

Rezumat

Următorul rezumat prezintă în formă compactă conținuturile semnificative ale raportului despre solvabilitate și situația financiară a UNIQA Group.

Datele menționate aici, atât în rezumat, cât și în raport, se referă numai la UNIQA Group.

Datele pentru UNIQA Insurance Group AG și pentru UNIQA Österreich Versicherungen AG se pot consulta în rapoartele corespunzătoare ale societăților privind solvabilitatea și situația financiară pe anul 2020 ale fiecărei societăți în parte.

În capitolul A, Activitatea comercială și rezultatul activității, prezentăm compania și modelul său de bază împreună cu cele mai importante cifre referitoare la încasarea primelor, servicii și rezultatul plasării de capital. Per ansamblu:

- UNIQA Group oferă asistență cuprinzătoare clienților, cu produse de tipul asigurărilor în caz de daună și de accident, precum și asigurări de viață și de sănătate.
- Holdingul notat la bursă UNIQA Insurance Group AG este responsabil pentru coordonarea concernului și desfășoară activități indirecte de asigurare (așadar preluate prin acoperire).
- UNIQA Österreich Versicherungen AG este o participație de 100% a UNIQA Insurance Group AG, iar de la 1 octombrie 2016 este singurul prim asigurator al grupului de firme de pe piața austriacă. Activitatea societății cuprinde toate ramurile de produse ale UNIQA Group.

UNIQA Group operează pe piețe cheie din Austria și Europa Centrală și de Est precum și, într-o mai mică măsură, în Europa de Vest. Între timp, grupul cuprinde peste 40 de societăți în 16 țări.

Prin oferta generoasă de produse, UNIQA se prezintă ca asigurator global, activ pe toate ramurile, care își desfășoară activitatea pe baza unei strategii multicanal – adică utilizarea tuturor căilor de distribuție profitabile (distribuție exclusivă, broker de asigurări, bănci și distribuție directă). Se vizează așadar un mix echilibrat între ramurile de asigurări – cu o

preponderență controlată strategic, în mediul actual al dobânzilor scăzute – spre asigurările de daună și accident.

Volumul total al primelor de la UNIQA a crescut în 2020 – ținând cont de cotele de economii ale asigurării de viață dependente de fonduri și indexuri în valoare de 304,1 milioane euro (2019: 309,8 milioane euro) – cu 3,6 procente, la 5.565,3 milioane euro (2019: 5.372,6 milioane euro). Primele calculate în domeniul asigurărilor de daună și accident au crescut în 2020 cu 5,7 la 3.010,3 milioane euro (2019: 2.846,8 milioane euro). În domeniul asigurărilor de sănătate, primele calculate în intervalul de raportare au crescut cu 3,2 procente, la 1.167,6 milioane euro (2019: 1.130,8 milioane euro). În domeniul asigurărilor de viață, primele calculate inclusiv cotele de economii ale asigurării de viață dependente de fonduri și indexuri s-au redus per total cu 0,5 procente la 1.387,5 milioane euro (2019: 1.394,9 milioane euro).

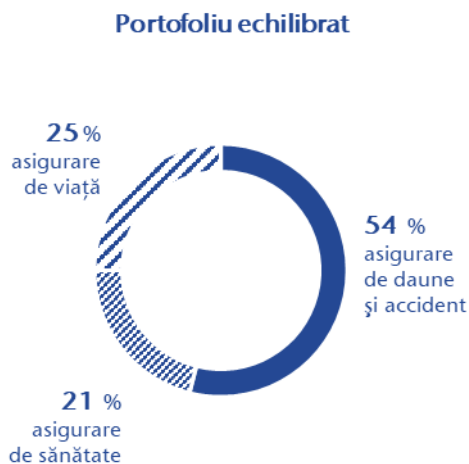


Figura 1: Distribuția primelor pe ramuri de bilanț ale UNIQA Group

Detaliile referitoare la ramurile individuale și explicații referitoare la evoluție sunt prezentate în capitolul A.2 până la A.5. Pe baza adaptării IAS-8 a cifrelor din anul precedent, realizate în bilanțul concernului pe anul 2020, se pot înregistra abateri între valorile publicate anul trecut și valorile existente ale anului precedent. O explicație detaliată a adaptărilor efectuate este cuprinsă în explicațiile referitoare la bilanțul concernului „38. Corecturi ale erorilor și modificarea metodelor de contabilizare conform IAS 8”.

Conform reprezentării din capitolul B, Sistemul de guvernanță, UNIQA a dezvoltat structura organizațională în cadrul pregătirilor pentru Solvency II, astfel încât, prin atribuirea clară și o separare adecvată a competențelor s-a obținut un sistem

transparent. În centru se află așadar conceptul numit „Three Lines of Defence“, la care se diferențiază clar între acele părți ale organizației care preiau riscul în cadrul activității de afaceri (First Line), cele care supraveghează preluarea riscului (Second Line), și cele care efectuează o verificare internă independentă (Third Line).

Conducerea holdingului a elaborat o structură cuprinzătoare bazată pe comitete ca organizație strategică de supraveghere, consiliere și decizie. În aceste comitete se acoperă în special temele Managementul riscurilor, Rezervare, Asset-Liability-Management, Remunerații precum și teme referitoare la managementul garanțiilor și protecția datelor. Crearea unui comitet suplimentar pentru teme legate de protecția datelor a fost decisă în cadrul introducerii sistemului de management al protecției datelor UNIQA odată cu intrarea în vigoare a Regulamentului UE privind protecția datelor. În plus, constituirea funcțiilor cheie reprezintă un element esențial al sistemului de guvernare. Pe lângă cele patru funcții de guvernare obligatorii legal (funcția actuarială, managementul riscurilor, conformitate și audit intern) UNIQA a definit de asemenea ca funcții cheie managementul non-activelor și reasigurarea. Principiile de remunerație clar definite și cerințele privind calificarea profesională („Fit“) și calitatea personală („Proper“) a persoanelor care conduc propriu-zis compania sau care dețin alte funcții cheie, fac parte de asemenea dintr-un sistem de guvernare adecvat.

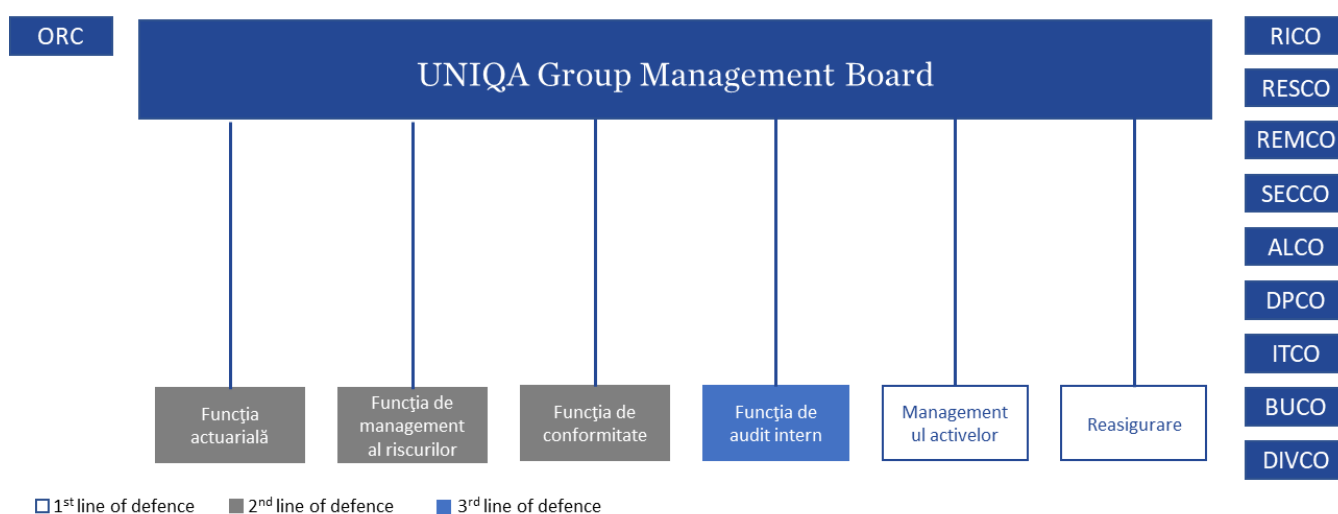


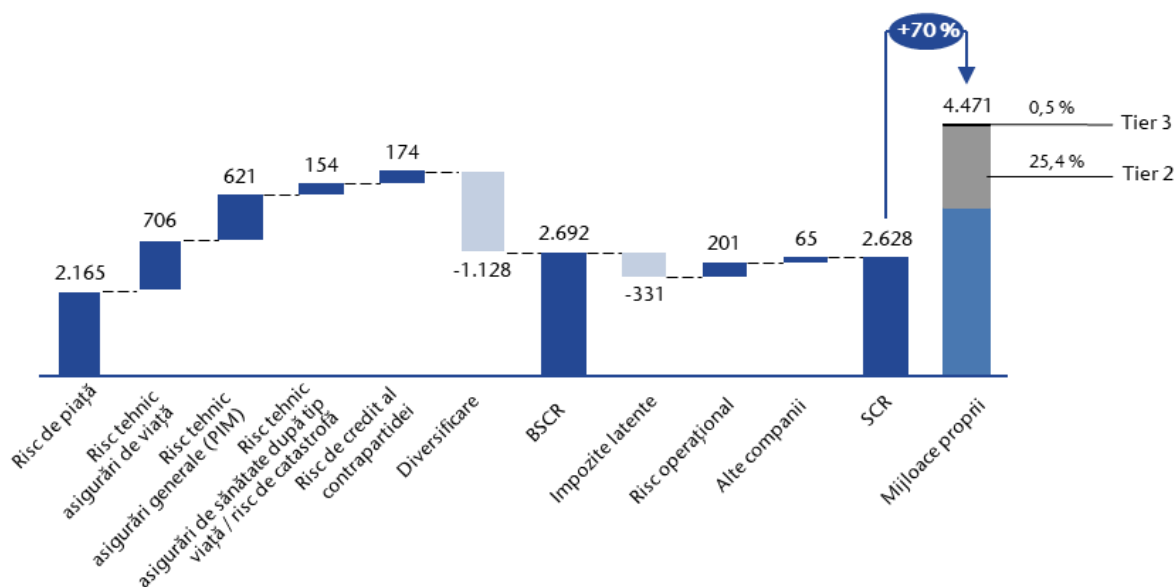
Figura 2: Funcții cheie ale UNIQA Group

O atenție specială se acordă sistemului de management al riscurilor ca parte integrantă a sistemului de guvernare. Acesta definește responsabilitățile, procesele și regulile generale care ne permit să ne gestionăm riscurile în mod eficient și adecvat. Obiectivul clar este de a integra cunoștințele acumulate din sistemul de management al riscurilor – de la identificarea riscurilor până la evaluarea riscurilor – în deciziile strategice și semnificative la nivel de companie. În acest context, un rol important este deținut în special de procesul de evaluare internă a riscurilor și solvabilității (ORSA).

În capitolul C, Profilul de risc, sunt explicate detaliile referitoare la compunerea și calcularea capitalului de risc. Acesta cuprinde mai ales riscurile semnificative legate de tehnica de asigurare, riscurile pieței, riscuri de credite și de deficite precum și riscuri operaționale. Ca asigurator global, UNIQA este foarte bine diversificată. Următoarea vedere de ansamblu prezintă necesarul de capital al modulelor de risc individuale, cerințele totale de capital de solvabilitate (Solvency Capital Requirement, SCR), precum și mijloacele proprii juxte.

Evoluția SCR per modul de risc

Date în milioane euro



Modificări față de 2019

Date în milioane euro

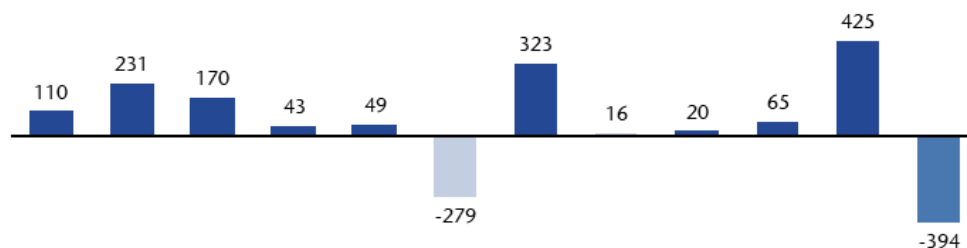


Figura 3: Profilul de risc al UNIQA Group (în milioane euro)

Din cauza cotei semnificative de obligații pe termen lung din domeniul asigurărilor de viață și sănătate, în care plasăm banii clienților noștri, ne expunem unui necesar ridicat de capital de risc, din cauza riscurilor de piață (57 procente).

UNIQA este bine capitalizată, cu o cotă de solvabilitate de 170 procente. Chiar și în diverse scenarii de stres, cota de solvabilitate a UNIQA Group se menține clar peste valoarea minimă definită de 135 procente. Aici este prezentat foarte explicit faptul că UNIQA nu ia în calcul măsuri de tranziție. Prin neluarea în calcul a adaptării volatilității, cota de solvabilitate se reduce la 130 procente.

SCR separat pe module de risc

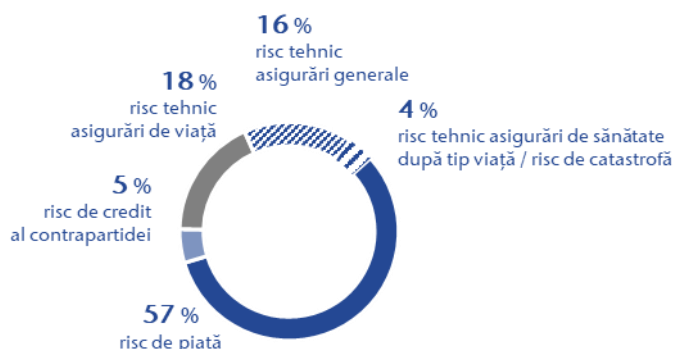


Figura 4: Distribuția necesarului total de capital de risc pe submodule de risc

În capitolul D, Evaluare în scop de solvabilitate, sunt explicate metodele utilizate în bilanțul de solvabilitate pentru evaluarea pozițiilor individuale de bilanț și sunt comparate pozițiile bilanțului IFRS al concernului. Excedentul evidențiat în bilanțul de solvabilitate al valorilor patrimoniale față de obligații este de 3.472 milioane euro (2019: 4.100 milioane euro) și constituie așa numitul capital economic propriu al grupului.

În final, în capitolul E, Managementul capitalului, se efectuează trecerea capitalului economic propriu pe mijloacele proprii imputabile. Mijloacele proprii imputabile ale UNIQA Group se ridică la 4.471 milioane euro (2019: 4.865 milioane euro). Marea parte a mijloacelor proprii în sumă de 3.313 milioane euro (2019: 3.931 milioane euro) constă din capital de calitate superioară (nivel 1). Astfel rezultă o cotă SCR de 170 procente. Mijloacele proprii imputabile pentru acoperirea MCR se ridică la 3.482 milioane euro (2019: 4.203 milioane euro). Marea parte a mijloacelor proprii în sumă de 3.313 milioane euro (2019: 3.931 milioane euro) constă și în acest caz din capital de calitate superioară (nivel 1). Cota MCR este de 221 procente.

În următorul tabel sunt listate toate filialele UNIQA Group, care au întocmit și au publicat un raport privind solvabilitatea și situația financiară la 31 decembrie 2020, în conformitate cu cerințele Solvency II.

Numele filialei	Prescurtare țară	Numele raportului	Publicat pe
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izveštje o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUiR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poistovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Tabel 1: Rapoarte privind solvabilitatea și situația financiară a filialelor UNIQA Group

Zhrnutie

Nasledujúce zhrnutie je stručným vyjadrením obsahu správy o solventnosti a finančnom stave UNIQA Group.

Číselné údaje uvedené tak v tomto zhrnutí, ako aj v správe, sa vzťahujú len na UNIQA Group.

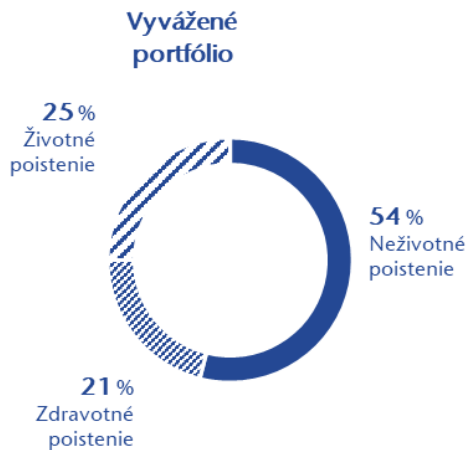
Číselné údaje za spoločnosti UNIQA Insurance Group AG a UNIQA Österreich Versicherungen AG pozrite v príslušných správach o solventnosti a finančnom stave uvedených jednotlivých spoločností za rok 2020.

V časti A. Obchodná činnosť a výkonnosť predstavujeme podnik a jeho základný obchodný model spoločne s najdôležitejšími údajmi, ktoré sa týkajú príjmov z poistného, plnení a výkonnosti v oblasti investícií. Prehľadne:

- UNIQA Group poskytuje svojim klientom množstvo produktov neživotného poistenia, životného poistenia a zdravotného poistenia.
- Holdingová spoločnosť UNIQA Insurance Group AG, kótovaná na burze, zodpovedá za riadenie koncernu a vykonáva zaistovacia činnosť (t. j. prijaté zaistenie).
- UNIQA Österreich Versicherungen AG je akciová spoločnosť so 100-percentnou majetkovou účasťou spoločnosti UNIQA Insurance Group AG a od 1. októbra 2016 je jediným poskytovateľom priameho poistenia skupiny na rakúskom trhu. Jej činnosť zahŕňa všetky druhy produktov skupiny UNIQA Group.

UNIQA Group pôsobí na hlavných trhoch Rakúska, strednej a východnej Európy a s malým podielom aj západnej Európy. V súčasnosti do skupiny patrí vyše 40 podnikov v 16 krajinách.

Svojou rozsiahlou ponukou poistných produktov sa UNIQA považuje za univerzálneho poisťovateľa, ktorý na ich predaj využíva viackanálovú stratégiu – t. j. všetky možnosti predaja (výhradný predaj, poisťovacích agentov, banky aj priamy predaj) –, ktoré sľubujú úspech. Cieľom je pritom dosiahnutie vyváženého mixu jednotlivých druhov poistenia – v terajšom období nízkych úrokových sadzieb s vedome riadenou prevahou neživotného poistenia.



Celkový objem poistného skupiny UNIQA sa v roku 2020 – pri zohľadnení podielov viazaného dôchodkového a indexovaného životného poistenia vo výške 304,1 milióna eur (v r. 2019: 309,8 milióna eur) – zvýšil o 3,6 percenta na 5 565,3 milióna eur (v r. 2019: 5 372,6 milióna eur). Predpísané poistné za neživotné poistenie v roku 2020 vzrástlo o 5,7 percenta na 3 010,3 milióna eur (v r. 2019: 2 846,8 milióna eur). V zdravotnom poistení sa vo vykazovanom období predpísané poistné zvýšilo o 3,2 percenta na 1 167,6 milióna eur (v r. 2019: 1 130,8 milióna eur). V životnom poistení sa predpísané poistné vrátane podielov úspor viazaného dôchodkového a indexovaného životného poistenia znížilo spolu o 0,5 percenta na 1 387,5 milióna eur (v r. 2019: 1 394,9 milióna eur).

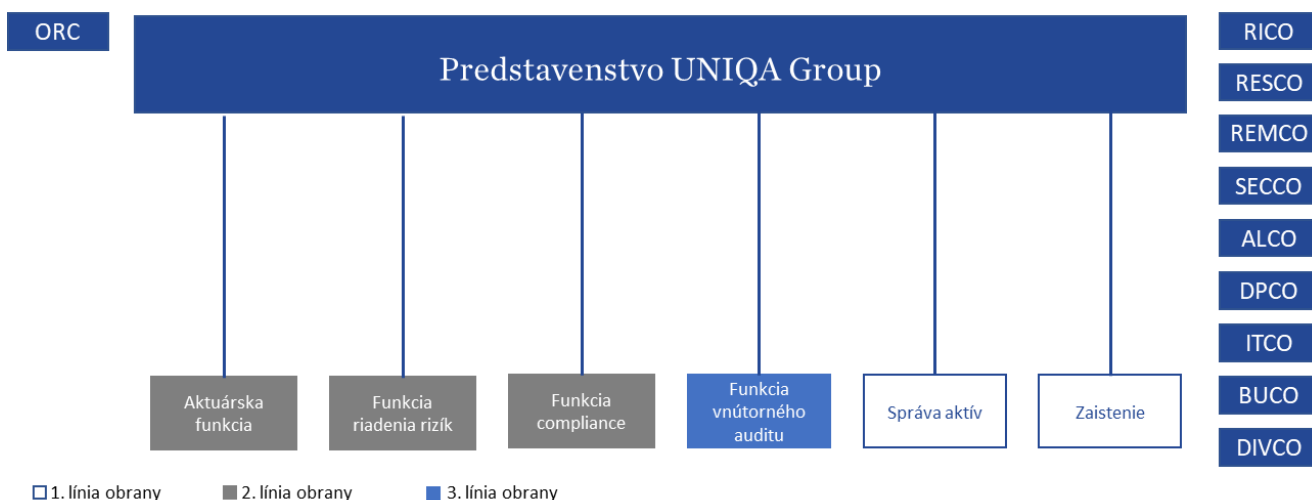
Obrázok 1: Rozdelenie príjmov z poistného podľa druhu poistenia UNIQA Group

Podrobnosti k jednotlivým druhom poistenia a poznámky k vývoju sú uvedené v oddieloch A.2 až A.5. Z dôvodu úpravy údajov z predchádzajúceho roka vykonanej podľa IAS 8 v účtovnej závierke koncernu za rok 2020 môžu vzniknúť odchýlky medzi hodnotami zverejnenými za minulý rok a aktuálnymi údajmi z predchádzajúceho roka. Podrobné vysvetlenie vykonaných úprav obsahujú vysvetlivky k účtovnej závierke koncernu v poznámke č. 38. Oprava chýb a zmeny účtovných politik podľa IAS 8.

Ako sa uvádza v časti B. Systém správy a riadenia, UNIQA v rámci príprav na uplatňovanie smernice Solventnosť II upravila svoju organizačnú štruktúru, takže sa jasným priradením a primeraným oddelením právomocí vytvoril transparentný systém. Sústredila sa pritom na tzv. koncepciu troch línií obrany (Three lines of defence), pri ktorej sa jasne rozlišuje medzi útvarmi

organizácie, ktoré preberajú riziko v rámci hospodárskej činnosti (prvá línia), útvarmi, ktoré vykonávajú dohľad nad prevzatím rizika (druhá línia) a útvarmi, ktoré nezávisle od toho vykonávajú vnútornú kontrolu (tretia línia).

Viacere výbory pomáhajú predstavenstvu holdingu ako strategický dozorný, poradenský a rozhodovací orgán. Výbory sa zaoberajú najmä problematikou riadenia rizík, tvorby rezerv, riadenia aktív a pasív, odmeňovania a témami súvisiacimi s riadením bezpečnosti a ochranou údajov. O vytvorení ďalšieho výboru pre témy ochrany údajov bolo rozhodnuté v rámci zavedenia systému správy a ochrany údajov v spoločnosti UNIQA pri príležitosti nadobudnutia účinnosti všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov. Ďalší dôležitý prvok systému správy a riadenia sa vytvoril zriadením kľúčových funkcií. Popri štyroch zákonom stanovených povinných funkciách správy a riadenia [aktuárskej funkcii, funkcii riadenia rizík, funkcii dodržiavania súladu s predpismi (tzv. funkcia compliance) a funkcii vnútorného auditu] UNIQA vymedzila navyše ako kľúčové funkcie správu aktív a zaistenie. Súčasťou primeraného systému správy a riadenia sú aj jasne vymedzené zásady odmeňovania a požiadavky na odbornosť („fit“) a vhodnosť („proper“) osôb, ktoré skutočne riadia podnik alebo zastávajú iné kľúčové funkcie.



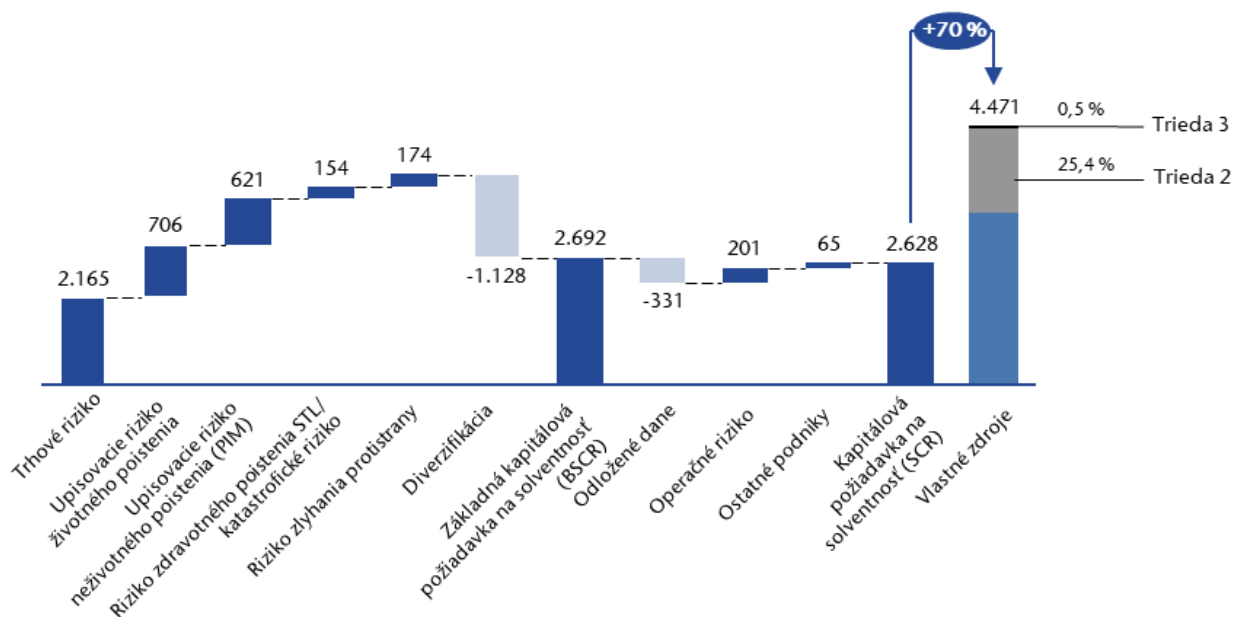
Obrázok 2: Kľúčové funkcie UNIQA Group

Osobitná pozornosť sa venuje systému riadenia rizík ako súčasť systému správy a riadenia. Vymedzuje zodpovednosti, procesy a všeobecné pravidlá, ktoré nám umožňujú riadiť riziká efektívnym a primeraným spôsobom. Jasné stanovenie cieľov umožňuje uplatniť poznatky nadobudnuté v systéme riadenia rizík – od identifikácie rizík až po ich ohodnotenie – v strategických a dôležitých rozhodnutiach podniku. Významnú úlohu tu zohráva najmä proces vlastného, vnútro podnikového posúdenia rizík a solventnosti (ORSA).

V časti C. Rizikový profil sa vysvetľujú podrobnosti o zložení a výpočte rizikového kapitálu. Kapitola obsahuje predovšetkým podstatné riziká týkajúce sa poisťovacej techniky, trhových rizík, kreditných resp. úverových rizík, ako aj operačných rizík. Ako univerzálny poisťovateľ je UNIQA veľmi dobre diverzifikovaná. Nasledujúci prehľad ukazuje kapitálovú potrebu jednotlivých rizikových modulov, celkovú kapitálovú požiadavku na solventnosť (Solvency Capital Requirement, SCR), ako aj príslušné zodpovedajúce vlastné zdroje.

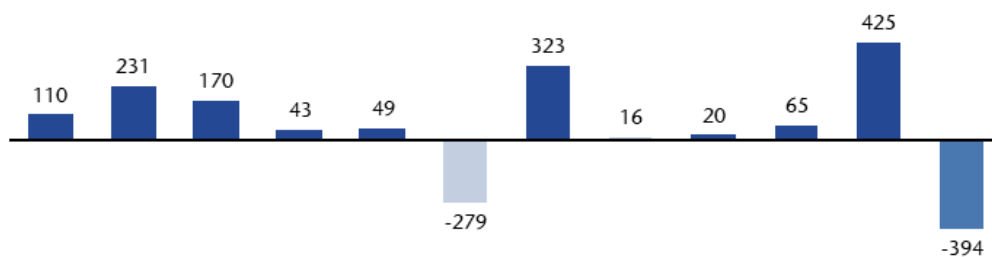
Vývoj SCR podľa rizikových modulov

Údaje v miliónoch EUR



Zmeny oproti r. 2019

Údaje v miliónoch EUR



Obrázok 3: Rizikový profil UNIQA Group (v miliónoch eur)

Vysoké potrebe rizikového kapitálu sa vystavujeme vzhľadom na trhové riziká (57 percent) podmienené významným podielom dlhodobých záväzkov v oblasti životného a zdravotného poistenia, pri ktorom vyžadujeme platby od svojich klientov.

S ukazovateľom solventnosti 170 percent je UNIQA dobre kapitalizovaná. Dokonca aj v rámci rozličných stresových scenárov zostáva ukazovateľ solventnosti UNIQA Group výrazne vyšší ako interne vymedzená minimálna miera 135 percent. Na tomto mieste výslovne uvádzame, že UNIQA neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia. Ak sa nepoužije korekcia volatility, ukazovateľ solventnosti sa zníži na 130 percent.

SCR samostatne podľa rizikového modulu



Obrázok 4: Rozdelenie celkovej potreby rizikového kapitálu na čiastkové rizikové moduly

V časti D. Oceňovanie na účely solventnosti sú vysvetlené metódy použité na ocenenie jednotlivých položiek súvahy solventnosti, ktoré sa porovnávajú s položkami účtovnej závierky koncernu vypracovanej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS). Prebytok aktív nad záväzkami vykázaný v súvahe solventnosti vo výške 3 472 miliónov eur (v r. 2019: 4 100 miliónov eur) predstavuje tzv. ekonomický vlastný kapitál skupiny.

Na záver sa v časti E. Riadenie kapitálu opisuje prevedenie ekonomického vlastného kapitálu na napokon použiteľné vlastné zdroje. Použiteľné vlastné zdroje skupiny UNIQA Group majú hodnotu 4 471 miliónov eur (v r. 2019: 4 865 miliónov eur). Väčšina vlastných zdrojov vo výške okolo 3 313 miliónov eur (v r. 2019: 3 931 miliónov eur) pozostáva z kapitálu najvyššej kvality (trieda 1). Z toho vychádza plnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť (SCR) vo výške 170 percent. Použiteľné vlastné zdroje na splnenie minimálnej požiadavky na solventnosť (MCR) predstavujú 3 482 miliónov eur (v r. 2019 4 203 milióna eur). Väčšina vlastných zdrojov vo výške okolo 3 313 miliónov eur (v r. 2019: 3 931 miliónov eur) pozostáva aj tu z kapitálu najvyššej kvality (trieda 1). MCR je tak splnená na 221 percent.

V nasledujúcej tabuľke sú názvy všetkých dcérskych spoločností skupiny UNIQA Group, ktoré vypracovali a zverejnili správu o solventnosti a finančnom stave k 31. decembru 2020, pretože sa na ne v tomto smere vzťahuje výzva podľa smernice Solventnosť II.

Názov dcérskej spoločnosti	Skratka štátu	Názov správy	Zverejnená na
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izveštje o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUiR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poist'ovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Tabuľka 1: Správy o solventnosti a finančnom stave dcérskych spoločností UNIQA Group

Streszczenie

Celem poniższego streszczenia jest przedstawienie w zwięzłej formie najistotniejszych treści „Sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej” Grupy UNIQA.

Dane przytoczone zarówno w streszczeniu, jak i w sprawozdaniu dotyczą jedynie Grupy UNIQA.

Dane dotyczące UNIQA Insurance Group AG i spółki akcyjnej UNIQA Österreich Versicherungen AG zamieszczono w odpowiednich sprawozdaniach dla spółek na temat wypłacalności i kondycji finansowej w roku 2020, przedłożonych przez poszczególne spółki.

W rozdziale A „Działalność i wyniki operacyjne” prezentujemy nasze przedsiębiorstwo i jego podstawowy model działalności wraz z przeglądem najważniejszych danych dotyczących przypisu składek, świadczeń i wyników lokat. W skrócie:

- Grupa UNIQA oferuje swoim klientom szeroką paletę produktów ubezpieczeń na życie, ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (od szkód i następstw wypadków).
- Notowana na giełdzie spółka holdingowa UNIQA Insurance Group AG zarządza koncernem i prowadzi pośrednią działalność ubezpieczeniową (reasekuracyjną).
- Spółka akcyjna UNIQA Österreich Versicherungen AG, w której spółka UNIQA Insurance Group AG ma 100% udziałów, jest od 1 października 2016 r. jedynym bezpośrednim ubezpieczycielem Grupy UNIQA, działającym na rynku austriackim. Działalność spółki obejmuje wszystkie działy ubezpieczeń, w których czynna jest Grupa UNIQA.

Rynkami podstawowymi Grupy UNIQA są Austria, Europa Środkowa i Wschodnia oraz w niewielkim stopniu Europa Zachodnia. Obecnie do Grupy należy ponad 40 przedsiębiorstw w 16 państwach.

Dzięki swojej szerokiej ofercie produktów UNIQA jest ubezpieczycielem o pełnym zakresie usług, stosującym wielokanałową strategię dystrybucji, a zatem wykorzystującym wszelkie stosowne drogi dystrybucji (dystrybucja na wyłączność, maklerzy ubezpieczeniowi, banki, dystrybucja bezpośrednia). Dążymy do stworzenia wyważonej proporcji działów ubezpieczeniowych – przy obecnych niskich stopach procentowych świadomie koncentrując się na ubezpieczeniach od szkód i następstw wypadków (ubezpieczenia inne niż na życie).

W roku 2020 uzyskana przez UNIQA wartość przypisu składki wzrosła – po uwzględnieniu części oszczędnościowych ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 304,1 mln euro (w 2019 r.: 309,8 mln euro) – o 3,6 procent do kwoty 5565,3 mln euro (w 2019 r.: 5372,6 mln euro). Składki przypisane z tytułu ubezpieczeń od szkód i następstw wypadków wzrosły w 2020 roku o 5,7% do kwoty 3010,3 mln euro (w 2019 r.: 2846,8 mln euro). W okresie sprawozdawczym składki przypisane z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych wzrosły o 3,2% do kwoty 1167,6 mln euro (w 2019 r.: 1130,8 mln euro). Składki przypisane z tytułu ubezpieczeń na życie łącznie z częściami oszczędnościowymi ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zmniejszyły się w sumie o 0,5% do kwoty 1387,5 mln euro (w 2019 r.: 1394,9 mln euro).



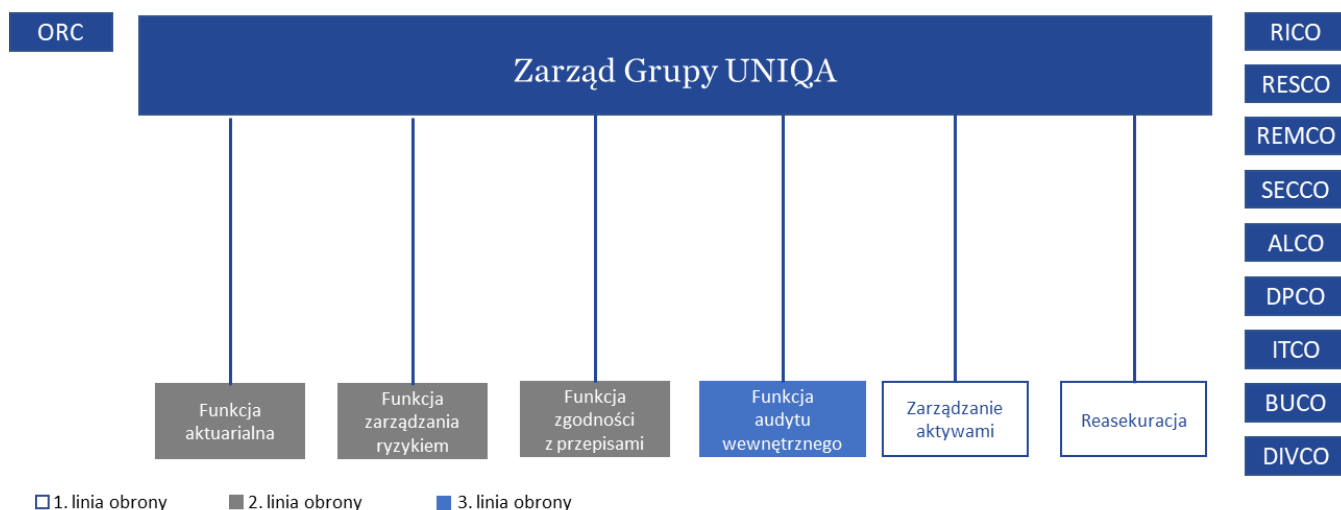
Grafika 1: Podział składek według działów bilansowania Grupy UNIQA

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych działów i wyjaśnienia dotyczące tendencji rozwojowych zamieszczono w rozdziałach od A.2 do A.5. Ze względu na korekty zeszłorocznych danych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonane zgodnie z MSR 8 obecne dane dotyczące zeszłego roku mogą się różnić od danych opublikowanych uprzednio.

Dokładne objaśnienie dokonanych korekt umieszczono w objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie „38 Fehlerkorrekturen gemäß IAS 8” (38. Korekta błędów zgodnie z MSR 8).

Jak przedstawiono w rozdziale B, System zarządzania, w ramach przygotowań do implementacji dyrektywy „Wyplacalność II” UNIQA rozbudowała swą strukturę organizacyjną, stwarzając przejrzysty system dzięki jasnemu określeniu kompetencji i stosownemu ich podziałowi. Centralnym elementem tej struktury jest tzw. koncepcja „trzech linii obrony”, wprowadzająca rozróżnienie między tymi częściami przedsiębiorstwa, które przejmują ryzyko w ramach działalności biznesowej (pierwsza linia obrony), a częściami, które nadzorują przejmowanie ryzyka (druga linia obrony) i tymi częściami przedsiębiorstwa, które przeprowadzają niezależny audyt wewnętrzny (trzecia linia obrony).

Zarząd holdingu jest wspierany przez liczne komitety, stanowiące strategiczne organy nadzorcze, doradcze i decyzyjne. Komitety te zajmują się w szczególności tematyką zarządzania ryzykiem, rezerwami, zarządzaniem aktywami i zobowiązaniami, wynagrodzeniami i sprawami dotyczącymi zarządzania bezpieczeństwem i ochroną danych. W związku z wejściem w życie RODO, uchwalono w procesie implementacji systemu zarządzania ochroną danych osobowych w UNIQA ustanowienie dodatkowego komitetu zajmującego się tematyką ochrony danych. Ważnym elementem systemu zarządzania jest również określenie funkcji kluczowych. Obok czterech przewidzianych ustawowo funkcji zarządzania (funkcja aktuarialna, zarządzanie ryzykiem, zgodność z przepisami i audyt wewnętrzny) w UNIQA zdefiniowano dodatkowo kluczowe funkcje zarządzania aktywami oraz reasekuracji. Jasno określone zasady wynagradzania oraz wymogi dotyczące kompetencji („fit”) i osobistej reputacji („proper”) osób faktycznie zarządzających przedsiębiorstwem lub pełniących inne kluczowe funkcje również należą do właściwego systemu zarządzania.



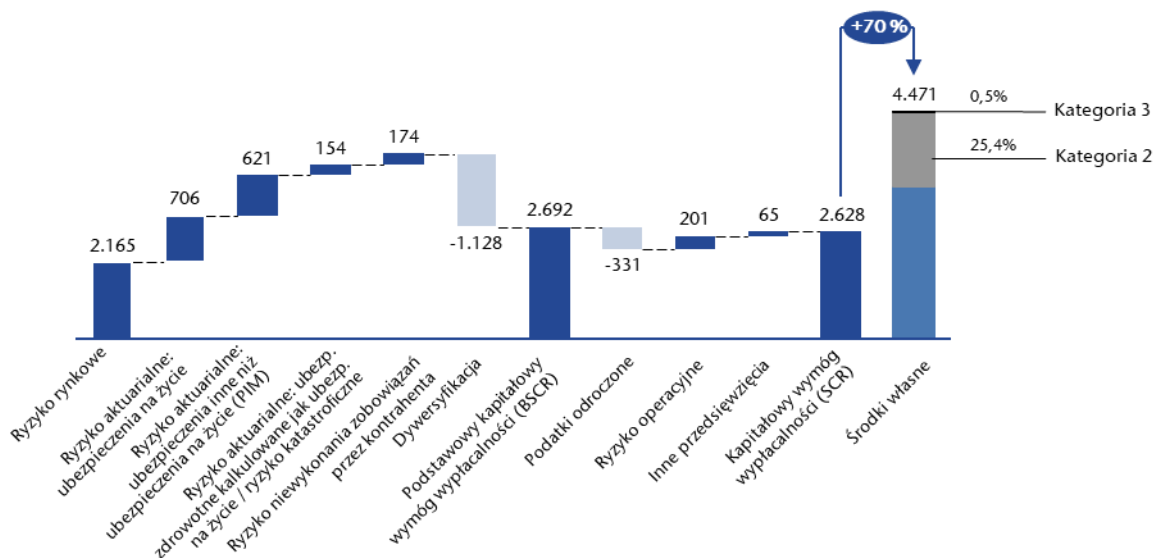
Grafika 2: Kluczowe funkcje w Grupie UNIQA

Jako element systemu zarządzania system zarządzania ryzykiem ma szczególne znaczenie. Definiuje on zakresy odpowiedzialności, procesy i ogólne zasady, umożliwiające nam efektywne i odpowiednie zarządzanie ryzykiem. Jego jasno określonym celem jest włączenie w istotne i strategiczne decyzje przedsiębiorstwa wiedzy zdobytej w systemie zarządzania ryzykiem – poczynając od jego identyfikacji aż do jego oceny. Istotna rola przypada tu procesowi własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA).

W rozdziale C, Profil ryzyka, zamieszczamy szczegółowe informacje o strukturze i obliczaniu kapitału na ryzyko. Obejmują one przede wszystkim istotne ryzyko aktuarialne, rynkowe, kredytowe, ryzyko niewykonania zobowiązań przez kontrahenta oraz ryzyko operacyjne. Prowadząca działalność ubezpieczeniową we wszystkich działach Grupa UNIQA jest bardzo dobrze zdywersyfikowana. Poniższe zestawienie pokazuje zapotrzebowanie na kapitał przez poszczególne moduły ryzyka, całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności (Solvency Capital Requirement, SCR) oraz stojące do dyspozycji środki własne.

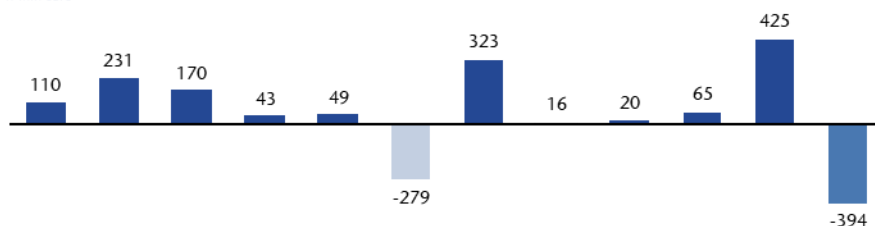
Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) w podziale na moduły ryzyka

Dane w mln euro



Zmiany w stosunku do roku 2019

Dane w mln euro



Grafika 3: Profil ryzyka Grupy UNIQA (w mln euro)

Ze względu na znaczny udział długoterminowych zobowiązań związanych z ubezpieczeniami na życie i ubezpieczeniami zdrowotnymi, w ramach których lokujemy pieniądze naszych klientów, mamy odpowiednio wysokie zapotrzebowanie na kapitał na ryzyko ze względu na ryzyka rynkowe (57%).

UNIQA osiągająca współczynnik wypłacalności wynoszący 170% jest znakomicie skapitalizowana. Nawet z uwzględnieniem różnych skrajnych scenariuszy współczynnik wypłacalności Grupy UNIQA jest wyższy niż wewnętrznie określona wielkość minimalna wynosząca 135%. Pragniemy wyraźnie podkreślić, że UNIQA nie korzysta ze środków przejściowych. Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności współczynnik wypłacalności zmniejsza się do 130%.

Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) w podziale na moduły ryzyka



Grafika 4: Podział całkowitego zapotrzebowania na kapitał na ryzyko według podmodułów ryzyka

W rozdziale D, Wycena do celów wypłacalności, objaśniono metody wyceny poszczególnych pozycji bilansu wypłacalności, zestawiając je z pozycjami skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnego z MSSF. Wykazana w bilansie wypłacalności nadwyżka wartości majątkowych nad zobowiązaniami wynosi 3472 mln euro (w 2019 r.: 4100 mln euro) i tworzy tzw. ekonomiczny kapitał własny Grupy.

W ostatnim rozdziale E, Zarządzanie kapitałem, dokonano przeniesienia ekonomicznego kapitału własnego na ostatecznie dopuszczalne środki własne. Dopuszczalne środki własne Grupy UNIQA wynoszą 4471 mln euro (w 2019 r.: 4865 mln euro). Większość środków własnych, a mianowicie kwota wynosząca ok. 3313 mln euro (w 2019 r.: 3931 mln euro) jest kapitałem najwyższej jakości (kategoria 1), a współczynnik wypłacalności SCR wynosi 170%. Dopuszczalne środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) wynoszą 3482 mln euro (w 2019 r.: 4203 mln euro). Również w tym przypadku większość środków własnych, a mianowicie kwota wynosząca ok. 3313 mln euro (w 2019 r.: 3931 mln euro) jest kapitałem najwyższej jakości (kategoria 1), a współczynnik pokrycia MCR wynosi 221%.

W poniższej tabeli wymieniono wszystkie spółki zależne Grupy UNIQA, które zgodnie z wymogami dyrektywy „Wypłacalność II” złożyły i opublikowały swoje sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 r.

Firma spółki zależnej	Skrót nazwy państwa	Tytuł sprawozdania	Opublikowano na stronie
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUIR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poistovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Tabela 1: Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spółek zależnych Grupy UNIQA

Összefoglaló

Az alábbi összefoglaló az UNIQA Group fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentésének főbb tartalmi pontjait hivatott bemutatni kompakt formában.

Az itt szereplő számok, mind az összefoglalóban, mind a jelentésben, kizárólag az UNIQA Group-ra vonatkoznak.

Az UNIQA Insurance Group AG és az UNIQA Österreich Versicherungen AG számadatai az egyes társaságok 2020-as évre vonatkozó fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentésében olvashatóak.

Az **A. Üzleti tevékenység és teljesítmény** című fejezetben bemutatjuk a társaságot és az annak alapjául szolgáló üzleti modellt a legfontosabb számadatokkal a díjbevételekre, teljesítményekre és a befektetési eredményekre vonatkozóan. Röviden összefoglalva:

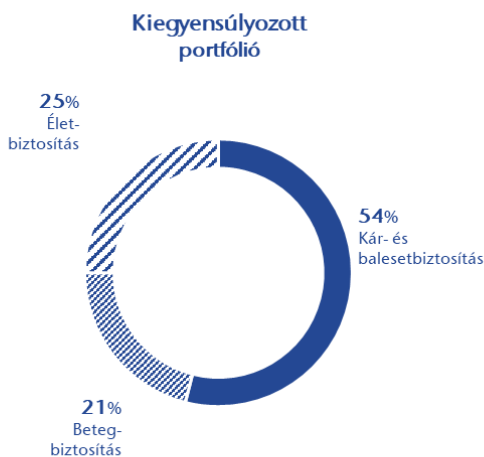
- Az UNIQA Group biztosítótársaságai széles termékkínálatot biztosítanak ügyfeleinek a kár- és balesetbiztosítás, az életbiztosítás és a betegségbiztosítás területén.
- Az UNIQA Insurance Group AG mint tőzsdén jegyzett holdingtársaság felel a konszern irányításáért, valamint indirekt (vagyis viszontbiztosítási) tevékenységet végez.
- Az UNIQA Österreich Versicherungen AG az UNIQA Insurance Group AG 100 százalékos leányvállalata és 2016 október 1-je óta a cégcsoport egyetlen elsődleges biztosítója az osztrák piacon. Tevékenységi köre az UNIQA Group-hoz hasonlóan minden termékcsoporthoz magába foglal.

Az UNIQA Group főbb piacai Ausztria és Közép-Kelet-Európa, de kisebb részben Nyugat-Európában is jelen van. Immáron 16 ország több mint 40 vállalata tartozik a csoporthoz.

Átfogó termékkínálatával az UNIQA, mint kompozit biztosító, valamennyi biztosítási ágazatot lefed, termékeit többcsatornás stratégia útján értékesíti – vagyis minden eredménnyel kecsegtető értékesítési módon (kizárólagos értékesítők, biztosítási alkuszok és brókerek, banki- valamint közvetlen értékesítés által). Fontos szempont a különböző ágazatok kiegyensúlyozott aránya – a jelenlegi alacsony kamatszintű környezetben tudatosan a kár- és balesetbiztosítás irányába billentve a mérleg nyelvét.

Az UNIQA bruttó biztosítási díjelőírása 2020-ban – az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások megtakarítási részének figyelembevételével 304,1 millió euró (2019: 309,8 millió euró) értékben – 3,6 százalékkal 5.565,3 millió euróra emelkedett (2019: 5.372,6 millió euró). A kár- és balesetbiztosítások díjai 2020-ban 5,7 százalékkal 3.010,3 millió euróra nőttek (2019: 2.846,8 millió euró). A betegségbiztosítások területén a díjak a megfigyelt időszakban 3,2 százalékos növekedéssel 1.167,6 millió euróra emelkedtek (2019: 1.130,8 millió euró). Az életbiztosítások esetében a díjak az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások megtakarítási részével együtt összesen 0,5 százalékos csökkenéssel 1.387,5 millió euróra mérséklődtek

(2019: 1.394,9 millió euró).



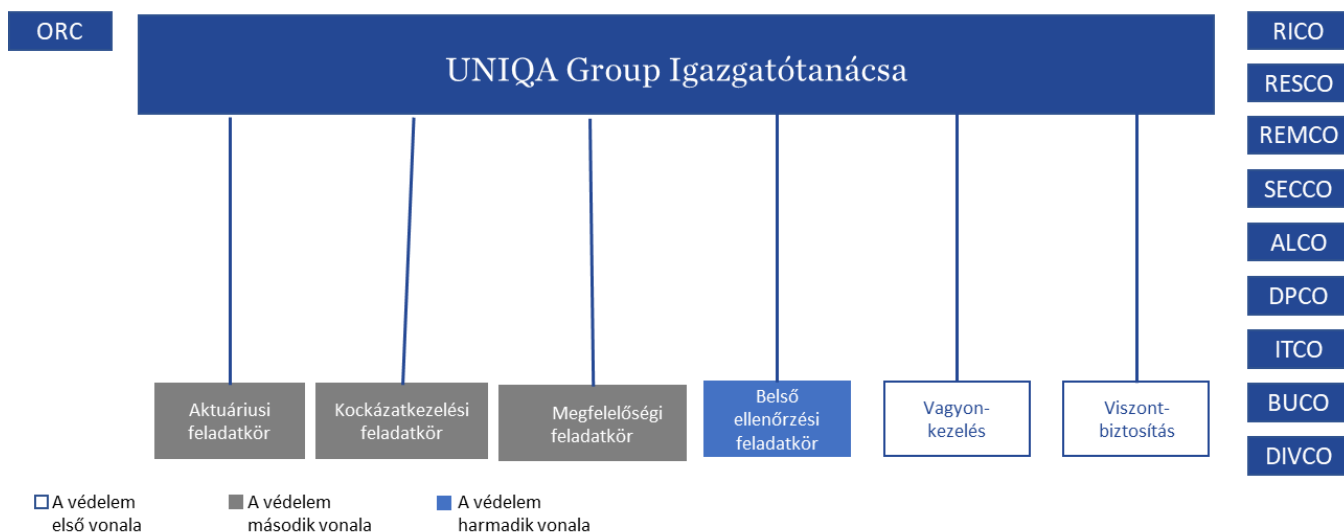
1. ábra: Díjbevételek eloszlása az UNIQA Group mérlegének oszlopaira

A különböző ágazatokban végbemenő változásokat, illetve részletes számadataikat az A.2–A.5 fejezetekben tárgyaljuk. A 2020-as összevont éves beszámoló keretén belül véghezvitt IAS 8 javításoknak köszönhetően az elmúlt évben nyilvánosságra hozott

számok és a jelenleg a tavalyi évről rendelkezésre álló adatok között eltérések lehetnek. Ezeket a módosításokat az összevont éves beszámoló „38. IAS 8 szerinti javítás és beszámolóképzési változások” pontjában részletesen is megvilágítjuk.

Ahogy azt a **B. Irányítási rendszer** című fejezet mutatja, az UNIQA szervezeti struktúráját a Szolvencia II követelményeknek megfelelően fejlesztette tovább. A hatáskörök egyértelmű szétválasztásának köszönhetően sikerült transzparens rendszert kidolgozni, melynek központjában a „három védelmi vonal” elve áll. Ez a szervezeti koncepció világos különbséget tesz a szervezet azon részei között, amelyek vállalják az üzleti kockázatokat (a védelem első vonala), a szervezet azon részei között, amelyek áttekintik és figyelemmel kísérik a kockázati helyzetet (a védelem második vonala), és a szervezet azon részei között, amelyek független belső ellenőrzést végeznek (a védelem harmadik vonala).

A holding igazgatótanácsát bizottságok támogatják stratégiai felügyelő-, tanácsadó- és döntéshozatali grémiumként. Ezek a bizottságok foglalkoznak a kockázatkezeléssel, tartalékolási kérdésekkel, eszközforrás-menedzsmenttel, javadalmazással, valamint a biztonsági rendszer és az adatbiztonság kérdéseivel. Az EU általános adatvédelmi rendeletének hatályba lépésének okán az UNIQA adatvédelmi rendszerének bevezetésével együtt egy további, adatvédelmi témákért felelős bizottság jött létre. Ezen túlmenően az irányítási rendszer egyik fő alkotóeleme a kulcsfontosságú feladatkörök meghatározása. A négy kötelezően előírt irányítási feladatkör (aktuáriusi feladatkör, kockázatkezelési feladatkör, megfeleléségi feladatkör, belső ellenőrzési feladatkör) mellett az UNIQA a vagyonkezelést és a viszontbiztosítást is kulcsfontosságú feladatkörként definiálta. A világos javadalmazási szabályok, a társaságot vezető személyekre, továbbá az egyéb kulcsfontosságú feladatkörökre vonatkozó szakmai alkalmassági („Fit”), valamint üzleti megbízhatósági („Proper”) követelmények szintén részét képezik a korszerű irányítási rendszernek.



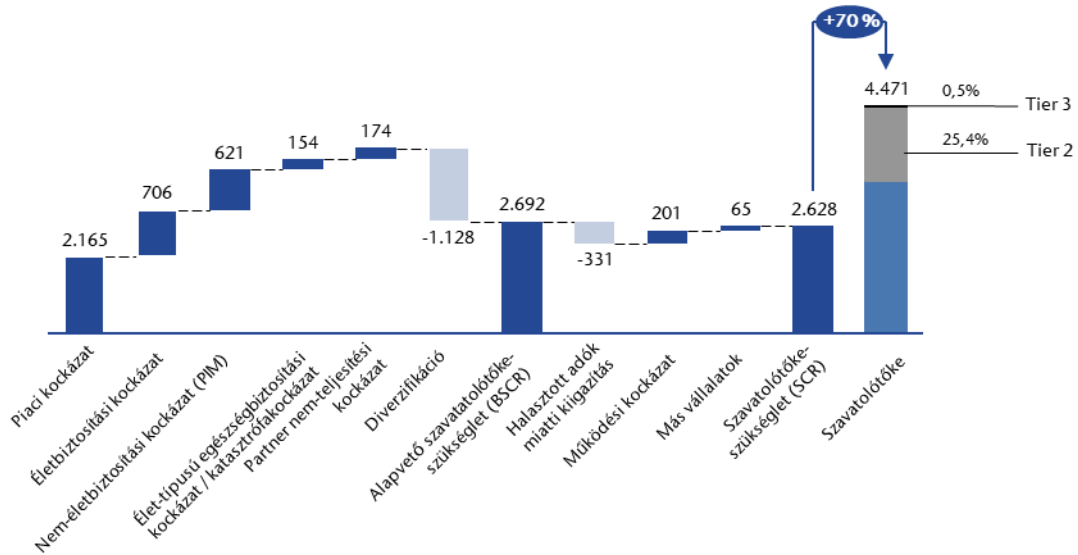
2. ábra: Az UNIQA Group kulcsfontosságú feladatkörei

Az irányítási rendszer központi része a kockázatkezelési rendszer. Ez határozza meg azokat a felelősségi köröket, folyamatokat és általános szabályokat, amelyek lehetővé teszik a társaság számára, hogy a kockázatokat hatékony és megfelelő módon kezelje. A kockázatkezelési rendszer világos célja a kockázat felismerése és értékelése, valamint ezen információk felhasználása az operatív és stratégiai üzleti döntések meghozatalánál. Ebben a tekintetben a saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA) fontos szerepet játszik.

A **C. Kockázati profil** című fejezetben a rizikótőke összetételével és kiszámításával kapcsolatos részletek találhatók. A fejezet elsősorban a főbb kockázatokat foglalja össze a biztosítástechnika, piaci kockázatok, hitel- és partner-nemteljesítési kockázatok, valamint működési kockázatok területén. Kompozit biztosítóként az UNIQA nagyon jól diverszifikált. A következő áttekintés bemutatja az egyes kockázati modulok tőkeszükségletét, a teljes szavatolótőke-szükségletet (Solvency Capital Requirement, SCR), valamint az ezzel szemben álló szavatolótőkét.

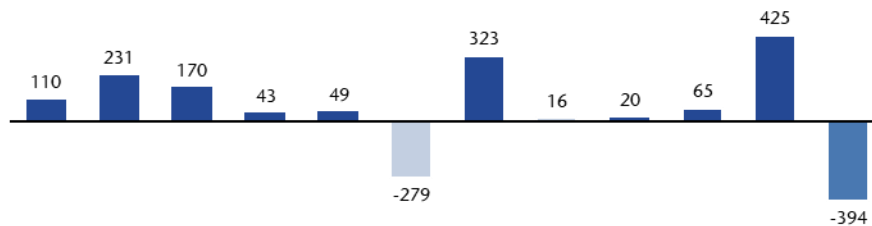
Szavatolótké kockázati modulonkénti összetétele

Millió euróban



Változások 2019-hez képest

Millió euróban

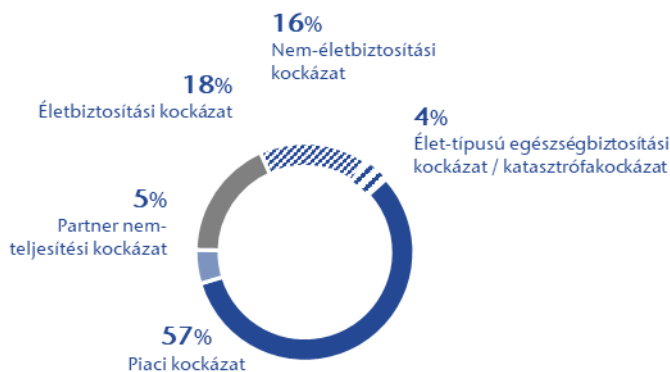


3. ábra: Az UNIQA Group kockázati profilja (millió euróban)

A piaci kockázat szerinti szavatolótké-igény az élet- és betegségbiztosítási ügyletek hosszú távú kötelezettségeinek jelentős részaránya miatt magas (57 százalék), mivel itt ügyfeleink pénzt fektetjük be.

Az UNIQA 170 százalékos szolvencia hányadosával jó tőkefeltöltöttséget mutat. Az UNIQA Group szolvencia hányadosa még különböző stressz-tesztetek hatására is lényegesen a vállalaton belül meghatározott 135 százalékos minimum felett fekszik. Itt külön meg kell említeni, hogy az UNIQA nem vesz igénybe átmeneti intézkedéseket. A volatilitási korrekciós tényezők figyelmen kívül hagyásával a szolvencia hányados 130 százalékra csökken.

Szavatolótőke-szükséglet (SCR) felosztása kockázati modulonként



4. ábra: Az összes szavatolótőke-szükséglet felosztása kockázati részmodulokra

A **D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés** című fejezetben a fizetőképességi mérleg elkészítéséhez szükséges mérlegpozíciók értékelésének módszereit magyarázzuk el és ezeket a mérlegpozíciókat összehasonlítjuk a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) összevont éves beszámolója szerinti értékekkel. A fizetőképességi mérlegben kimutatott eszközök kötelezettségek feletti többlete 3.472 millió euró (2019: 4.100 millió euró), mely a csoport gazdasági sajátjait képezi.

Végül az **E. Tőkekezelés** című fejezetben a gazdasági tőkekövetelmény és a figyelembe vehető szavatoló tőke kapcsolatát mutatjuk be. Az UNIQA Group szavatolótőkéje 4.471 millió eurót tesz ki (2019: 4.865 millió euró). Az önerő túlnyomó része, mely mintegy 3.313 millió eurót tesz ki (2019: 3.931 millió euró), csak legkiválóbb minőségű, úgynevezett 1. szintű (Tier 1) tőkéből áll. Ezáltal a szavatolótőke-szükséglet (SCR) mutatója 170 százalék. A minimális tőkeszükséglet fedezetéhez szükséges szavatolótőke 3.482 millió euróra rúg (2019: 4.203 millió euró). Az önerő túlnyomó része, mely mintegy 3.313 millió eurót tesz ki (2019: 3.931 millió euró), ebben az esetben is csak legkiválóbb minőségű, úgynevezett 1. szintű (Tier 1) tőkéből áll. A minimális tőkeszükséglet (MCR) mutatója 221 százalék.

A következő táblázatban az UNIQA Group azon leányvállalatai kerültek felsorolásra, amelyek a Szolvencia II felszólításának eleget téve 2020 december 31-i hatállyal jelentést adtak ki fizetőképességükről és pénzügyi helyzetükről.

Leányvállalat neve	Ország rövidítése	A jelentés címe	Megjelenés helye
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TuR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poistovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

1. táblázat: Az UNIQA Group leányvállalatainak fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentései

Sažetak

Sažetak koji slijedi treba na kompaktan način prikazati najznačajnije sadržaje Izvješća o solventnosti i financijskom stanju UNIQA Grupe.

Ovdje navedene brojke, kako u sažetku tako i u izvješću, odnose se samo na UNIQA Grupu.

Za brojke društava UNIQA Insurance Group AG i UNIQA Österreich Versicherungen AG pogledajte pripadajuća izvješća pojedinačnih društava o solventnosti i financijskom stanju pojedinih društava za 2020. godinu.

U poglavlju A, Poslovanje i rezultati, predstavljamo poduzeće i njegov osnovni model poslovanja, zajedno s najvažnijim brojkama vezanima uz prihode od premija, naknade i rezultate ulaganja. U kratkim crtama:

- UNIQA Grupa nudi svojim klijentima sveobuhvatnu paletu proizvoda osiguranja imovine i nezgode, životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja.
- Holding društvo UNIQA Insurance Group AG koje je kotirano na burzi zaduženo je za upravljanje grupom i obavlja posredne poslove osiguranja (tj. prihvata u reosiguranje).
- UNIQA Österreich Versicherungen AG je društvo koje je u 100%-nom vlasništvu UNIQA Insurance Group AG i od 1. listopada 2016. godine njen jedini primarni osiguravatelj na austrijskom tržištu. Poslovne aktivnosti obuhvaćaju sve linije osiguranja kao i u UNIQA Grupi.

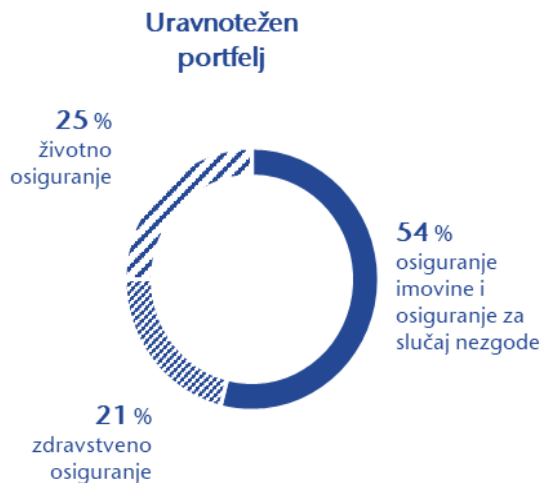
UNIQA Grupa posluje na ključnim tržištima Austrije te srednje i istočne Europe kao i s manjim udjelom na tržištima zapadne Europe. Grupi u međuvremenu pripada preko 40 poduzeća u 16 zemalja.

Sa svojom sveobuhvatnom paletom proizvoda UNIQA se smatra višelinijnskom osiguravateljskom kućom koja se u prodaji svojih proizvoda služi višekanalnom strategijom – tj. koristi sve perspektivne prodajne kanale (ekskluzivna prodaja, posrednici

u osiguranju, banke te izravna prodaja). Nastoji imati uravnoteženu mješavinu poslovnih linija – s time da s obzirom na aktualno okruženje niskih kamatnih stopa svjesno daje prevagu osiguranju imovine i nezgode.

Ukupni volumen premija UNIQA povećao se u 2020. godini – ako se uračunaju štedni udjeli iz životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima u visini od 304,1 milijuna eura (2019: 309,8 milijuna eura) – za 3,6 % na 5.565,3 milijuna eura (2019: 5.372,6 milijuna eura). Zaračunate premije u osiguranju imovine i nezgode povećale su se u 2020. godini za 5,7 % na 3.010,3 milijuna eura (2019: 2.846,8 milijuna eura). U zdravstvenom osiguranju povećale su se zaračunate premije u izvještajnom razdoblju za 3,2 % na 1.167,6 milijuna eura (2019: 1.130,8 milijuna eura). U životnom osiguranju smanjile su se zaračunate premije uključujući štedne udjele iz životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima ukupno za 0,5 % na

1.387,5 milijuna eura (2019: 1.394,9 milijuna eura).

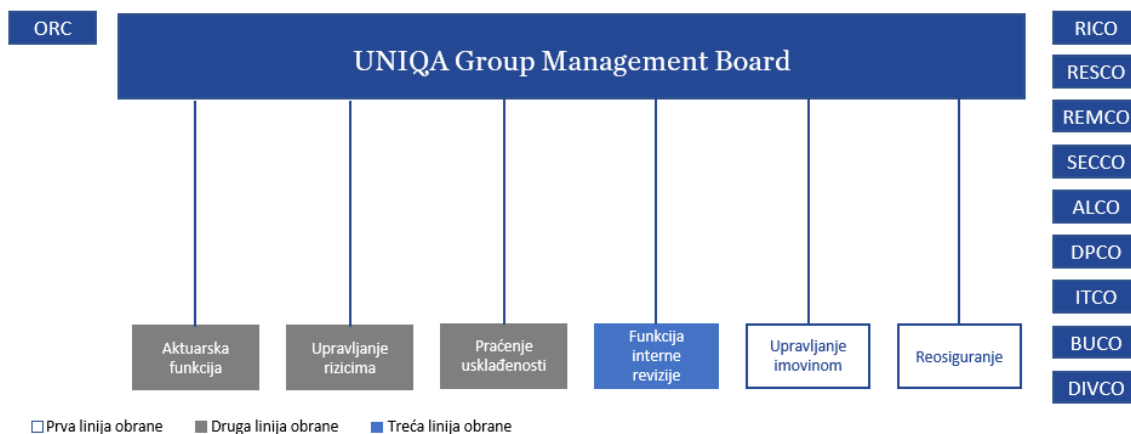


Slika 1: Raspodjela premija prema poslovnim linijama u bilanci UNIQA Grupe

Detalji o pojedinim poslovnim linijama i pojašnjenja o razvoju prikazana su u poglavlju A.2 do A.5. Zbog usklađivanja brojki iz prethodne godine u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 8 (MRS 8), što je izvršeno u konsolidiranom financijskom izvještaju za 2020. godinu, može doći do odstupanja između prošlogodišnjih objavljenih vrijednosti i dobivenih aktualnih iznosa za prethodnu godinu. Detaljna objašnjenja uz izvršena usklađivanja sadržana su u objašnjenjima konsolidiranog financijskog izvještaja u točki „38. Ispravke pogrešaka u skladu s MRS-om 8”.

Kao što je prikazano u poglavlju B, Sustav upravljanja, UNIQA je u okviru priprema za Solventnost II dalje razvila svoju organizacijsku strukturu tako da je stvoren transparentan sustav s jasnom i adekvatnom raspodjelom odgovornosti i nadležnosti. U središtu tog sustava upravljanja je takozvani koncept „triju linija obrane“, kod kojeg se jasno razlikuje između onih dijelova organizacije koja preuzimaju rizike u okviru poslovanja (prva linija obrane), onih koji kontroliraju preuzimanje rizika (druga linija obrane) i onih koja neovisno od toga obavljaju unutarnju reviziju (treća linija obrane).

Sveobuhvatna skupina odbora služi upravi holding društva kao strateški nadzorni, savjetodavni i odlučujući gremij. U tim odborima pokrivene su prije svega teme upravljanja rizicima, rezerviranja, upravljanja imovinom i obvezama, nagrađivanja i teme vezane uz upravljanje sigurnošću kao i zaštitu osobnih podataka. Odluka o uspostavljanju dodatnog odbora koji je zadužen za temu zaštite osobnih podataka donesena je u okviru uvođenja sustava za upravljanje zaštitom podataka unutar UNIQA povodom stupanja na snagu Opće uredbe o zaštiti podataka Europske unije. Osim toga je bitan element sustava upravljanja uspostavljanje ključnih funkcija. Uz četiri zakonski obvezne funkcije upravljanja (aktuarska funkcija, upravljanje rizicima, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija) UNIQA je dodatno i upravljanje imovinom i reosiguranje definirala kao ključne funkcije. Jasno definirana načela nagrađivanja i zahtjevi vezano za stručnost („Fit“) i primjerenost („Proper“) svih osoba koje stvarno upravljaju društvom ili imaju druge ključne funkcije također se ubrajaju u primjeren sustav upravljanja.



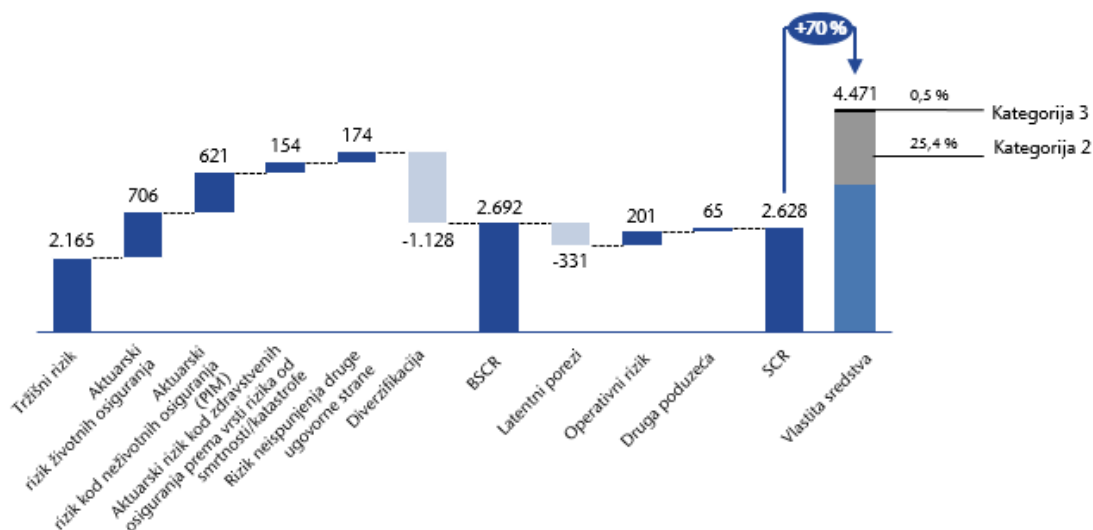
Slika 2: Ključne funkcije unutar UNIQA Grupe

Posebna pozornost posvećuje se sustavu upravljanja rizicima kao sastavnom dijelu sustava upravljanja. Taj sustav definira odgovornosti, procese i opća pravila koja nam omogućuju da našim rizicima učinkovito i na primjeren način upravljamo. Jasno zadani cilj je da se spoznaje dobivene unutar sustava upravljanja rizicima – od prepoznavanja rizika do procjene rizika – uzmu u obzir prilikom donošenja strateških i bitnih odluka poduzeća. Ovdje igra važnu ulogu proces koji služi vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA).

U poglavlju C, Profil rizičnosti, pojašnjeni su detalji vezano uz strukturu i izračun rizičnog kapitala. To obuhvaća prije svega značajne rizike vezano za aktuarstvo, tržišne rizike, kreditne rizike odn. rizike neispunjenja obveza druge ugovorne strane kao i operativne rizike. Kao višelinijski osiguravatelj UNIQA je vrlo dobro diverzificirana. Sljedeći pregled prikazuje kapitalne zahtjeve po pojedinim modulima rizika, ukupno potrebni solventni kapital (Solvency Capital Requirement, SCR) kao i vlastita sredstva za pokriće istog.

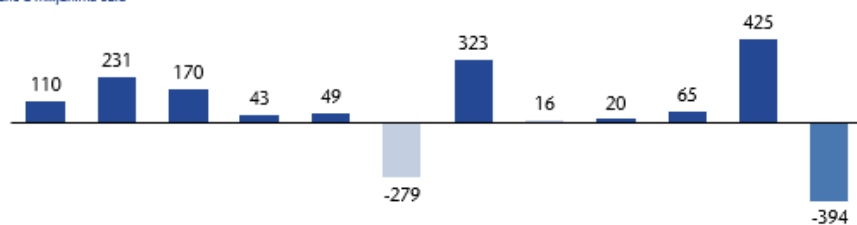
SCR razvoj po modulu rizika

Izraženo u milijunima eura



Promjene u odnosu na 2019. godinu

Izraženo u milijunima eura



Slika 3: Profil rizika UNIQA Grupe (u milijunima eura)

Uvjetovano znatnim udjelom dugoročnih obveza u segmentu životnog i zdravstvenog osiguranja, gdje dalje ulažemo novac naših klijenata, izlažemo se prilično visokim kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike (57 %).

UNIQA je dobro kapitalizirana s kvotom solventnosti od 170 %. Čak pod različitim stresnim scenarijima, kvota solventnosti UNIQA Grupe ostaje znatno iznad interno definiranog minimuma od 135 %. Ovdje treba izričito navesti da UNIQA ne koristi nikakve prijelazne mjere. Bez prilagodbe za volatilnost, kvota solventnosti smanjuje se na 130 %.

SCR po modulima rizika



Slika 4: Raspodjela ukupnog kapitalnog zahtjeva po podmodulima rizika

U poglavlju D, Vrednovanje za potrebe solventnosti, objašnjene su metode koje su korištene za vrednovanje pojedinačnih stavki iz ekonomske bilance prema Solventnosti II koje se uspoređuju sa stavkama iz konsolidiranog financijskog izvještaja sastavljenog prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI). Višak imovine nad obvezama, iskazan u ekonomskoj bilanci prema Solventnosti II, iznosi 3.472 milijuna eura (2019: 4.100 milijuna eura) i predstavlja takozvani ekonomski kapital Grupe.

Na kraju je u poglavlju E, Upravljanje kapitalom, izvršeno usklađenje ekonomskog kapitala s konačno prihvatljivim vlastitim sredstvima. Prihvatljiva vlastita sredstva UNIQA Grupe iznose 4.471 milijuna eura (2019: 4.865 milijuna eura). Glavnina vlastitih sredstava s oko 3.313 milijuna eura (2019: 3.931 milijuna eura) sastoji se od kapitala najveće kvalitete (Kategorija 1). Iz toga proizlazi kvota SCR od 170 %. Prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala (MCR-a) iznose 3.482 milijuna eura (2019: 4.203 milijuna eura). Glavnina vlastitih sredstava s oko 3.313 milijuna eura (2019: 3.931 milijuna eura) sastoji se i ovdje od kapitala najveće kvalitete (Kategorija 1). Kvota MCR iznosi 221 %.

U sljedećoj tablici popisana su sva društva kćeri UNIQA Grupe koja su sastavila i objavila svoja izvješća o solventnosti i financijskom stanju na dan 31. prosinca 2020. godine jer se to od njih zahtijeva prema Solventnosti II.

Naziv društva kćeri	Kratica za zemlju	Naziv izvješća	Objavljeno na
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojištovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojištovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojištovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvješće o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUiR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poistovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Tablica 1: Izvješća o solventnosti i financijskom stanju društva kćeri UNIQA Grupe

Shrnutí

Cílem následujícího shrnutí je stručně prezentovat hlavní obsahové prvky ze Zprávy o solventnosti a finanční situaci koncernu UNIQA Group.

Číselné údaje uvedené jak ve shrnutí, tak i ve zprávě se týkají pouze koncernu UNIQA Group.

Údaje o koncernu UNIQA Insurance Group AG a společnosti UNIQA Österreich Versicherungen AG lze pro konkrétní společnosti nalézt v příslušných zprávách o solventnosti a finanční situaci příslušných společností za rok 2020.

V kapitole A, Činnost a výsledky, prezentujeme společnost a její základní obchodní model, jakož i nejdůležitější číselné údaje týkající se výnosu z pojistného, služeb a příjmů z kapitálového majetku. Přehledně:

- Koncern UNIQA Group poskytuje svým zákazníkům komplexní produkty v oblasti neživotního a úrazového pojištění, životního pojištění a zdravotního pojištění.
- Veřejně obchodovaná holdingová společnost UNIQA Insurance Group AG zodpovídá za řízení skupiny a zajišťuje nepřímou pojišťovací (tj. zajišťovací) činnost.
- UNIQA Österreich Versicherungen AG je společnost 100% vlastněná společností UNIQA Insurance Group AG a od 1. října 2016 je jediný přímý pojistitel v dané skupině společností na rakouském trhu. Podnikatelská činnost zahrnuje všechny produktové segmenty jako v koncernu UNIQA Group.

Koncern UNIQA Group působí na klíčových trzích v Rakousku a ve střední a východní Evropě, jakož i v omezené míře v západní Evropě. V současné době koncern zahrnuje již více než 40 společností v 16 zemích.

Vzhledem ke svému ucelenému portfoliu produktů je společnost UNIQA kompozitní pojišťovnou. Svou distribuci zajišťuje prostřednictvím vícekanálové strategie – to znamená, že využívá všechny distribuční kanály s odpovídajícím potenciálem (výhradní distribuce, makléři, banky a přímá distribuce). Usiluje přitom o vyvážený mix mezi jednotlivými segmenty, přičemž v aktuální situaci nízkých úrokových sazeb záměrně akcentuje neživotní a úrazové pojištění.



Celkový objem pojistného společnosti UNIQA v roce 2020 vzrostl – při zohlednění části úspor ze životního pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu ve výši 304,1 milionu eur (2019: 309,8 milionu eur) – o 3,6 procenta na 5 565,3 milionu eur (2019: 5 372,6 milionu eur). Objem předepsaného pojistného v oblasti neživotního a úrazového pojištění vzrostl v roce 2020 o 5,7 procenta na 3 010,3 milionu eur (2019: 2 846,8 milionu eur). V oblasti zdravotního pojištění se předepsané pojistné ve sledovaném období zvýšilo o 3,2 procenta na 1 167,6 milionu eur (2019: 1 130,8 milionu eur). V oblasti životního pojištění se objem předepsaného pojistného včetně části úspor ze životního pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu snížil celkem o 0,5 procenta na 1 387,5

milionu eur (2019: 1 394,9 milionu eur).

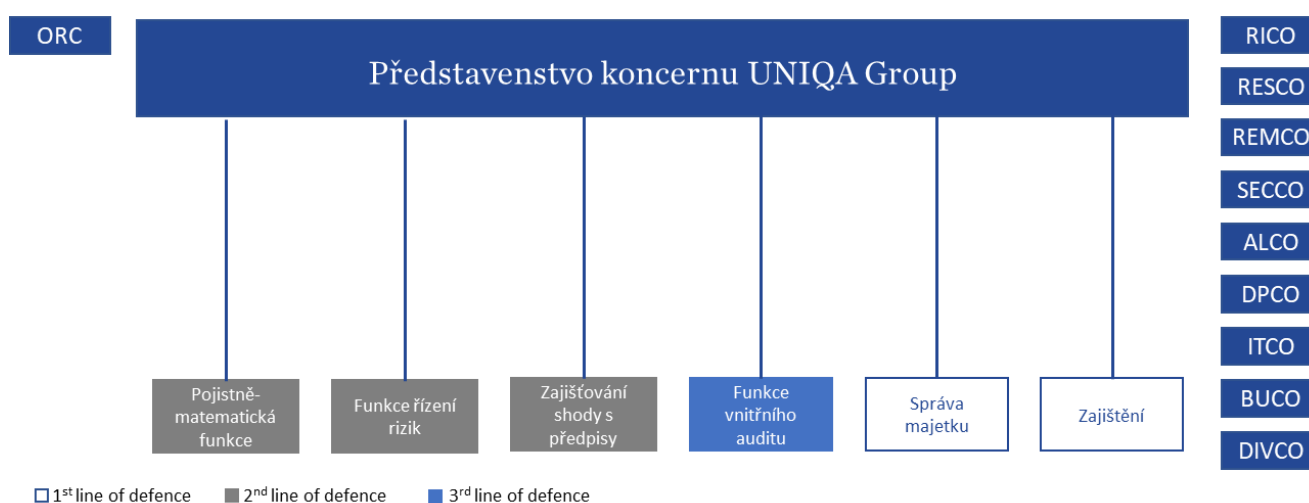
Grafika 1: Distribuce pojistného podle hlavních bilančních segmentů koncernu UNIQA Group

Podrobnosti týkající se jednotlivých segmentů, jakož i vysvětlení ke konkrétním vývojovým tendencím jsou uvedeny v oddílech A.2 až A.5. Vzhledem k úpravám loňských číselných údajů, k nimž došlo v souladu s IAS-8 v konsolidované účetní závěrce 2020, je možné, že se vyskytnou rozdíly mezi hodnotami zveřejněnými loni a číselnými údaji za loňský rok, které jsou aktuálně dostupné. Podrobné vysvětlení provedených úprav je uvedeno v komentáři ke konsolidované účetní závěrce v oddílu „38. Opravy chyb a změny účetních pravidel v souladu s IAS 8“.

Jak je uvedeno v kapitole B, Řídící a kontrolní systém, společnost UNIQA v rámci příprav na směrnici Solventnost II dále rozvíjela svou organizační strukturu, aby tak byl díky jasným kompetencím a náležitému oddělení pravomocí v této oblasti

vytvořen transparentní systém. Ústředním bodem je zde takzvaný koncept „Three Lines of Defence“, v jehož rámci se jasně odlišuje mezi těmi částmi organizace, které v rámci své podnikatelské činnosti na sebe berou riziko (First Line), těmi, které převzetí rizika monitorují (Second Line), a těmi, které se zabývají interní kontrolou, jež je na ostatních dvou oblastech nezávislá (Third Line).

Ucelený systém výborů slouží představenstvu koncernu jako strategický dohledový, poradní a rozhodovací orgán. V těchto výborech se projednávají zejména otázky řízení rizik, tvorby rezerv, řízení aktiv a pasiv, odměňování a témata týkající se managementu bezpečnosti, jakož i ochrany údajů. Jako součást zavádění systému řízení ochrany osobních údajů společnosti UNIQA v souvislosti s účinností základního nařízení EU k ochraně údajů bylo rozhodnuto o zřízení dalšího výboru, a to výboru pro otázky ochrany údajů. Podstatným prvkem řídicího a kontrolního systému je kromě toho vytvoření klíčových funkcí. Kromě čtyř právně závazných funkcí řídicího a kontrolního systému (pojistněmatematická funkce, funkce řízení rizik, zajišťování shody s předpisy a vnitřní audit) definovala společnost UNIQA jako klíčovou funkci ještě správu majetku a zajištění. Součástí odpovídajícího řídicího a kontrolního systému jsou i jasně definované zásady odměňování a požadavky týkající se odborné kvalifikace („Fit“) a osobní spolehlivosti („Proper“) osob, které skutečně společnost řídí nebo mají jiné klíčové funkce.



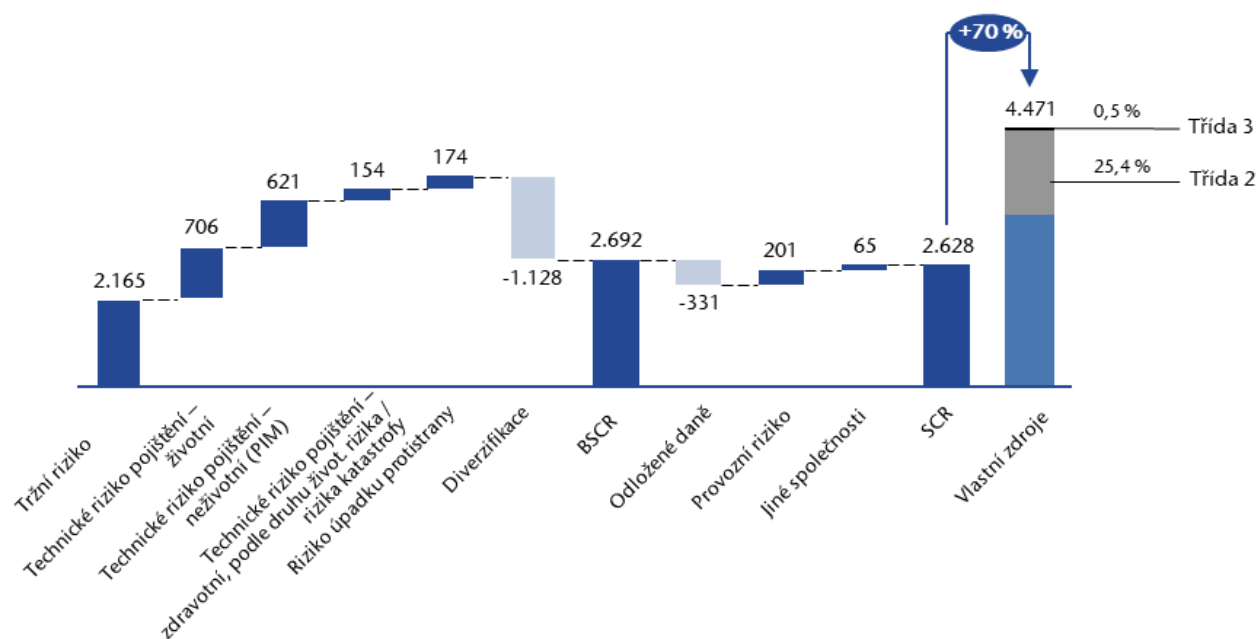
Grafika 2: Klíčové funkce v rámci koncernu UNIQA Group

Zvláštní pozornost je věnována systému řízení rizik jakožto součásti řídicího a kontrolního systému. Definiuje odpovídající kompetence, postupy a obecná pravidla, která nám umožňují rizika řídit účinným a vhodným způsobem. Jednoznačně při tom usilujeme o to, aby se zjištění, která vyplynou ze systému řízení rizik, promítala do strategických a významných obchodních rozhodnutí společnosti – a to od identifikace rizik až po jejich posuzování. Důležitou roli zde hraje zejména proces vlastního posouzení rizik a solventnosti (ORSA).

V kapitole C, Rizikový profil, jsou uvedeny podrobnosti o složení a výpočtu rizikového kapitálu. Patří sem především významná rizika týkající se pojistně-technických aspektů, tržní rizika, úvěrová rizika či rizika selhání protistrany / rizika s možnou ztrátou, jakož i provozní rizika. Společnost UNIQA je kompozitní pojišťovna a jako taková je velmi dobře diverzifikovaná. V následující tabulce jsou uvedeny kapitálové požadavky jednotlivých rizikových modulů, solventnostní kapitálové požadavek (Solvency Capital Requirement, SCR), jakož i odpovídající kapitál.

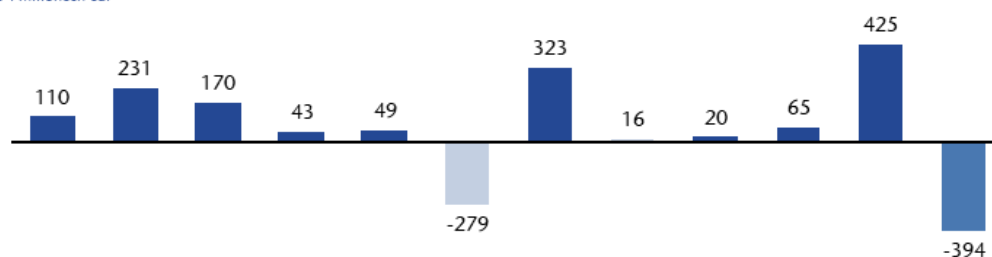
Vývoj SCR dle rizikového modulu

Údaje v milionech eur



Změny oproti r. 2019

Údaje v milionech eur



Grafika 3: Rizikový profil koncernu UNIQA Group (v milionech eur)

Vzhledem ke značnému podílu dlouhodobých závazků z činnosti v oblasti životního a zdravotního pojištění, v jejímž rámci investujeme peněžní prostředky našich klientů, jsme vystaveni adekvátně vysokým rizikově kapitálovým požadavkům v důsledku tržních rizik (57 procent).

Společnost UNIQA má dobrou kapitalizaci, její ukazatel solventnosti činí 170 procent. I v různých zátěžových situacích zůstává ukazatel solventnosti koncernu UNIQA Group výrazně nad interně stanovenou minimální mírou 135 procent. Rádi bychom zde explicitně uvedli, že společnost UNIQA nečerpá žádná přechodná opatření. Při nezohlednění koeficientu volatilitity se ukazatel solventnosti sníží na 130 procent.

SCR podle rizikových modulů



Grafika 4: Rozdělení celkového požadavku rizikového kapitálu na moduly dílčího rizika

V kapitole D, Oceňování pro účely solventnosti, jsou popsány metody používané v bilanci solventnosti pro hodnocení jednotlivých položek rozvahy a jsou srovnány s položkami účetní závěrky koncernu, přičemž rámec pro toto srovnání představují účetní standardy IFRS. Přebytek aktiv nad závazky vykázaný v bilanci solventnosti činí 3 472 milionů eur (2019: 4 100 milionů eur) a tvoří takzvaný ekonomický kapitál koncernu.

Na závěr, v kapitole E, Řízení kapitálu, je ekonomický kapitál vykázan oproti použitelnému kapitálu. Použitelný kapitál koncernu UNIQA Group činí 4 471 milionů eur (2019: 4 865 milionů eur). Většina kapitálu ve výši přibližně 3 313 milionů eur (2019: 3 931 milionů eur) se skládá z vlastního kapitálu nejkvalitnější třídy (třída 1). Z toho vyplývá poměr SCR 170 procent. Použitelný kapitál pro účely pokrytí MCR činí 3 482 milionů eur (2019: 4 203 milionů eur). Většina kapitálu ve výši přibližně 3 313 milionů eur (2019: 3 931 milionů eur) se skládá i zde z vlastního kapitálu nejkvalitnější třídy (třída 1). Poměr MCR představuje 221 procent.

V následující tabulce jsou uvedeny všechny dceřiné společnosti UNIQA Group, které vyhotovily a publikovaly zprávu o své solventnosti a finanční situaci k 31. prosinci 2020, vzhledem k tomu, že pro ně daný požadavek vyplývá ze směrnice Solventnost II.

Název dceřiné společnosti	Kód země	Název zprávy	Zveřejněno
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUiR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poistovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Tabulka 1: Zprávy o solventnosti a finanční situaci dceřiných společností UNIQA Group

Резюме

Настоящото резюме има за цел да представи в сбит и обобщен вид основното съдържание на доклада за платежеспособността и финансовото състояние на UNIQA Group.

Посочените тук числени данни – както в резюме, така и в доклада – се отнасят само до UNIQA Group.

Числените данни за UNIQA Insurance Group AG и UNIQA Österreich Versicherungen AG можете да намерите в съответните доклади за платежеспособността и финансовото състояние за 2020 година на отделните компании.

В раздел А „Бизнес дейност и резултат от дейността“ представяме компанията и нейния основен търговски модел заедно с най-важните данни относно доходите от премии, престациите и резултата от инвестициите. Кратък преглед:

- UNIQA Group предлага на своите клиенти широка гама от продукти, свързани със застраховките „Имущество и злополука“, животозастраховане и здравно застраховане.
- UNIQA Insurance Group AG е котирано на борсата холдингово дружество, което отговаря за управлението на концерна и извършва косвена застрахователна (т.е. презастрахователна) дейност.
- UNIQA Österreich Versicherungen AG е 100-процентово участие на UNIQA Insurance Group AG и от 1 октомври 2016 г. е единственият директен застраховател на фирмената група на австрийския пазар. Стопанската ѝ дейност обхваща всички продуктови линии, застъпени в UNIQA Group.

UNIQA Group оперира на основните пазари в Австрия и Централна и Източна Европа, както и в по-малка степен в Западна Европа. Междувременно към Групата се числят повече от 40 компании в 16 страни.

С обширната си гама от продукти UNIQA е застраховател на всички рискове, който разпространява своите продукти чрез многоканална стратегия – тоест използване на всички обещаващи успех пласментни канали (ексклузивен пласмент, застрахователни брокери, банки и директна продажба). Стремешът е да се постигне балансиран микс между отделните дейности – като при актуално ниските лихви дейността съзнателно се насочва към застраховките „Имущество и злополука“.



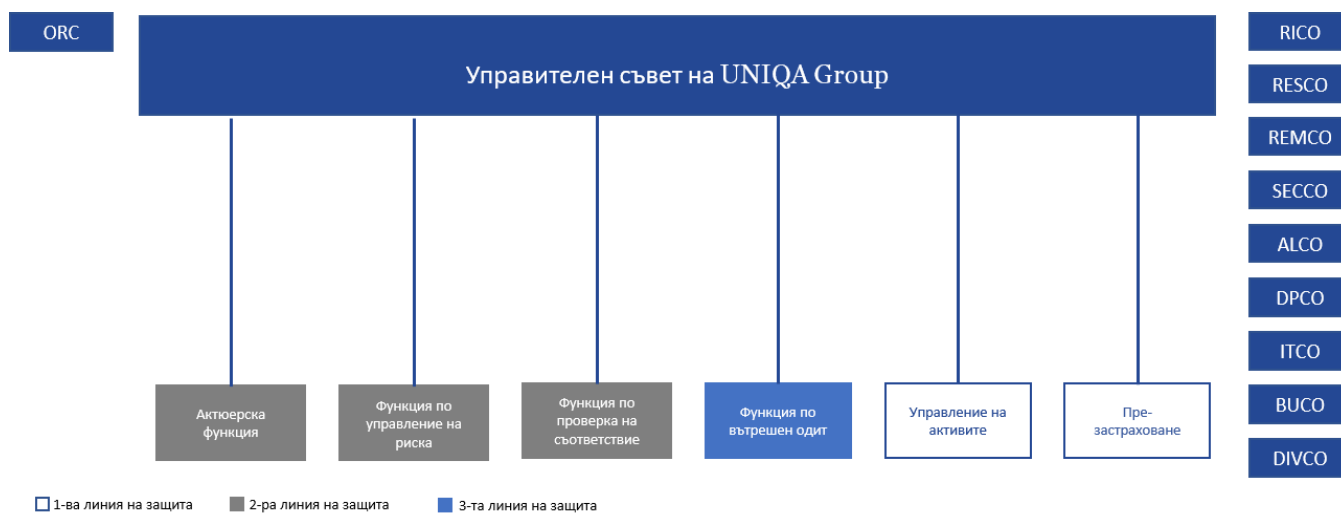
Общият обем на премиите на UNIQA се увеличи през 2020 година с 3,6 процента на 5 565,3 милиона евро (2019 г.: 5 372,6 милиона евро) – като се вземат под внимание спестовните дялове на свързаните с инвестиционен и индексен фонд застраховки „Живот“ в размер на 304,1 милиона евро (2019 г.: 309,8 милиона евро). Изплатените премии при застраховките „Имущество и злополука“ нараснаха през 2020 г. с 5,7 процента на 3 010,3 милиона евро (2019 г.: 2 846,8 милиона евро). През този период изплатените премии при здравните застраховки нараснаха с 3,2 процента на 1 167,6 милиона евро (2019 г.: 1 130,8 милиона евро). При застраховките „Живот“ изплатените премии, включително и спестовните дялове на свързаните с инвестиционен и индексен фонд застраховки „Живот“, намаляха с общо 0,5 процента на 1 387,5 милиона евро (2019 г.: 1 394,9 милиона евро).

Фигура 1: Разпределение на премиите по дейности в баланса на UNIQA Group

Подробна информация за отделните дейности и обяснения за развитието са представени в раздел А.2 до А.5. Въз основа на извършената съгласно IAS 8 корекция на миналогодишните числа във финансовия отчет на концерна за 2020 г. е възможно да има несъответствия между публикуваните миналата година стойности и наличните към момента данни за предходната година. Подробно описание на направените корекции ще намерите в обясненията към финансовия отчет, т. „38. Корекция и промяна на счетоводната политика съгласно IAS 8“.

Както е посочено в раздел Б „Система за управление“, UNIQA продължи да развива организационната си структура в рамките на подготовката за „Платежоспособност II“, така че да се създаде прозрачна система чрез точно определяне и подходящо разделяне на компетентностите. Фокусът е насочен към така наречената концепция „Three Lines of Defence“ (Три линии на защита), в която се прави ясна разлика между онези части в организацията, които поемат рискове в рамките на бизнес дейността (първа линия), тези, които следят поемането на рискове (втора линия) и тези, които извършват независим вътрешен одит (трета линия).

Всеобхватната дейност на комитетите изпълнява функция на стратегически надзорен, консултативен и вземащ решения орган за Управителния съвет на холдинга. Тези комитети се занимават преди всичко с теми като управление на риска, резервиране, управление на пасивите и активите, възнаграждение и всички теми, свързани с управлението на безопасността и защитата на личните данни. Създаването на допълнителен комитет за защита на личните данни бе решено при въвеждането на системата за управление защитата на личните данни на UNIQA по повод влизането в сила на Общия регламент на ЕС относно защитата на данните. Освен това създаването на ключови функции е съществен елемент от системата на управление. В допълнение към четирите задължителни функции за управление (актюерска функция, управление на риска, съответствие и вътрешен одит) UNIQA определи също така като ключови функции и управлението на активи и презастраховането. Точно определените принципи за възнаграждение и изискванията за професионалната квалификация („Fit“) и личната надеждност („Proper“) на действително ръководещите компанията или изпълняващи други ключови функции лица се числят също към адекватната система на управление.



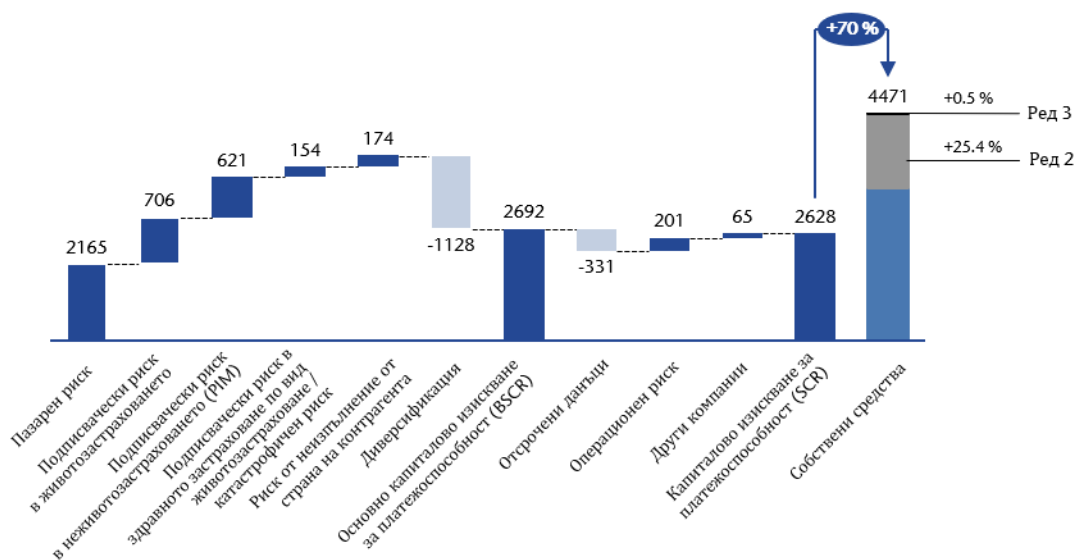
Фигура 2: Ключови функции на UNIQA Group

Особено внимание се обръща на системата за управление на риска като съставна част от системата на управление. Тя определя отговорностите, процесите и общите правила, които ни дават възможност за ефективно и адекватно управление на рисковете. Целта е придобитите в системата за управление на риска познания – от идентифицирането на риска до неговата оценка – да бъдат имплементирани в стратегическите и ключовите решения на компанията. Тук важна роля играе най-вече процесът на собствена оценка за риска и платежоспособността (COPП).

В раздел В „Рисков профил“ се дават подробни обяснения за състава и изчислението на рисковия капитал. Преди всичко това включва най-съществените рискове, свързани със застрахователните техники, пазарни рискове, кредитни рискове, респ. риск от неизпълнение, както и операционни рискове. UNIQA е много добре диверсифицирана като застраховател, обхващащ всички рискове. Посоченият по-долу преглед показва капиталовата нужда на отделните рискови модули, общото капиталово изискване за платежоспособност (Solvency Capital Requirement, SCR), както и предоставения собствен капитал.

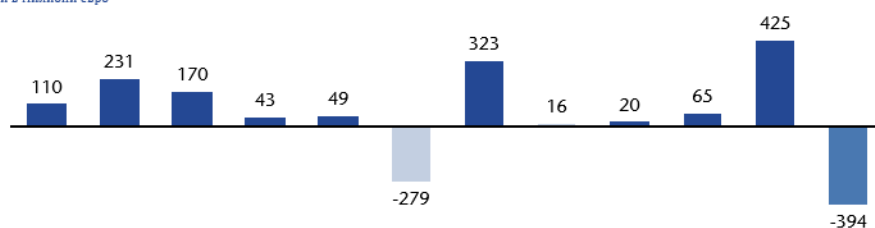
Развитие по рискови модули

Данни в милиони евро



Промяна спрямо 2019

Данни в милиони евро



Фигура 3: Рисков профил на UNIQA Group (в милиони евро)

Поради съществения дял на дългосрочните задължения от животозастраховането и здравното застраховане, в които инвестираме паричните средства на нашите клиенти, ние съответно сме изложени на необходимост от висок рисков капитал, обусловен от пазарните рискове (57 процента).

С коефициент за платежоспособност от 170 процента UNIQA е добре капитализирана. Дори и при различни стресови сценарии коефициентът за платежоспособност на UNIQA Group се намира значително над определения в компанията минимален размер от 135 процента. Тук следва изрично да се посочи, че UNIQA не предприема преходни мерки. Когато не се вземе под внимание корекцията на волатилността, коефициентът за платежоспособност намалява на 130 процента.

КИП, разделено по модули на риска



Фигура 4: Разпределение на общата нужда от рисков капитал на подмодули на риска

В раздел Г „Оценка за целите на платежоспособността“ се разясняват методите, които се използват за оценка на отделните позиции в баланса за платежоспособността и се съпоставят с позициите на финансовия отчет на концерна съгласно IFRS. Посоченият в баланса за платежоспособността излишък на имуществените активи над задълженията е 3 472 милиона евро (2019 г.: 4 100 милиона евро) и образува така наречения икономически собствен капитал на Групата.

В последния раздел Д „Управление на капитала“ се преминава от икономическия собствен капитал към собствените средства, които в крайна сметка могат да бъдат включени в изчислението. Собствените средства на UNIQA Group, които могат да бъдат включени, възлизат на 4 471 милиона евро (2019 г.: 4 865 милиона евро). По-голямата част от собствените средства в размер на около 3 313 милиона евро (2019 г.: 3 931 милиона евро) се състои от капитал от най-високо качество (ред 1). От това се получава коефициент за платежоспособност от 170 процента. Собствените средства, които могат да бъдат включени при покритието на МКИ, възлизат на 3 482 милиона евро (2019 г.: 4 203 милиона евро). По-голямата част от собствените средства в размер на около 3 313 милиона евро (2019 г.: 3 931 милиона евро) се състои и тук от капитал от най-високо качество (ред 1). Коефициентът на МКИ е 221 процента.

В таблицата по-долу фигурират всички дъщерни дружества на UNIQA Group, които са изготвили и публикували доклад за платежоспособност и финансово състояние към 31 декември 2020 г., тъй като са били подканени да направят това в съответствие с Платежоспособност II (Solvency II).

Наименование на дъщерното дружество	Код на държавата	Име на доклада	публикуван на
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2020 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.uniqa.cz
AXA životní pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
AXA pojišťovna, a.s.	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2020	www.axa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2020. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2020	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2020	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Ubezpieczenia TUiR S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
AXA Życie TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2020	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2020	www.uniqa.ro
UNIQA Poist'ovňa a.s.	SK	Správa o solventnosti a finančnom stave 2020	www.uniqa.sk

Таблица 1; Доклади за платежоспособност и финансово състояние на дъщерните дружества на UNIQA Group