



## VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2020

Union poisťovňa, a. s.  
Karadžičova 10  
813 60 Bratislava 1  
Slovenská republika

telefón: 0850 111 211  
e-mail: [union@union.sk](mailto:union@union.sk)  
[http: www.union.sk](http://www.union.sk)

IČO: 31322051  
IČ DPH: SK7120001361  
DIČ: 2020800353

Union poisťovňa, a. s. je zakladajúcim členom  
Slovenskej asociácie poisťovní.

Union poisťovňa, a. s. je zakladajúcim členom  
Slovenského jadrového poisťovacieho poolu.

Union poisťovňa bola založená 1. mája 1992.

# Správa predstavenstva

## Úvod

**Union poisťovňa, a. s.**, bola založená v roku 1992 a je jednou z najskúsenejších poisťovní na slovenskom trhu. Ponúka širokú škálu produktov životného, neživotného a individuálneho zdravotného poistenia pre individuálnych, ako aj firemných klientov. Union poisťovňa je od roku 1997 dcérskou spoločnosťou **najväčšej holandskej poisťovacej skupiny Achmea**, ktorá pôsobí aj mimo hraníc Holandska. Táto skutočnosť umožňuje Union poisťovni čerpať rozsiahle skúsenosti a know-how zo všetkých druhov poistenia z viacerých krajín Európy.

Union poisťovňa je naďalej významným poisťovateľom v oblasti cestovného poistenia, ako aj priekopníkom v oblasti individuálneho zdravotného poistenia a on-line poistenia. Má silné postavenie vo vybraných segmentoch neživotného poistenia, ako aj solídny kmeň životného a individuálneho zdravotného poistenia. V spolupráci so sesterskou spoločnosťou Union zdravotnou poisťovňou, a. s., ponúka Union poisťovňa na trhu komplexné riešenia v oblasti zabezpečenia starostlivosti o zdravie individuálneho klienta.

V oblasti distribúcie produktov Union poisťovňa uplatňuje princíp predaja cez viacero odbytových kanálov. Distribučná paleta zahŕňa vlastné predajné siete (pre individuálnu aj firemnú klientelu), ktorá disponuje širokou sieťou výhradných sprostredkovateľov poistenia, distribúciu prostredníctvom samostatných a podriadených finančných agentov, zákazníckeho centra, priamy predaj cez internet pod značkou Union, ale aj pod výhradne digitálnou značkou Onlia, mobilné telefóny (SMS poistenie), ako aj mobilné aplikácie pre tzv. smartfóny. Okrem toho pri predaji cestovného poistenia spolupracujeme s veľkým počtom cestovných kancelárií a agentúr po celom Slovensku a úspešne rozvíjame tieto aktivity aj v susednej Českej republike.

Union poisťovňa je stabilným zamestnávateľom, priemerný počet zamestnancov v roku 2020 bol 275 (rok 2019: 258).

Činnosť poisťovne Union nemá významný vplyv na životné prostredie.

Union nevynakladá finančné prostriedky na výskum a vývoj, všetky náklady súvisia s predmetom jeho činnosti. Spoločnosť nežískala a nemá žiadne subvencie z verejných zdrojov.

## Poslanie

Naše poslanie je dlhoročne konzistentné, a to, že chceme byť poisťovňou, ktorá bude mať v roku 2021 tých najspokojnejších klientov. V roku 2020 sa nám to aj podarilo – vyplýva to z prieskumu spoločnosti KPMG, podľa ktorého má Union klientov s najpozitívnejšou zákazníckou skúsenosťou. Z tohto úspechu sa tešíme, avšak vnímame ho aj ako záväzok do budúcnosti.

V tejto misii preto budeme aj naďalej pokračovať, budeme vytvárať hodnoty pre klientov, akcionárov, zamestnancov a partnerov na báze transparentnosti a na etickom princípe.

Poskytovaním nadštandardných služieb, proaktivitou a inovatívnosťou sa budeme usilovať o to, aby sme boli poisťovateľom, s ktorým je komfortná a jednoduchá spolupráca, a ktorý poskytuje svojim klientom jedinečnú kombináciu produktov z oblasti komerčného a zdravotného poistenia.

## **Stratégia**

Dlhodobu udržateľnú dosahovanie pozitívnych výsledkov Union poisťovňa realizuje prostredníctvom kombinácie dynamického rastu, výrazného zvyšovania prevádzkovej efektívnosti a uplatňovania dôslednej cenovej segmentácie v závislosti na škodovosti klientov.

Rok 2020 bol aj v Union poisťovni výrazne poznačený pandemickou situáciou. A to tým viac, že poisťovňa má dlhodobu veľmi silnú postavenie v oblasti cestovného poistenia, ktoré patrilo k najviac negatívne zasiahnutým oblastiam poistenia. V ostatných kategóriách sa však poisťovni darilo veľmi dobre, s opäť dvojciferným indexom medzoročného rastu v poistení motorových vozidiel, a s celkovo najvyšším medzoročným rastom v oblasti poistenia retailového majetku.

Rok 2020 bol pre poisťovňu mimoriadne úspešný z pohľadu vývoja škodovosti poistného kmeňa. Tomu jednak pomohla nižšia frekvencia škôd ako dôsledok viacerých protipandemických opatrení obmedzujúcich pohyb obyvateľov. Na druhej strane k dobrému výsledku v nemalej miere prispeli aj konkrétne opatrenia na strane poisťovne ako prehodnotenie sadzieb pre nové poistné zmluvy, či prehodnotenie celého existujúceho poistného kmeňa v poistení motorových vozidiel s identifikovaním najškodovejších segmentov a ich následným precenením.

### **Naša strategická ambícia ostáva aj naďalej bezo zmeny:**

- budovať si povesť dôveryhodného poisťovateľa a udržiavať si dôveru a lojalitu klientov prostredníctvom pokračujúceho poskytovania rýchlych a spoľahlivých služieb, zamerať sa na vybudovanie trvalo udržateľnej konkurenčnej výhody cez kvalitu služieb, získavanie spätnej väzby od našich klientov prostredníctvom inovatívneho merania NPS (Net Promoter Score),
- zamerať sa na progresívne distribučné kanály a budovať si pozíciu lídra v online poistení,
- využívať cross-sell (krížový predaj) a CRM (Customer Relationship Management – riadenie vzťahu s klientom) na dosahovanie vyššej efektivity distribučných kanálov a zvýšenie podielu na trhu,
- aktívne udržiavať tradične silné postavenie na trhu cestovného poistenia,
- byť prvou voľbou pre poistenie malých a stredných podnikov (SME segment),
- v efektívnej spolupráci s inými poisťovňami pomáhať zabezpečiť poistné krytie aj veľkým spoločnostiam,
- pokračovať v rozvoji individuálneho zdravotného poistenia – byť naďalej tvorcom a lídrom trhu,
- zväčšovať portfólio poistenia motorových vozidiel s obozretnou politikou upisovania rizík a zlepšenie stavu existujúceho portfólia,
- prehĺbovať spoluprácu so sesterskou spoločnosťou Union zdravotnou poisťovňou, a. s., s cieľom poskytovať komplexné riešenia v oblasti zabezpečenia starostlivosti o zdravie, spolupracovať s partnermi z iných sektorov a hľadať nové ucelené poistné riešenia,
- prinášať na trh inovatívne koncepty,
- sledovať príležitosti na vhodné akvizície a cielene rozširovať pôsobenie vo vybraných segmentoch.

## **Rok 2020 v skratke**

- Miera solventnosti spoločnosti počas roka 2020 spĺňala regulátorom definovanú minimálnu požiadavku na solventnosť.
- Pod pozitívny hospodársky výsledok sa podpísala výrazne nižšia škodovosť (aj frekvencia škôd), a to predovšetkým v poistení motorových vozidiel.
- Nárast portfólia poistených motorových vozidiel patril aj v roku 2020 medzi najvyššie na trhu, pričom podiel na trhu PZP k 31.12. 2020 predstavoval 4,15% z pohľadu výšky predpisu poistného, a 5,5% z pohľadu počtu poistených vozidiel.

## **Vyhodnotenie roku 2020**

**V cestovnom poistení** je Union poisťovňa dlhodobo s veľmi silnou pozíciou v preferenciách klientov. Naše významné postavenie na trhu si udržiavame vďaka každoročným inováciám v produktoch aj v službách, ktoré klientom poskytujeme. V roku 2020 sprevádzanom pandémiou COVID 19 sa však predpis poistenia v tomto druhu prepadol. Union poisťovňa sa aj napriek tejto situácii snažila prichádzať s novými proklientskými propozíciami. V čase prepuknutia pandémie spoločnosť na vlastné náklady predĺžila niektoré krytia a ku koncu roka sme spustili COVID pripoistenie, ktoré chráni klientov pred možnými dodatočnými finančnými nákladmi spojenými s pandémiou. Neustále posilňujeme priamy online predaj cestovného poistenia, ktorý sa stáva našim najsilnejším distribučným kanálom a naďalej aktívne rozvíjame aj spoluprácu s porovnávačmi, cestovnými kanceláriami a agentúrami na Slovensku a v Českej republike.

Široké portfólio našich produktov **cestovného poistenia** každoročne inovujeme tak, aby sme klientom umožnili výber ideálneho poistenia podľa ich preferencií a aby sme im prinášali nové možnosti z pohľadu dostupnosti poistenia s princípom „naše cestovné poistenie kedykoľvek a kdekoľvek“. Našou snahou je ponúknuť klientom cestovné poistenie s najširším výberom rizík spojených s cestovaním. 2020.

**V poistení motorových vozidiel** je naďalej hlavným cieľom dosiahnutie vyrovnaného výsledku. V roku 2020 preto spoločnosť pristúpila k ďalším krokom zameraným na ziskovosť. Pristúpili sme k úprave sadzieb a naďalej sme pokračovali v dôslednom prehodnocovaní zmlúv individuálneho a flotilového poistenia. Zvyšovaním trhového podielu naďalej pracujeme na dosiahnutí kritickej masy, ktorá je pre vyrovnané hospodárenie potrebná. Atraktivitu svojho produktového portfólia sme zvýšili zavedením zliav, súvisiacich s počtom najazdených kilometrov. Túto propozíciu primárne spoločnosť ponúka cez priamy predaj prostredníctvom [www.union.sk](http://www.union.sk)

**V individuálnom zdravotnom poistení** sa nám aj v uplynulom roku darilo udržať si pravdepodobne najväčší poistný kmeň na trhu.

Najväčší podiel na tom má poistenie liečebných nákladov cudzincov na Slovensku; v tomto poistení si udržujeme priazeň klientov nielen vďaka komplexnému rozsahu poistného krytia, ale tiež vďaka sieti zazmluvnených zdravotníckych zariadení a možnosti plynulého prechodu do Union zdravotnej poisťovne v prípade, ak to klient potrebuje.

V oblasti **životného poistenia** sa Union aj v roku 2020 zameriaval v súlade s dlhodobou stratégiou spoločnosti výhradne na predaj rizikovo orientovaných produktov so širokou škálou pripoistení. Z tohto titulu spoločnosť prestala ponúkať dôchodkové poistenia, ktoré sú súčasťou druhého dôchodkového piliera.

## **Ambície a ciele na nasledujúce obdobie**

Poist'ovňa Union chce v najbližších rokoch výraznejšie posilniť rast v jednotlivých strategických druhoch a segmentoch poistenia. Pri tomto snažení chceme ako centrálny bod zachovať spokojnosť našich klientov. Ako kľúčové oblasti naďalej vnímame online poistenie a digitalizáciu predajných a administratívnych procesov.

Dynamika **online poistenia** a technologické trendy nás utvrdzujú v našom strategickom zameraní a zvýšenej pozornosti internetovému predaju poistenia vo všetkých relevantných segmentoch a trhoch. Naďalej by sme chceli určovať trendy v oblasti digitálneho predaja a pritom profitovať z dlhoročných skúseností, ktorými disponujú naša materská a sesterské spoločnosti v koncerne Achmea.

Budovanie **poistenia motorových vozidiel** je naša dlhodobá ambícia, význam tohto druhu poistenia v celkovom portfóliu narastá. Aj v ďalšom období chceme pokračovať v sústredení sa na kontrolovaný rast a čo najskôr dosiahnuť požadovanú veľkosť portfólia, vylepšiť kondíciu existujúceho portfólia a priaznivé rozloženie poistných rizík. Detailná segmentácia portfólia sa ukázala ako správna cesta, v ktorej chceme pokračovať aj v roku 2021.

V **neživotnom poistení** pokračujeme v našom kľúčovom zameraní sa na trh firemnej klientely, ako aj na individuálnych klientov, ktorým chceme ponúknuť osvedčenú kompletnú ponuku produktov a služieb doplnenú novými zaujímavými produktmi alebo rozšírenú krytiami o pridané riziká. Naša vedúca pozícia v individuálnom zdravotnom poistení je pre nás záväzkom naplno využiť možný budúci potenciál v tejto oblasti a jedinečnú spoluprácu so sesterskou spoločnosťou Union zdravotná poisťovňa, a. s. V cestovnom poistení pripravujeme niekoľko vylepšení a rozšírení poistného krytia, aby sme ďalej posilnili našu pozíciu dlhodobého lídra a inovátora v tejto oblasti.

V **životnom poistení** pokračujeme v snahe stabilizovať portfólio poistných zmlúv a tvoriť dlhodobú ekonomickú hodnotu pre všetky zainteresované strany, predovšetkým však pre klienta. Budeme sa zameriavať na predaj transparentných produktov a produktov s tradičnou poistnou zložkou – poistením rizika. Naším cieľom sú dlhodobé a korektné vzťahy s klientom.

V **prevádzkovej oblasti** budeme pokračovať v sérii projektov a aktivít, ktoré sú zamerané na vybudovanie trvalo udržateľnej konkurenčnej výhody cez excelentnú kvalitu služieb pre zákazníkov a distribučných partnerov založenej na modernizácii a digitalizácii procesov.

V oblasti **CRM (Customer Relationship Management)** – riadenie vzťahu s klientom – chceme prehĺbovať vnímanie a chápanie potrieb jednotlivých skupín klientov a byť tak schopní poskytnúť im riešenia a servis šité na mieru. Chceme ďalej rozširovať merania NPS a prostredníctvom metodológie Customer Journey Mapping optimalizovať skúsenosť klientov z kontaktu s našou poisťovňou.

### **Predpokladaný vývoj hospodárenia v nasledujúcich rokoch**

V súvislosti s epidémiou nového koronavírusu COVID-19 spoločnosť analyzovala možné dopady na jej prevádzku, finančnú situáciu a hospodárenie v roku 2021.

Spoločnosť očakáva negatívny dopad na jej hospodárenie z dôvodu poklesu poistného v oblasti cestovného poistenia, ktorý by ale mal byť kompenzovaný pozitívnym vplyvom nižšej škodovosti. Zároveň plánuje zaviesť úspory na strane administratívnych nákladov, aby zvýšila profitabilitu.

### **Návrh na vysporiadanie zisku**

Zisk za rok 2020 bude prevedený do Nerozdelených ziskov minulých období.

### **Významné riziká a neistoty, ktorým je účtovná jednotka vystavená**

O významných rizikách a neistotách, ktorým je vystavená účtovná jednotka, je pojednávané v účtovnej závierke v kapitole 26.

### **Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa**

Výnimočný stav vyhlásený v roku 2020 vládou Slovenskej republiky v dôsledku pandémie koronavírusu (COVID-19) naďalej pretrváva aj v čase zostavenia Výročnej správy. Celkové dopady globálnej pandémie nie je možné predvídať, nakoľko sa situácia stále mení a nie je ani jasné, kedy sa podarí dostať vírus pod kontrolu.

Vedenie spoločnosti naďalej monitoruje potenciálny dopad a podniká všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov. Union poisťovňa dňa 11.12.2020 podpísala s Poštovou bankou, a.s. a Slovenskou poštou, a.s. Zmluvu o predaji a kúpe cenných papierov, predmetom ktorej je prevod akcií Poštovej poisťovne, a.s. na Union poisťovňu. Táto transakcia ešte nebola ku dňu zostavenia tejto Výročnej správy schválená Národnou bankou Slovenska.

Po súvahovom dni nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by vyžadovali zverejnenie alebo úpravu účtovnej závierky.

### **Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky**

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2020 žiadne vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely a tiež nenadobudla akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

## **Spoločenská zodpovednosť firiem (Corporate Social Responsibility)**

Union poisťovňa zastáva filozofiu pozitívnej interakcie so spoločenským prostredím a jeho obchodná politika podporuje túto interakciu cez účasť v špecifických projektoch a organizáciách alebo ich podporovaním. V rámci spoločenskej zodpovednosti našej poisťovne vyvíjame rôzne aktivity, ktorými sa snažíme pomôcť, prispieť alebo rozvinúť oblasti, ktoré sú z celospoločenského hľadiska dôležité, ale štát ich dostatočne nepodporuje alebo nemá dostatok prostriedkov na ich podporu.

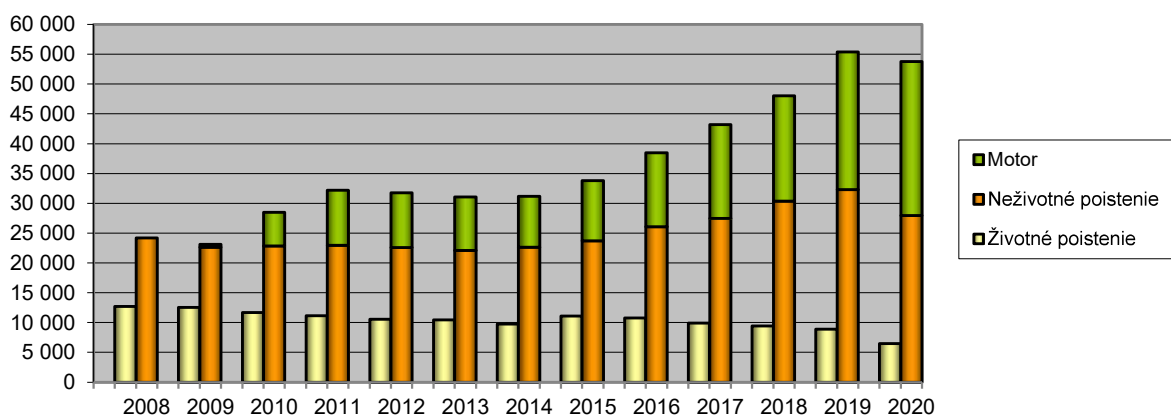
Sami chceme ísť mladým ľuďom **príkladom v transparentnosti podnikania** každoročným vydávaním verejného vyhlásenia o transparentnom spravovaní našej poisťovne na princípoch otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti voči akcionárovi, klientom, zamestnancom a subdodávateľom/distribútorom. Dodržiavaním kódexu etiky, či už na úrovni poistného trhu, alebo nášho vnútrofirmerného, **zamedzujeme výskytu nežiaduceho celospoločenského javu**, akým je korupcia alebo pranie špinavých peňazí v našej činnosti. Odhaľujeme neetické praktiky vedúce k neoprávnenému majetkovému prospechu jednotlivcov alebo firiem a to až podaním trestného oznámenia. V praxi máme zavedenú smernicu upravujúcu prijímanie a odovzdávanie darov.

Aj v roku 2020 sme pokračovali v aktivitách a zapojení našich zamestnancov a manažérov do rôznych dobrovoľníckych aktivít. Aktívne sa zapájame do činnosti Platformy pre znevýhodnené skupiny obyvateľstva formou členstva v tejto Platforme, ako i poradenskou činnosťou v jednom z jej najvýznamnejších projektov – Zdravé komunity. Ide o prvý dlhodobý udržateľný projekt v tejto oblasti, ktorý sme spoluzakladali ešte v roku 2007 a nadväzoval na rôzne aktivity z roku 2002.

## Vývoj celkového predpísaného poistného (v tis. EUR)

| Rok  | Životné poistenie | Neživotné poistenie | z toho Motor | Spolu  |
|------|-------------------|---------------------|--------------|--------|
| 2008 | 12 689            | 24 182              |              | 36 872 |
| 2009 | 12 566            | 23 136              | 501          | 35 702 |
| 2010 | 11 661            | 28 476              | 5 627        | 40 137 |
| 2011 | 11 165            | 32 175              | 9 237        | 43 340 |
| 2012 | 10 540            | 31 782              | 9 226        | 42 323 |
| 2013 | 10 444            | 31 080              | 8 982        | 41 524 |
| 2014 | 9 761             | 31 185              | 8 562        | 40 946 |
| 2015 | 11 080            | 33 809              | 10 123       | 44 889 |
| 2016 | 10 789            | 38 459              | 12 377       | 49 248 |
| 2017 | 9 894             | 43 221              | 15 780       | 53 115 |
| 2018 | 9 424             | 48 036              | 17 641       | 57 460 |
| 2019 | 8 894             | 55 373              | 23 069       | 64 267 |
| 2020 | 6 479             | 53 768              | 25 794       | 60 250 |

Vývoj predpísaného poistného (v tis. EUR)



Podiel životného a neživotného poistenia na predpísanom poistnom v roku 2020





## Registračné údaje Union poisťovne, a. s.

Union poisťovňa, a. s.  
Karadžičova 10, 813 60 Bratislava 1  
Slovenská republika

Telefón: 0850 111 211  
E-mail: [union@union.sk](mailto:union@union.sk)  
Web stránka: [www.union.sk](http://www.union.sk)

Union poisťovňa, a. s., je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 383/B  
IČO: 31322051  
IČ DPH: SK 7120001361  
DIČ: 2020800353

Základné imanie: 15 000 012 EUR  
555 556 ks akcií na meno, zaknihované, menovitá hodnota 27 EUR/akcia

Podiel akcionárov na základnom imaní k 31.12.2020:  
100 % Achmea B. V.

Union poisťovňa, a.s. vykonáva poisťovaciu činnosť v neživotnom poistení na základe práva slobodného poskytovania služieb zo zriadením pobočky v Českej republike. Organizačná zložka s názvom Union poisťovňa, a. s, pobočka pro Českou republiku bola zriadená dňa 3.9.2012.

# Orgány spoločnosti

## Valné zhromaždenie

### Dozorná rada

|                        |                     |
|------------------------|---------------------|
| Robert Otto            | predseda            |
| Frederik Hoogerbrug    | člen                |
| Linda Marilyn Phillips | člen                |
| Karen Willemsen        | člen                |
| Andrej Orogváni        | člen (do 10.7.2020) |
| Tatiana Sýkorová       | člen (od 11.7.2020) |
| Martin Grešo           | člen                |

### Výbor pre audit

|                        |          |
|------------------------|----------|
| Linda Marilyn Phillips | predseda |
| Karen Willemsen        | člen     |
| Ryan Florijn           | člen     |

### Predstavenstvo

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| Michal Špaňár             | predseda |
| Elena Májeková            | člen     |
| Jozef Koma                | člen     |
| Tomáš Kalivoda            | člen     |
| Marinus Johannes Scholten | člen     |

## **Organizačná štruktúra k 31.12.2020**

### **Sekcia generálneho riaditeľa**

Sekretariát predstavenstva  
Úsek riadenia ľudských zdrojov  
Personálne a mzdové oddelenie  
Úsek marketingu  
Odbor Business Intelligence  
Oddelenie marketingovej komunikácie

### **Sekcia ekonomiky a vnútorných služieb**

Úsek financií  
Odbor účtovníctva a finančných operácií  
Oddelenie účtovníctva  
Oddelenie finančných operácií  
Odbor plánovania a controllingu  
Odbor vnútorných služieb  
Odbor obstarávania  
Úsek informatiky  
Odbor prevádzky informačných technológií  
Odbor služieb koncových užívateľov  
Odbor infraštruktúry  
Odbor rozvoja informačných technológií  
Odbor podnikových informačných systémov a automatizácie procesov  
Odbor informačného systému neživotného poistenia  
Odbor informačného systému online predaja a služieb  
Odbor pre riadenie IT rizík a bezpečnosti  
Odbor riadenia procesných zmien  
Odbor riadenia projektov

### **Sekcia komerčného poistenia**

Odbor správy poistenia  
Oddelenie správy cestovného poistenia  
Oddelenie správy neživotného poistenia a poistenia motorových vozidiel  
Oddelenie oceňovania rizík a správy životného a zdravotného poistenia  
Oddelenie podpory obchodu  
Odbor likvidácie poisťných udalostí  
Oddelenie likvidácie poisťných udalostí v poistení zodpovednosti a majetku  
Oddelenie likvidácie poisťných udalostí v cestovnom poistení  
Oddelenie likvidácie poisťných udalostí v poistení motorových vozidiel  
Oddelenie registrácie poisťných udalostí  
Oddelenie likvidácie poisťných udalostí v životnom a individuálnom zdravotnom poistení  
Úsek digitálneho marketingu a predaja  
Úsek distribučných sietí  
Úsek externého prodeje pro Českou republiku (pobočka pro Českou republiku)  
Odbor pre rozvoj vybraných distribučných spoluprác a bankopoistenia

### **Sekcia zákazníckych centier**

Odbor predaja VIP klientom  
Oddelenie podpory afinitných skupín  
Úsek zákazníckych centier  
Odbor zákazníckeho centra  
Oddelenie kontaktných miest

**Sekcia vývoja produktov a analytiky**

Odbor poistnej matematiky

Úsek neživotného poistenia

Oddelenie vývoja produktov poistenia majetku, zodpovednosti a prepravy zásielok

Odbor upisovania a podpory

Oddelenie vývoja produktov poistenia špeciálnych rizík

Oddelenie vývoja produktov cestovného poistenia

Oddelenie vývoja produktov poistenia motorových vozidiel

Odbor vývoja produktov životného a zdravotného poistenia

Oddelenie vývoja produktov životného poistenia

Oddelenie vývoja produktov zdravotného poistenia

**Úsek právny a compliance**

Právny odbor

Oddelenie špeciálnych činností

**Odbor vnútorného auditu****Odbor riadenia rizík**

## Skupina Achmea

Achmea je najväčšou poisťovňou v Holandsku, ktorá ponúka životné, neživotné a zdravotné poistenie a služby spojené s dôchodkovým sporením a zdravím a je vnímaná ako veľmi silná značka. U klientov sa spája s hodnotami ako „odborná“, „férová“, „transparentná“ a „spravodlivá“.

Achmea B.V. je medzinárodná poisťovacia skupina registrovaná v Holandsku, ktorej založenie a skúsenosti siahajú 200 rokov dozadu. Je jednou z najväčších poisťovní založených na princípe poistnej vzájomnosti na svete a najväčšou takouto poisťovňou v Európe. Achmea má silné postavenie na domácom trhu v Holandsku, ako aj v Grécku, Turecku, Slovensku, Kanade a Austrálii. Sídlo spoločnosti Achmea je v holandskom meste Zeist.

### **Predstavenstvo Achmea B. V.**

Willem Antoius Jozef van Duin – predseda a CEO

### **Členovia**

Michel Adrain Nicolas Lamie CFO

Robert Otto

Bianca Elisabeth Maria Tetteroo

Hendrik Timmer

Lidwien Theadora van Schagen Suur

**Sídlo:** Achmea B.V., Handelsweg 2, 3707 NH Zeist, registrovaná v Chamber of Commerce (Obchodná komora), registračné číslo 33235189.

**Korešpondenčná adresa:** PO Box 866, 3700 AW Zeist, Holandsko

**Právna forma:** Spoločnosť s ručením založená v súlade s holandskou legislatívou.

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Union poisťovňa, a. s.

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Union poisťovňa, a. s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2020, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 30. apríla 2021 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

#### Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2020;
- Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov alebo strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

#### Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

#### Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neauditorské služby.

## Náš prístup k auditu

### Prehľad

#### Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 1 807 tisíc EUR a predstavuje približne 3% z hrubého predpísaného poistného.

#### Kľúčové záležitosti auditu

Neistoty pri oceňovaní záväzkov vyplývajúcich poistných zmlúv.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

#### Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

#### Celková hladina významnosti

1 807 tisíc EUR

#### Ako sme ju stanovili

Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 3% z predpísaného poistného Spoločnosti.

#### Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Pri zvažovaní hladiny významnosti sme brali do úvahy, že Spoločnosť sa zameriava na rast hrubého predpísaného poistného. Aplikovali sme náš úsudok o potrebách užívateľov priloženej účtovnej závierky a celkovú hladinu významnosti sme stanovili ako približne 3% z hrubého predpísaného poistného pričom sme zhodnotili, že tento ukazovateľ je vhodným indikátorom pre užívateľov účtovnej závierky.

## Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

### Kľúčové záležitosti auditu

### Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

#### Neistoty pri oceňovaní záväzkov vyplývajúcich poistných zmlúv

Poistné technické rezervy predstavujú významný účtovný odhad. Ten sa opiera o komplexné predpoklady, ktoré stanovuje vedenie Spoločnosti.

Proces, ktorý vedenie Spoločnosti používa pri stanovení predpokladov a majú najväčší vplyv na oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv, je uvedený v bode číslo 2 poznámok *Významné účtovné postupy* k účtovnej závierke.

Najvýznamnejšie predpoklady použité pri teste dostatočnosti rezerv na záväzky zo životného poistenia sa týkajú úmrtnosti, stornovanosti, časovej hodnoty peňazí a očakávaných administratívnych nákladov.

Najvýznamnejšie predpoklady použité pri teste dostatočnosti rezerv na záväzky z neživotného poistenia sa týkajú stornovanosti, incidenčných mier, škodovosti a očakávaných administratívnych nákladov.

Audit záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv sa zameriaval najmä na to, aby sme zistili, ako Spoločnosť stanovuje kľúčové predpoklady, metódy a vstupné údaje, ktoré používa na odhad výšky technických rezerv. Testy sme realizovali na vybraných vzorkách.

Podrobné reporty ohľadom výšky technických rezerv a relevantných vstupných údajov boli odsúhlasené na podporné výpočty a dokumentáciu.

S poistnými matematikmi a vedením Spoločnosti sme prediskutovali metódy použité na stanovenie výšky technických rezerv ako aj kľúčové predpoklady a ak to bolo vhodné, vyzvali sme vedenie predpoklady zdôvodniť. Neidentifikovali sme potrebu významnej zmeny v použitých metódach.

V porovnaní s minulým rokom sme neidentifikovali žiadnu významnú zmenu v prístupe vedenia Spoločnosti k stanoveniu predpokladov. Kľúčové interné predpoklady sme odsúhlasili na účtovné údaje alebo inú relevantnú podpornú dokumentáciu. Kľúčové externé predpoklady, ako napr. diskontná výnosová krivka, sme odsúhlasili na externé zdroje, napr. tie, ktoré poskytuje Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Na vybranej vzorke sme otestovali vstupné dáta a zároveň matematickú presnosť kalkulácií v reportoch poskytnutých Spoločnosťou.

Zároveň sme na vybranej vzorke prepočítali:

- súčasnú hodnotu budúcich peňažných tokov pre potreby testu dostatočnosti rezerv na záväzky zo životného poistenia ako vyžaduje štandard *IFRS4: Poistné zmluvy*.
- tradičnú životnú rezervu a technickú rezervu na investičné životné poistenie.
- odhadovanú výšku rezervy na vzniknuté, no zatiaľ nenahlásené poistné udalosti, ako aj výšku rezerv na nevysporiadané poistné udalosti tak zo životného, ako aj neživotného poistenia.



---

### *Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy*

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

---

### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

---

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

## Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

### Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2011. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 10 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2020 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 28. septembra 2020.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.*  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
SKAU licencia č. 161

*Martin Gallovič*  
Mgr. Martin Gallovič  
UDVA licencia č. 1180

12. mája 2021  
Bratislava, Slovenská republika