

Porsche Versicherungs
Aktiengesellschaft, Salzburg

Letni računovodski izkazi na dan 31. decembra 2023



POROČILO REVIZORJA

Poročilo o letnih računovodskih izkazih

Revizijska mnenje

Revidirali smo letne računovodske izkaze družbe

Porsche Versicherungs Aktiengesellschaft, Salzburg,

ki jih sestavljajo bilanca stanja na dan 31. decembra 2023, izkaz poslovnega izida za poslovno leto, ki se konča na ta datum, in pojasnila k računovodskim izkazom.

Po našem mnenju so priloženi letni računovodski izkazi skladni z zakonskimi zahtevami ter dajejo resnično in pošteno sliko finančnega stanja družbe na dan 31. decembra 2023 in njene finančne uspešnosti za tedaj končano leto v skladu z avstrijskimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli in zahtevami avstrijskega zavarovalnega nadzornega organa.

Osnova za revizijsko mnenje

Revizijo smo izvedli v skladu z Uredbo EU št. 537/2014 (v nadaljnjem besedilu: Uredba EU) in avstrijskimi splošno sprejetimi standardi revidiranja računovodskih izkazov. Ta načela zahtevajo uporabo mednarodnih revizijskih standardov (MRS). Naše odgovornosti v skladu s temi zahtevami in standardi so podrobneje opisane v poglavju »Revizorjeve odgovornosti za revizijo letnih računovodskih izkazov« našega poročila revizorja. V skladu z avstrijskimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli in strokovnimi predpisi smo neodvisni od družbe, svoje druge poklicne obveznosti pa smo izpolnili v skladu s temi zahtevami. Menimo, da so revizijski dokazi, ki smo jih pridobili do datuma priprave poročila revizorja, zadostni in ustrezni za podlago za naše revizijsko mnenje na ta datum.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji letnih računovodskih izkazov za poslovno leto. Te zadeve smo obravnavali v okviru naše revizije letnih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju mnenja o njih, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

V nadaljevanju predstavljamo ključno revizijsko zadevo z našega vidika:

Vrednotenje rezervacij za škodne rezervacije

Naš opis:

V letnih računovodskih izkazih družbe na dan 31. decembra 2023 je v izkazu vseobsegajočega donosa izkazana rezervacija za neizplačane zavarovalne zahtevke (v nadaljevanju tudi rezervacija za škode) v višini 42.063 tisoč EUR. Ta postavka vključuje tudi fiksne rezervacije za nastale, a še ne prijavljene odškodninske zahtevke, ki se oblikujejo s priznanimi aktuarskimi metodami in temeljijo na škodnem dogajanju družbe.

Pri izračunu rezervacij za izgube morajo pravni zastopniki podati ocene in predpostavke (zlasti na področju fiksnih rezervacij za nastale, a še ne prijavljene odškodninske zahtevke). Manjše spremembe teh ocen in predpostavk ter uporabljenih metod imajo lahko pomemben vpliv.

Glavno tveganje je, da zaradi negotovosti pri ocenjevanju, povezanih s predpostavkami in parametri, škodna rezervacija ne bo pripoznana v zadostnem znesku.

Na podlagi teh dejstev smo to področje opredelili kot ključno revizijsko zadevo.

Razkritja družbe o izračunu rezervacij za škodne rezervacije, vključno z zneskom poravnave, so navedena v pojasnilih k računovodskim izkazom v razdelku »II. Metode obračunavanja in vrednotenja« in v razdelku »III. Pojasnila k bilanci stanja in izkazu poslovnega izida«.

Kako smo zadevo obravnavali med revizijo:

Da bi obravnavali to zadevo, smo med drugim izvedli naslednje revizijske postopke, pri katerih so sodelovali notranji strokovnjaki družbe EY:

- Analizirali smo postopke, ki se v podjetju izvajajo za merjenje škodnih rezervacij, vključno s fiksnimi rezervacijami za nastale, a še ne prijaviteljne odškodninske zahteve.
- Na podlagi izbranih vzorcev smo preizkusili zasnovo in učinkovitost kontrol, ki so bile uvedene v procesih v zvezi z merjenjem škodnih rezervacij, vključno s fiksnimi rezervacijami za nastale, a še ne prijaviteljne odškodninske zahteve.
- Kritično smo ocenili predpostavke in parametre, ki so jih izvršni direktorji izbrali za določitev škodne rezervacije, vključno s fiksnimi rezervacijami za nastale, a še ne prijaviteljne odškodninske zahteve, in ocenili, ali so primerni za zagotovitev ustrezne določitve zneska rezervacije.
- Pri izbranem vzorcu vloženih terjatev smo preverili pravilnost upravljanja z njimi.
- Analizirali smo rezultate poravnave zahtevkov iz preteklih let in preverili, ali so bile rezervacije, oblikovane v preteklih letih, ustrezne.
- Z lastnimi izračuni in analizami smo preverili tudi, ali so škodne rezervacije ustrezne.
- Uporabljene modele in predpostavke smo primerjali s priznanimi aktuarskimi praksami.
- Preverili smo tudi, ali so bile metode vrednotenja v primerjavi s prejšnjim letom uporabljene dosledno.
- Preverili smo tudi, ali so informacije, ki so jih v pojasnilih k računovodskim izkazom navedli pravni zastopniki družbe, popolne in točne.

Odgovornost zakonitih zastopnikov in nadzornega sveta za letne računovodske izkaze

Zakoniti zastopniki so odgovorni za pripravo letnih računovodskih izkazov in za to, da ti podajajo resničen in pošten prikaz neto sredstev, finančnega položaja in rezultatov poslovanja družbe v skladu z avstrijsko zakonodajo o gospodarskih družbah in predpisi o zavarovalniškem nadzoru. Poleg tega so zakoniti zastopniki odgovorni za take notranje kontrole, za katere so ugotovili, da so potrebne za pripravo letnih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pri pripravi letnih računovodskih izkazov so zakoniti zastopniki odgovorni za oceno sposobnosti družbe za nadaljevanje dejavnosti, po potrebi za razkritje zadev, povezanih z nadaljevanjem dejavnosti, in za uporabo računovodske podlage za nadaljevanja dejavnosti, razen če zakoniti zastopnik namerava družbo likvidirati ali prenehati z delovanjem ali če nima druge realne možnosti kot to storiti.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad procesom finančnega poročanja družbe.

Revizorjeva odgovornost za revizijo letnih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti razumno zagotovilo o tem, ali računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati poročilo revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka raven zagotovila, vendar ni zagotovilo, da bo revizija, izvedena v skladu z uredbo EU in avstrijskimi standardi revidiranja, ki zahtevajo uporabo MRS, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, ko ta obstaja. Napačne navedbe so lahko posledica prevare ali napake in se štejejo za bistvene, če je mogoče utemeljeno pričakovati, da bodo posamično ali skupaj vplivale na ekonomske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh letnih računovodskih izkazov.

V okviru revizije v skladu z uredbo EU in avstrijskimi revizijskimi standardi, ki zahtevajo uporabo MRS, izvajamo strokovno presojo in ohranjamo strokovno skrbnost ves čas revizije.

Poleg tega velja tudi naslednje:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, načrtujemo in izvajamo revizijske postopke, ki so odzivni na ta tveganja, ter pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni za podajo osnove za naše mnenje. Tveganje, da pomembno napačne navedbe, ki so posledica goljufivih dejanj, ne bodo odkrite, je večje kot tveganje, ki je posledica napak, saj lahko goljufiva dejanja vključujejo dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne navedbe ali razveljavitev notranjih kontrol.
- Pridobiti razumevanje notranjega nadzora, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali okoliščinam ustrezne revizijske postopke, vendar ne z namenom izražanja mnenja o uspešnosti notranjega nadzora družbe.
- Ocenjujemo ustreznost računovodskih usmeritev, ki jih uporabljajo izvršni direktorji, ter razumnost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih pripravijo izvršni direktorji.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov sklepamo o ustreznosti uporabe računovodske podlage za nadaljevanje dejavnosti in o tem, ali obstaja pomembna negotovost v zvezi z dogodki ali okoliščinami, ki lahko vzbudijo pomemben dvom o sposobnosti družbe, da nadaljuje s poslovanjem. Če ugotovimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v poročilu revizorja opozoriti na s tem povezana razkritja v letnih računovodskih izkazih ali, če taka razkritja niso ustrezna, spremeniti svoje mnenje. Svoje zaključke smo oblikovali na podlagi revizijskih dokazov, pridobljenih do datuma našega poročila revizorja. Vendar lahko prihodnji dogodki ali okoliščine povzročijo, da podjetje ne bo več sposobno nadaljevati s poslovanjem.
- Ocenjujemo splošno predstavitev, strukturo in vsebino letnih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, ter ali letni računovodski izkazi predstavljajo z njimi povezane transakcije in dogodke na način, ki omogoča pošteno predstavitev.

Z nadzornim svetom med drugim komuniciramo o načrtovanem obsegu in času revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno z vsemi pomembnimi pomanjkljivostmi pri notranjem nadzoru, ki jih ugotovimo med revizijo.

Iz zadev, o katerih smo se sporazumeli z nadzornim svetom, smo določili zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji letnih računovodskih izkazov poslovnega leta in se zato obravnavajo kot ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v poročilu revizorja, razen če zakon ali drug predpis preprečuje javno razkritje zadeve ali če v izredno redkih okoliščinah ugotovimo, da zadeve ne bi smeli sporočiti v našem poročilu, ker je razumno pričakovati, da bi škodljive posledice takih informacij odtehtale koristi javnega interesa.

Druge zakonske in druge pravne zahteve

Poročilo o poslovnem poročilu

V skladu z avstrijskimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli je treba revidirati, ali je poslovno poročilo skladno z letnimi računovodskimi izkazi in ali je bilo pripravljeno v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami.

Zakoniti zastopniki so odgovorni za pripravo poslovnega poročila v skladu z avstrijsko zakonodajo o gospodarskih družbah in predpisi o zavarovalniškem nadzoru.

Revizijo smo izvedli v skladu s splošno sprejetimi standardi za revidiranje poslovnih poročil.

Presoja

Po našem mnenju je poslovno poročilo pripravljeno v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami in je skladno z letnimi računovodskimi izkazi.

Pojasnilo

Glede na ugotovitve revizije letnih računovodskih izkazov ter pridobljeno razumevanje družbe in njenega okolja v poslovnem poročilu niso bile ugotovljene nobene bistvene napačne navedbe.

Dodatne informacije v skladu z 10. členom Uredbe EU

Za revizorja smo bili izvoljeni na letni skupščini 22. marca 2022. Nadzorni svet nas je pooblastil 29. aprila 2022. Poleg tega nas je letna skupščina 30. marca 2023 izvolila za revizorja za naslednje poslovno leto, nadzorni svet pa nas je 11. maja 2023 pooblastil za revizijo računovodskih izkazov. Vlogo revizorja neprekinjeno opravljamo od poslovnega leta 2020.

Izjavljamo, da je revizijsko mnenje v razdelku »Poročilo o letnih računovodskih izkazih« skladno z dodatnim poročilom nadzornemu svetu v skladu z 11. členom Uredbe EU.

Izjavljamo, da nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev (člen 5(1) Uredbe EU) in da smo pri izvajanju revizije ohranili svojo neodvisnost od revidirane družbe.

Dunaj, 23. februar 2024

Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.

Barbara Czanik
kvalificiran elektronski podpis
Mag. Barbara Czanik
Revizorka

Alexander Wlasto
kvalificiran elektronski podpis
Mag. Alexander Wlasto
Revizor

EY | Gradimo boljše poslovno okolje

S svojim delom si prizadevamo za boljši svet. Svojim strankam, zaposlenim in družbi pomagamo ustvarjati dolgoročno vrednost in krepi zaupanje v kapitalske trge.

V več kot 150 državah svojim strankam pomagamo pri odgovorni rasti in oblikovanju digitalnih sprememb. Pri zagotavljanju svojih storitev se opiramo na raznolikost svoje ekipe ter uporabo podatkov in najsodobnejših tehnologij.

Računovodske storitve (Assurance), davčno svetovanje (Tax), svetovanje o strategijah in transakcijah (Strategy and Transactions) ali poslovno svetovanje (Consulting): Naše ekipe postavljajo boljša vprašanja, da bi zagotovile nove in boljše odgovore na zapletene izzive našega časa.

Mednarodna mreža EY Law, ki jo v Avstriji zastopa podjetje Pelzmann Gall Groß Rechtsanwälte GmbH, dopolnjuje celovit portfelj storitev družbe EY s celovitim pravnim svetovanjem.

v tem poročilu se »EY« in »mi« nanašata na vsa avstrijska podjetja, ki so člani družbe Ernst & Young Global Limited (EYG). Vsako podjetje, ki je član EYG, je pravno samostojno in neodvisno. Ernst & Young Global Limited je družba z omejeno odgovornostjo po angleški zakonodaji in ne opravlja storitev za stranke. Informacije o tem, kako družba EY zbira in uporablja osebne podatke, ter opis pravic, ki jih imajo posamezniki v skladu z zakonodajo o varstvu podatkov, so na voljo na spletni strani ey.com/privacy. Več informacij o naši organizaciji najdete na spletnem mestu ey.com.

Družba EY ima v Avstriji štiri pisarne.

© 2024 Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
Vse pravice pridržane.

ey.com/at

Bilanca stanja z dne 31. decembra 2023

AKTIVA	31. 12. 2023	31. 12. 2022	PASIVA	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	EUR	TEUR		EUR	TEUR
A. Neopredmetena sredstva			A. Lastniški kapital		
<i>I. Druga neopredmetena sredstva</i>	110.117,10	147	<i>I. Prevzeti, vpoklicani in vplačani osnovni kapital</i>	730.000,00	730
B. Kapitalske naložbe			<i>II. Kapitalske rezerve</i>		
<i>I. Kapitalske naložbe v povezanih podjetjih</i>			Nevezane	1.595.530,69	1596
1. Deleži v povezanih podjetjih	18,84	0*	<i>III. Rezerve iz dobička</i>		
<i>II. Druge kapitalske naložbe</i>			1. Zakonske rezerve v skladu s členom 229(6) UGB	73.000,00	73
1. Vrednostni papirji s spremenljivim donosom	74.919.153,12	62.232	2. Proste rezerve	92.532.765,35	85.533
2. Obveznice	6.490.835,00	6320		92.605.765,35	85.606
	81.409.988,12	68.552	<i>IV. Rezerva za tveganje</i>	4.663.221,00	4314
	81.410.006,96	68.552	<i>V. Bilančni dobiček</i>	11.668.003,27	13.666
			od tega preneseni dobiček: 666.412,98 EUR; lansko leto 248 TEUR		
C. Terjatve				111.262.520,31	105.912
<i>I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov do zavarovalcev</i>			B. Zavarovalno-tehnične rezervacije v lastni udeležbi		
	2.895.663,78	2202	<i>I. Prenosne premije</i>		
od tega s preostalim trajanjem do enega leta	2.895.663,78	2202	Skupaj	13.338.176,98	10.014
<i>II. Druge terjatve</i>	39.141.314,85	43.901	<i>II. Rezervacija za še ne zaključene zavarovalne primere</i>		
od tega s preostalim trajanjem do enega leta	39.141.314,85	43.901	1. Skupaj	42.062.813,33	31.528
	42.036.978,63	46.103	2. Delež pozavarovateljev	-9.166.801,97	-9824
				32.896.011,36	21.704
D. Pripadajoče obresti	101.675,86	6	<i>III. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije</i>		
			1. Skupaj	136.302,83	155
E. Druga sredstva				46.370.491,17	31.873
<i>I. Osnovna sredstva (razen zemljišč in zgradb)</i>	7464,92	12	C. Rezervacije iz rednega delovanja		
<i>II. Trenutno dobroimetje pri kreditnih ustanovah in stanje blagajne</i>	37.096.944,36	27.048	<i>I. Rezervacije za odpravnine</i>	742.378,10	698
	37.104.409,28	27.060	<i>II. Rezervacije za pokojnine</i>	265.698,49	234
			<i>III. Druge rezervacije</i>	9.980.369,99	9716
F. Aktivne časovne razmejitev	12.109.244,99	11.050		10.988.446,58	10.648
G. Aktivni odloženi davki	1.567.265,76	1023	D. Druge obveznosti		
			<i>I. Obveznosti do kreditnih ustanov</i>	329,48	0*
			od tega s preostalim trajanjem do enega leta	329,48	0*
			<i>II. Druge obveznosti</i>	4.786.523,16	4455
			od tega s preostalim trajanjem do enega leta	4.786.523,16	4455
				4.786.852,64	4455
			E. Obveznosti iz dejavnosti neposrednega zavarovanja		
			<i>I. do zavarovalcev</i>	405.052,78	362
			od tega s preostalim trajanjem do enega leta	405.052,78	362
			<i>II. do zavarovalnih posrednikov</i>	626.236,43	691
			od tega s preostalim trajanjem do enega leta	626.236,43	691
			<i>III. do zavarovalnic</i>	98,67	0
			od tega s preostalim trajanjem do enega leta	98,67	0
				1.031.387,88	1053
SKUPAJ AKTIVA	174.439.698,58	153.941	SKUPAJ PASIVA	174.439.698,58	153.941

Izkaz poslovnega izida
za poslovno leto 2023

	EUR	2023 EUR	2022 TEUR
1. Izračun zavarovalno-tehničnega izida			
1. Razmejene premije			
a) Zaračunane premije			
aa) Skupni izid	160.500.646,75		142.328
ab) Oddane premije pozavarovanja			-4513
	<u>-4.608.974,86</u>	155.891.671,89	137.815
b) Sprememba zaradi razmejitve premij			
ba) Skupni izid		3.346.650,66	1490
		159.238.322,55	139.305
2. Odhodki za zavarovalne primere			
a) Plačila za zavarovalne primere			
aa) Skupni izid	-123.733.260,02		-108.335
ab) Delež pozavarovateljev			0
	<u>2516,49</u>	-123.730.743,53	-108.335
b) Sprememba rezervacije za še ne zaključene zavarovalne primere			
ba) Skupni izid	-11.322.460,58		-2629
bb) Delež pozavarovateljev			7791
		-3.416.394,03	5162
	<u>7.906.066,55</u>	-127.147.137,56	-103.173
3. Odhodki za obratovalne stroške zavarovalnice			
a) Odhodki za sklenitev zavarovanj		-19.822.729,23	-14.671
b) Drugi odhodki za obratovalne stroške zavarovalnice		-6.026.145,46	-3876
		-25.848.874,69	-18.547
4. Sprememba izravnalne rezervacije		0,00	0
5. Zavarovalno-tehnični izid		6.242.310,30	17.585
II. Izračun izida iz rednega delovanja			
1. Zavarovalno-tehnični izid		6.242.310,30	17.585
2. Prihodki iz kapitalskih naložb in prihodki od obresti			
a) Prihodki iz udeležb		0,00	1
(od tega povezana podjetja)		0,00	1
b) Prihodki iz drugih kapitalskih naložb		1.051.872,91	528
(od tega povezana podjetja)		844.104,97	223
c) Prihodki iz popravkov vrednosti		2.858.156,63	0
d) Drugi prihodki iz kapitalskih naložb in prihodki od obresti		543.736,00	7
		4.453.765,54	536
3. Odhodki kapitalskih naložb in odhodki za obresti			
a) Odhodki za upravljanje premoženja		-133.243,44	-126
b) Odpisi kapitalskih naložb		0,00	-3482
c) Odhodki od obresti		-51.956,43	-228
		-185.199,87	-3836
4. Drugi prihodki iz rednega delovanja		4.698.247,25	4615
5. Drugi odhodki iz rednega delovanja		-580.145,77	-1111
6. Izid rednega poslovanja		14.628.977,45	17.789
7. Davki na dohodek in dobiček		-3.278.598,16	-4188
(od tega odhodki/prihodki iz spremembe bilanciranih odloženih davkov)		544.286,72	-41
(od tega nadaljnja bremenitev nosilca skupine)		-3.168.350,14	-3502
8. Letni presežek		11.350.379,29	13.601
9. Dodelitev k rezervam			
b) Dodelitev k rezervi za tveganje		-348.789,00	-182
		-348.789,00	-182
10. Letni dobiček		11.001.590,29	13.419
11. Preneseni dobiček		666.412,98	248
12. Bilančni dobiček		11.668.003,27	13.666