životné poistenie viazané na index a jednotkové poistenie	R0340	
Vklady pre cedentov	R0350	
Pohľadávky z poistenia a od sprostredkovateľov	R0360	
Pohľadávky zo zaistenia	R0370	
Pohľadávky (obchodné, nie poistné)	R0380	82,038
Vlastné akcie (v priamej držbe)	R0390	
Sumy splatné v súvislosti s položkami vlastného fondu alebo počiatočného fondu, ktoré boli vyžiadané, ale ešte neboli zaplatené	R0400	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	R0410	9,517,655
Akýkoľvek iný majetok, ktorý nie je uvedený inde	R0420	108,703
<b>Aktíva spolu</b>	<b>R0500</b>	<b>24,939,331</b>

# PREMIUM Insurance Company Limited

## S.02.01.02 Súvaha (pokračovanie)

		Hodnota podľa Solventnosti II
		C0010
<b>Závazky</b>		
Technické rezervy - neživotné poistenie	R0510	14,255,000
Technické rezervy - neživotné poistenie (okrem zdravotníctva)	R0520	14,255,000
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0530	
Najlepší odhad	R0540	13,455,832
Rizikové rozpätie	R0550	799,168
Technické rezervy - zdravotné (podobne ako v neživotnom poistení)	R0560	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0570	
Najlepší odhad	R0580	
Rizikové rozpätie	R0590	
Technické rezervy - životné poistenie (okrem indexovaných a unit-linked)	R0600	
Technické rezervy - zdravotné (podobne ako životné)	R0610	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0620	
Najlepší odhad	R0630	
Rizikové rozpätie	R0640	
Technické rezervy - životné poistenie (okrem zdravotných a indexových a unit-linked)	R0650	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0660	
Najlepší odhad	R0670	
Rizikové rozpätie	R0680	
Technické rezervy - indexované a unit-linked	R0690	
Technické rezervy vypočítané ako celok	R0700	
Najlepší odhad	R0710	
Rizikové rozpätie	R0720	
Ostatné technické ustanovenia	R0730	-
Podmienené záväzky	R0740	
Iné ustanovenia ako technické ustanovenia	R0750	
Záväzky z dôchodkových dávok	R0760	
Vklady od zaistovateľov	R0770	
Odložené daňové záväzky	R0780	1,462,170
Deriváty	R0790	
Dlhy voči úverovým inštitúciám	R0800	
Finančné záväzky iné ako dlhy voči úverovým inštitúciám	R0810	
Záväzky z poistenia a sprostredkovania	R0820	-
Záväzky zo zaistenia	R0830	-
Záväzky (z obchodného styku, nie z poistenia)	R0840	789,197
Podriadené záväzky	R0850	
Podriadené záväzky, ktoré nie sú súčasťou základných vlastných zdrojov	R0860	
Podriadené záväzky v základných vlastných zdrojoch	R0870	
Všetky ostatné záväzky, ktoré nie sú uvedené inde	R0880	-
<b>Záväzky spolu</b>	<b>R0900</b>	<b>16,506,366</b>
<b>Prebytok aktív nad záväzkami</b>	<b>R1000</b>	<b>8,432,965</b>

## PREMIUM Insurance Company Limited

### S.04.05.21.01

#### Domovská krajina: Závazky z neživotného poistenia a zaistenia

			SK	CZ	Ostatné krajiny	Spolu Top 5 a domovská krajina - záväzky z neživotného poistenia
			C0020	C0030	C0040	C0070
Predpísané poistné (brutto)	Hrubé predpísané poistné (priame)	R0020	24,444,267	3,572,439	1,136,300	29,153,007
	Hrubé predpísané poistné (pomerné zaistenie)	R0021				
	Hrubé predpísané poistné (neproporcionálne zaistenie)	R0022				
Získané poistné (brutto)	Hrubé zaslúžené poistné (priame)	R0030	22,039,522	3,422,311	944,114	26,405,947
	Hrubé zaslúžené poistné (pomerné zaistenie)	R0031				
	Hrubé zaslúžené poistné (neproporcionálne zaistenie)	R0032				
Vzniknuté pohľadávky (brutto)	Vzniknuté pohľadávky (priame)	R0040	7,842,824	285,571	255,705	8,384,101
	Vzniknuté poistné udalosti (pomerné zaistenie)	R0041				
	Vzniknuté poistné udalosti (neproporcionálne zaistenie)	R0042				
Vzniknuté výdavky (brutto)	Hrubé vynaložené výdavky (priame)	R0050	7,054,965	993,672	232,841	8,281,478
	Hrubé vzniknuté náklady (proporcionálne zaistenie)	R0051				
	Hrubé vzniknuté náklady (neproporcionálne zaistenie)	R0052				

# PREMIUM Insurance Company Limited

## S.05.01.02

### Poistné, poistné plnenia a náklady podľa odvetvia podnikania

		Oblasť činnosti pre: neživotné poistenie a záväzky zo zaistenia (priame poistenie a prijaté pomerné zaistenie)			Celkom
		Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla	Poistenie proti požiaru a iným škodám na majetku	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	
		C0040	C0070	C0080	
<b>Predpísané poistné</b>					
Hrubá mzda - priame obchody	R0110	-	22,254,781	6,898,226	29,153,007
Hrubá hodnota - prijaté pomerné zaistenie	R0120				-
Hrubé - prijaté neproporcionálne zaistenie	R0130				-
Podiel zaistovateľov	R0140	-	16,491,631	1,592,002	18,083,633
Net	R0200	-	5,763,150	5,306,224	11,069,374
<b>Získané poistné</b>					
Hrubá mzda - priame obchody	R0210	2,976	19,818,892	6,584,079	26,405,947
Hrubá hodnota - prijaté pomerné zaistenie	R0220				
Hrubé - prijaté neproporcionálne zaistenie	R0230				-
Podiel zaistovateľov	R0240	2,976	14,784,104	1,569,578	16,356,658
Net	R0300	-	5,034,788	5,014,501	10,049,289
<b>Vzniknuté pohľadávky</b>					
Hrubá mzda - priame obchody	R0310	1,926	7,014,968	1,367,206	8,384,101
Hrubá hodnota - prijaté pomerné zaistenie	R0320				
Hrubé - prijaté neproporcionálne zaistenie	R0330				-
Podiel zaistovateľov	R0340	59	4,865,762	15,808	4,881,630
Net	R0400	1,867	2,149,206	1,351,398	3,502,471
<b>Zmeny v ostatných technických rezervách</b>					
Hrubá mzda - priame obchody	R0410				-
Hrubá hodnota - Prijaté proporcionálne zaistenie	R0420				-
Hrubé - prijaté neproporcionálne zaistenie	R0430				-
Podiel zaistovateľov	R0440				-
Net	R0500				-
<b>Vzniknuté výdavky</b>	R0550	160	6,364,455	1,916,863	8,281,478
<b>Ostatné výdavky</b>	R1200				(2,971,017)
<b>Celkové výdavky</b>	R1300				5,310,461



## PREMIUM Insurance Company Limited

### S.17.01.02

#### Technické rezervy neživotného poistenia

			Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla	Poistenie proti požiaru a iným škodám na majetku	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	Závazky z neživotného poistenia spolu	
			C0050	C0080	C0090	C0180	
Technické rezervy vypočítané ako celok			R0010	-	-	-	
Celkové vymožitelné pohľadávky zo zaistenia/SPV a Finite Re po úprave o očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany spojené s TP vypočítané ako celok			R0050	-	-	-	
Technické rezervy vypočítané ako súčet BE a RM	Rezervy na poistné	Hrubý	R0060	-	3,360,096	20,315	3,380,411
		Celková suma vymožitelná zo zaistenia/SPV a Finite Re po úprave o očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0140	-	(219,875)	3,336	(216,539)
		Čistý najlepší odhad rezerv na poistné	R0150	-	3,579,971	16,978	3,596,950
	Ustanovenia o pohľadávkach	Hrubý	R0160	801	7,656,177	2,418,444	10,075,421
		Celková suma vymožitelná zo zaistenia/SPV a Finite Re po úprave o očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany	R0240	457	5,573,888	322,913	5,897,257
		Čistý najlepší odhad rezerv na poistné plnenia	R0250	344	2,082,289	2,095,531	4,178,164
	Spolu Najlepší odhad - brutto		R0260	801	11,016,273	2,438,759	13,455,832
	Spolu Najlepší odhad - netto		R0270	344	5,662,261	2,112,509	7,775,114
	Rizikové rozpätie		R0280	35	581,997	217,135	799,168
	Technické rezervy - spolu	Technické rezervy - spolu	R0320	836	11,598,270	2,655,894	14,255,000

## PREMIUM Insurance Company Limited

Vymožiteľné zo zaistej zmluvy/SPV a Finite Re po úprave o očakávané straty v dôsledku zlyhania protistrany - spolu	R0330	457	5,354,012	326,250	5,680,719
Technické rezervy mínus vymožiteľné pohľadávky zo zaistenia/SPV a Finite Re - spolu	R0340	380	6,244,258	2,329,644	8,574,282

# PREMIUM Insurance Company Limited

## S.19.01.21

### Poistné udalosti v neživotnom poistení

#### Hrubé vyplatené poistné plnenia (nekumulatívne) - rok vývoja (absolútna suma). Neživotné poistenie spolu

		0	1	2	3	4	5	6
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Predchádzajúca stránka	R0100							
N-9	R0160							
N-8	R0170							
N-7	R0180		0	0	0	0	0	
N-6	R0190	0	83,567	7,877	11,168	0	0	0
N-5	R0200	209,286	63,795	117,647	108,429	33,725	0	
N-4	R0210	479,000	582,815	184,302	49,847	19,115		
N-3	R0220	816,131	1,334,628	586,909	152,263			
N-2	R0230	1,310,698	3,217,251	971,423				
N-1	R0240	2,144,300	2,105,210					
N	R0250	2,991,306						

#### Hrubé vyplatené poistné plnenia (nekumulatívne) - bežný rok, súčet rokov (kumulatívne). Celkové neživotné poistenie

		V bežnom roku	Suma rokov (kumulatívne)
		C0170	C0180
Predchádzajúca stránka	R0100		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		-
N-6	R0190		102,612
N-5	R0200	-	532,882
N-4	R0210	19,115	1,315,081
N-3	R0220	152,263	2,889,931
N-2	R0230	971,423	5,499,372
N-1	R0240	2,105,210	4,249,510
N	R0250	2,991,306	2,991,306
Celkom	R0260	6,239,318	17,580,693

# PREMIUM Insurance Company Limited

## S.19.01.21

### Poistné plnenia v neživotnom poistení (pokračovanie)

Hrubé nediskontované najlepšie odhadované rezervy na poistné plnenia - rok vývoja (absolútna suma).

Neživotné poistenie spolu

		0	1	2	3	4	5	6
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Predchádzajúca stránka	R0100							
N-9	R0160							
N-8	R0170							
N-7	R0180							
N-6	R0190							
N-5	R0200						1	
N-4	R0210					55,277		
N-3	R0220				366,083			
N-2	R0230			1,060,427				
N-1	R0240		2,390,665					
N	R0250	6,663,076						

Hrubé diskontované najlepšie odhadované rezervy na poistné plnenia - bežný rok, súčet rokov (kumulatívne). Neživotné poistenie spolu

		Koniec roka (diskontované údaje)
		C0360
Predchádzajúca stránka	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	1
N-4	R0210	52,679

# PREMIUM Insurance Company Limited

N-3	R0220	350,103
N-2	R0230	1,014,380
N-1	R0240	2,285,961
N	R0250	6,372,298
Celkom	R0260	10,075,421

## S.23.01.01

### Vlastné finančné prostriedky

		Celkom	Úroveň 1 - bez obmedzenia
		C0010	C0020
<b>Základné vlastné zdroje pred odpočítaním podielov v inom finančnom sektore podľa článku 68 delegovaného nariadenia 2015/35</b>		<del>                    </del>	<del>                    </del>
Kmeňové základné imanie (brutto vlastné akcie)	R0010	7,500,000	7,500,000
Rezerva na zosúladenie	R0130	(2,467,035)	(2,467,035)
Ostatné položky vlastných zdrojov schválené dozorným orgánom ako základné vlastné zdroje, ktoré nie sú uvedené vyššie	R0180	3,400,000	3,400,000
<b>Základné vlastné zdroje po odpočítaní spolu</b>	R0290	8,432,965	8,432,965
<b>Dostupné a oprávnené vlastné zdroje</b>		<del>                    </del>	<del>                    </del>
Celkové dostupné vlastné zdroje na splnenie SCR	R0500	8,432,965	8,432,965
Celkové dostupné vlastné zdroje na splnenie MCR	R0510	8,432,965	8,432,965
Celkové oprávnené vlastné zdroje na splnenie SCR	R0540	8,432,965	8,432,965
Celkové oprávnené vlastné zdroje na splnenie MCR	R0550	8,432,965	8,432,965
<b>SCR</b>	R0580	5,412,883	<del>                    </del>
<b>MCR</b>	R0600	4,000,000	<del>                    </del>
<b>Pomer oprávnených vlastných zdrojov k SCR</b>	R0620	156%	<del>                    </del>
<b>Pomer oprávnených vlastných zdrojov k MCR</b>	R0640	211%	<del>                    </del>

		C0060
<b>Rezerva na zosúladenie</b>		<del>                    </del>
Prebytok aktív nad záväzkami	R0700	8,432,964.67
Vlastné akcie (v priamej a nepriamej držbe)	R0710	
Predvídateľné dividendy, rozdelenia a poplatky	R0720	
Ostatné základné položky vlastných zdrojov	R0730	10,900,000.00
Úprava položiek obmedzených vlastných zdrojov v súvislosti s portfóliami zodpovedajúcich úprav a účelovo viazanými finančnými prostriedkami	R0740	
<b>Rezerva na zosúladenie</b>	R0760	(2,467,035.33)
<b>Očakávané zisky</b>		<del>                    </del>
Očakávané zisky zahrnuté v budúcom poistnom (EPIFP) - životné poistenie	R0770	

## PREMIUM Insurance Company Limited

Očakávané zisky zahrnuté v budúcom poistnom (EPIFP) - neživotné poistenie	R0780	1,351,663.73
<b>Očakávané zisky zahrnuté v budúcom poistnom (EPIFP) spolu</b>	R0790	<b>1,351,663.73</b>

### S.25.01.21

#### Kapitálová požiadavka na solventnosť - pre podniky podľa štandardného vzorca

		Kapitálová požiadavka na hrubú solventnosť	Zjednodušenia
		C0110	C0120
Trhové riziko	R0010	458,313	
Riziko zlyhania protistrany	R0020	1,565,106	<del> </del>
Životné upisovacie riziko	R0030	-	
Zdravotné upisovacie riziko	R0040	-	
Upisovacie riziko v neživotnom poistení	R0050	4,807,306	
Diverzifikácia	R0060	935,470	<del> </del>
Riziko nehmotného majetku	R0070	-	<del> </del>
<b>Základná kapitálová požiadavka na solventnosť</b>	R0100	<b>5,895,254</b>	<del> </del>

#### Výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť

		Hodnota
		C0100
Operačné riziko	R0130	979,799
Čistá absorpčná schopnosť odložených daní	R0150	-1,462,170
<b>Kapitálová požiadavka na solventnosť bez navýšenia kapitálu</b>	R0200	<b>5,412,883</b>
Kapitálová požiadavka na solventnosť	R0220	5,412,883

#### Prístup k sadzbe dane

		Áno/Nie
		C0109
Prístup založený na priemernej sadzbe dane	R0590	1 - Áno

#### Výpočet schopnosti odložených daní absorbovať straty

		LAC DT
		C0130
Čistý LAC DT	R0640	(1,462,170)

# PREMIUM Insurance Company Limited

Čisté LAC DT odôvodnené vrátením odložených daňových záväzkov	R0650	(1,462,170)
Maximálna hodnota LAC DT	R0690	(2,406,268)

## S.28.01.01

### Minimálna kapitálová požiadavka - len životné alebo len neživotné poistenie alebo zaisťovacia činnosť

#### Komponenty MCR

		C0010
MCR <sub>NL</sub> Výsledok	R0010	1,976,189

Základné informácie			
		Čistý (zo zaistenia/SPV) najlepší odhad a TP vypočítaný ako celok	Čisté predpísané poistné (zo zaistenia) za posledných 12 mesiacov
		C0020	C0030
Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a pomerné zaistenie	R0050	344	-
Poistenie proti požiaru a iným škodám na majetku a pomerné zaistenie	R0080	5,662,261	6,310,222
Poistenie všeobecnej zodpovednosti a proporcionálne zaistenie	R0090	2,112,509	5,748,490

		C0070
Lineárny MCR	R0300	1,976,189
SCR	R0310	5,412,883
Uzáver MCR	R0320	2,435,797
Podlaha MCR	R0330	1,353,221
Kombinované MCR	R0340	1,976,189
Absolútna podlaha MCR	R0350	4,000,000
<b>Minimálna kapitálová požiadavka</b>	<b>R0400</b>	<b>4,000,000</b>

## PRÍLOHA B: SPRÁVA AUDÍTORA

**Správa schváleného audítora spoločnosti PREMIUM Insurance Company Limited (ďalej len "Poist'ovňa") podľa bodu 8.10.2 a prílohy V kapitoly 8 Pravidiel poistenia vydaných na základe zákona: Správa o audite príslušných informácií a príslušných vzorov Správy o solventnosti a finančnom stave ("SFCR")**

Vykonalí sme audit nasledujúcich vzorov kvantitatívnych výkazov, ktoré pripravil podnik:

- S.02.01.02, S.17.01.02, S.23.01.01, S.25.01.21, S.28.01.01 k 31. decembru 2023

("príslušné vzory SFCR")

Príslušné vzory SFCR pripravil Poist'ovňa v súlade so zákonom o poisťovníctve (kap. 403), predpismi a poistnými pravidlami vydanými na jeho základe, delegovaným nariadením Komisie a vykonávacím nariadením Európskej komisie (EÚ) 2015/2452, (ďalej len "príslušné právne predpisy").

### Zodpovednosť riaditeľov a audítorov

Správna rada je zodpovedná za prípravu SFCR v súlade s ustanoveniami o finančnom výkazníctve uvedenými v príslušných právnych predpisoch. V zmysle oddielu 8.9 kapitoly 8 Pravidiel poistenia je predstavenstvo zodpovedné za zavedenie vhodných systémov a štruktúr na splnenie požiadaviek poisťovne na zverejňovanie informácií vo vzťahu k SFCR a za schválenie SFCR.

Správna rada je tiež zodpovedná za to, že má k dispozícii potrebnú vnútornú kontrolu, ktorá umožňuje zostavenie SFCR bez významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Predstavenstvo je zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva podniku.

Správna rada sa ubezpečí, že podnik počas príslušného finančného roka vo všetkých podstatných ohľadoch dodržiaval požiadavky príslušných právnych predpisov, ktoré sa na podnik vzťahujú. Od predstavenstva sa vyžaduje, aby podpísalo formulár vyhlásenia v súlade s odsekom 8.6.2 kapitoly 8 pravidiel poistenia a prílohou IV k uvedenej kapitole, ktorý sa spolu s SFCR predloží príslušnému orgánu.

Našou zodpovednosťou ako schválených audítorov je vykonať audit a vyjadriť stanovisko k informáciám, ktoré poisťovňa, ktorej bolo udelené povolenie, zverejňuje podľa článkov 296 a 297 delegovaného nariadenia Komisie (ďalej len "príslušné informácie"), a k príslušným vzorom SFCR v zmysle odseku 8.10.2 kapitoly 8 poistných pravidiel a prílohy V k uvedenej kapitole, pričom potvrdzujeme, že uvedené informácie a vzory, ktoré sú predmetom auditu, boli vo všetkých významných ohľadoch vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Takýto audit sa má vykonať v súlade s odsekom 8.10.2 a prílohou V kapitoly 8 Pravidiel poistenia a s Medzinárodnými audítorskými štandardmi.

Správa schváleného audítora spoločnosti Premium Insurance Company Limited (ďalej len "Poist'ovňa") podľa bodu 8.10.2 a prílohy V kapitoly 8 Pravidiel poistenia vydaných na základe zákona: Správa o audite príslušných informácií a príslušných vzorov správy o solventnosti a finančnom stave ("SFCR") (pokračovanie)

### Rozsah auditu SFCR

Audit zahŕňa získanie dôkazov o sumách a zverejneniach v príslušných informáciách a príslušných vzoroch SFCR, ktoré sú dostatočné na to, aby poskytli primeranú istotu, že príslušné informácie a vzory neobsahujú významné nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou. To zahŕňa posúdenie: či sú účtovné zásady primerané okolnostiam podniku, či boli dôsledne uplatňované a primerane zverejňované, či sú významné účtovné odhady predstavenstva primerané a či sú príslušné informácie a vzory SFCR celkovo prezentované.

Ak sa dozvieme o zjavných významných nesprávnostiach alebo nezrovnalostiach v informáciách, zvážíme ich vplyv na našu správu.



# PREMIUM Insurance Company Limited

## Stanovisko

Podľa nášho názoru sú informácie v príslušných informáciách a príslušných vzoroch Správy o solventnosti a finančnej situácii Podniku za rok končiaci sa 31. decembra 2023 vo všetkých významných aspektoch riadne vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

Anthony Attard (partner) za a v mene

Mazars Malta

Certifikovaní účtovníci

Adresa kancelárie:

The Watercourse, Level 2,

Mdina Road, Zone 2, Central business district,

Birkirkara CBD2010

Malta

8. apríl 2024