

UNIQA Group

Group SFCR 2024: Executive Summary – Translations

Резюме

Изложеното по-долу резюме цели да представи в компактна форма основните точки от доклада за платежоспособност и финансово състояние на UNIQA Group.

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

Всички останали числени данни можете да намерите в съответните доклади за 2024 година на отделните дружества.

В раздел А „Бизнес дейност и резултат от дейността“ представяме компанията и нейния основен бизнес модел заедно с най-важните данни относно приходите от премии, застрахователните обезщетения 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 дъщерно дружество, изцяло притежавано от 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 100 компании в 17 държави.

С обширната си гама от продукти UNIQA е застраховател на всички рискове, който разпространява своите продукти чрез многоканална стратегия, т.е. използване на всички перспективни канали за продажби (ексклузивни продажби, застрахователни брокери, банки и директни продажби).

Като се вземат под внимание спестовните дялове на свързаните с инвестиционни и индексни фондове застраховки „Живот“, през 2024 година общият обем на изплатените премии на UNIQA се увеличи с 9,1 процента на 7 839,7 милиона евро (2023 г.: 7 185,6 милиона евро). Въз основа на индексациите и добрите резултати в продажбите изплатените премии при застраховките „Имущество и злополука“ нараснаха през 2024 г. с 11,0 процента на 4 678,3 милиона евро (2023 г.: 4 214,3 милиона евро). Поради корекции на премиите и добро развитие на новия бизнес през този период изплатените премии при здравните застраховки нараснаха с 10,0 процента на 1 526,5 милиона евро (2023 г.: 1 388,1 милиона евро). При застраховките „Живот“ изплатените премии, включително и спестовните дялове на свързаните с инвестиционни и индексни фондове застраховки „Живот“, нараснаха с 3,3 процента до 1 634,9 милиона евро (2023 г.: 1 583,3 милиона евро).

Изложените цифри се базират на стойности на МСФО. Подробна информация за отделните дейности и обяснения за развитието са представени в раздел А.2 до А.5.

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 разпределяне и подходящо разделяне на отговорностите. 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,



Фигура 1: Разпределение на премиите по дейности в баланса

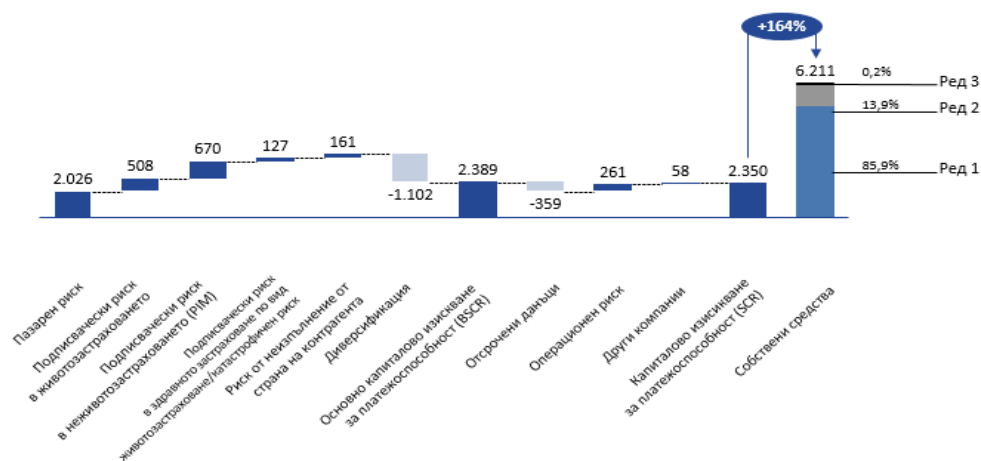
управление на пасивите и активите, възнаграждение и всички теми, свързани с управлението на безопасността и защитата на личните данни. Освен това беше основан и още един комитет за важни теми относно ESG (Околна среда, социални въпроси и управление). Освен това създаването на ключови функции е съществен 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.

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 (СОРП).

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 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 на КПИ по рискови модули

Данни в милиони евро



Промени спрямо 2023 г.

Данни в милиони евро



Фигура 2: 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 (58 процента).

С коефициент за платежоспособност от 264 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 210 процента.

SCR, разделено по рискови модули



Фигура 3: 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 концернa съгласно IFRS. Посоченото в баланса по платежоспособност превишение на активите спрямо пасивите е 5.620 милиона евро (2023 г.: 5 394 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. Допустимите собствени средства на UNIQA Group възлизат на 6 211 милиона евро (2023 г.: 5 941 милиона евро). По-голямата част от собствените средства в размер на около 5 336 милиона евро (2023 г.: 5 093 милиона евро) се състои от капитал от най-високо качество (ред 1). От това се получава коефициент за платежоспособност от 255 процента. Коефициентът на МКИ е 276 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 2024 г., както се изисква от тях в съответствие с Платежоспособност II (Solvency II).

Име на дъщерното дружество	Код на страната	Заглавие на доклада	публикуван на
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izješće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

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

Shrnutí

Následující shrnutí má v kompaktní formě představit hlavní obsah 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.

Všechny další údaje lze nalézt v příslušných zprávách konkrétních společností za rok 2024.

V kapitole A, Obchodní činnost a hospodářský výsledek, prezentujeme společnost a její základní obchodní model, jakož i nejdůležitější číselné údaje týkající se příjmů z pojistného, nákladů na pojistná plnění a výkonnosti investic. Přehledně:

Koncern UNIQA Group poskytuje svým zákazníkům komplexní produkty v oblasti neživotního a úrazového pojištění, životního pojištění a zdravotního pojištění.

Kótovaná holdingová společnost UNIQA Insurance Group AG odpovídá 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 jediným přímým pojistitelem skupiny na rakouském trhu. Podnikatelská činnost zahrnuje všechny produktové segmenty koncernu UNIQA Group.

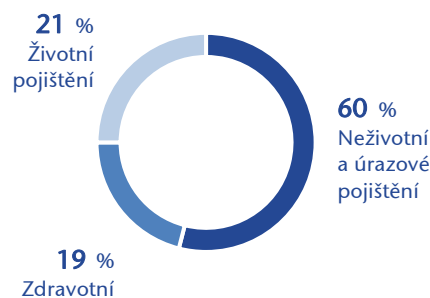
Koncern UNIQA Group působí na klíčových trzích v Rakousku, střední a východní Evropě, a v omezené míře také v západní Evropě. V současné době koncern zahrnuje již více než 100 společností v 17 zemích.

Vzhledem ke svému ucelenému portfoliu produktů je společnost UNIQA kompozitní pojišťovnou. Svou distribuci zajišťuje prostřednictvím multikanálové strategie – to znamená, že využívá všechny distribuční kanály s odpovídajícím potenciálem (výhradní distribuce, makléři, banky a přímá distribuce).

Celkový objem předepsaného pojistného společnosti UNIQA v roce 2024 vzrostl – při zohlednění části úspor ze životního pojištění vázaného na investiční fond a vázaného na index – o 9,1 procenta na 7 839,7 milionu eur (v roce 2023: 7 185,6 milionu eur). Objem předepsaného pojistného v oblasti neživotního a úrazového pojištění vzrostl v roce 2024 díky úpravám podle indexu a výborným výsledkům v oblasti distribuce o 11,0 procent na 4 678,3 milionu eur (v roce 2023: 4 214,3 milionu eur). V oblasti zdravotního pojištění se předepsané pojistné ve sledovaném období zvýšilo díky úpravám pojistného a dobrému vývoji v oblasti nově uzavřených smluv o 10,0 procent na 1 526,5 milionu eur (v roce 2023: 1 388,1 milionu eur). V oblasti životního pojištění vzrostl objem předepsaného pojistného včetně části úspor ze životního pojištění vázaného na investiční fond a vázaného na index o 3,3 procenta na 1 634,9 milionu eur (v roce 2023: 1 583,3 milionu eur).

Uvedené údaje vycházejí z hodnot podle IFRS. Podrobnosti týkající se jednotlivých segmentů, jakož i vysvětlení ke konkrétním vývojovým tendencím jsou uvedeny v oddílech A.2 až A.5.

Vyvážené portfolio



Grafika 4: Rozdělení pojistného podle segmentů rozvahy

Jak je uvedeno v kapitole B, Řídicí 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“, 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. Dále byl zřízen výbor pro otázky týkající se tzv. ESG témat (Environmental, Social and

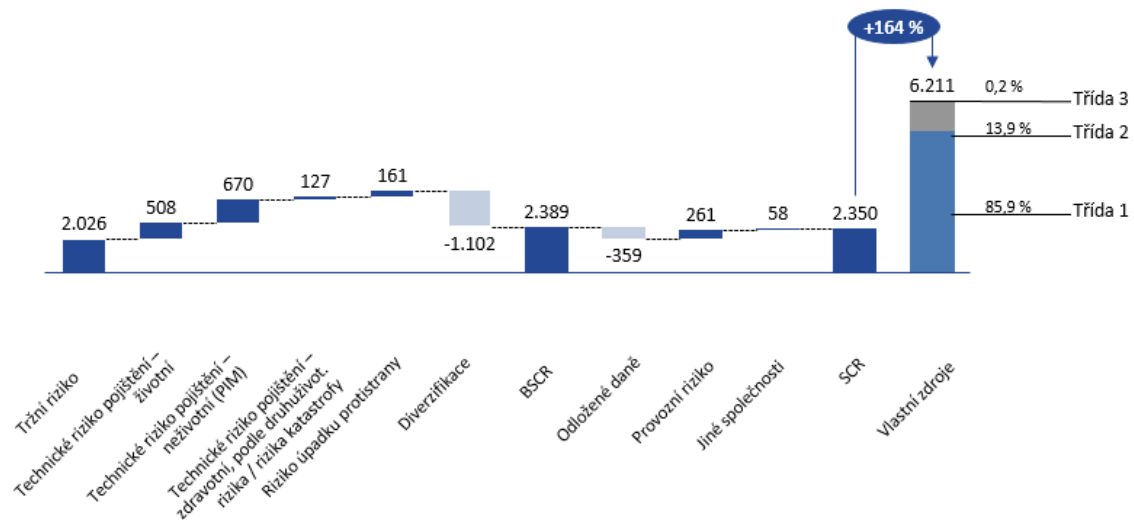
Governance). Podstatným prvkem řídicího a kontrolního systému je rovněž vytvoření klíčových funkcí. Kromě čtyř právně závazných funkcí řídicího a kontrolního systému (pojistněmatematická funkce, funkce řízení rizik, zajišťování shody s předpisy a vnitřní audit) definovala společnost UNIQA jako klíčovou funkci také 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.

Zvláštní pozornost je věnována systému řízení rizik jakožto součásti řídicího a kontrolního systému. Definuje odpovídající kompetence, postupy a obecná pravidla, která nám umožňují řídit rizika efektivně 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 dobře diverzifikovaná. V následující tabulce jsou uvedeny kapitálové požadavky jednotlivých rizikových modulů, solventnostní kapitálový požadavek (Solvency Capital Requirement, SCR), jakož i odpovídající kapitál.

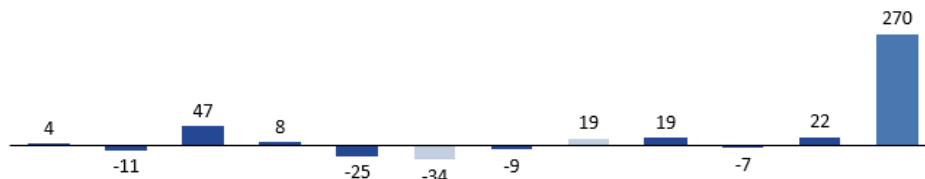
Vývoj SCR pro každý rizikový modul

Údaje v milionech eur



Změny oproti roku 2023

Údaje v milionech eur

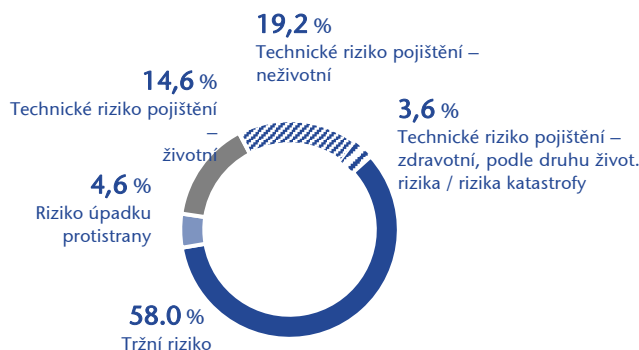


Grafika 5: Rizikový profil koncernu UNIQA Group (v milionech eur)

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 (58 procent).

Společnost UNIQA má dobrou kapitalizaci, její ukazatel solventnosti činí 264 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 volatility se ukazatel solventnosti sníží na 210 procent.

Rozdělení SCR podle rizikového modulu



Grafika 6: 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 5 620 milionů eur (v roce 2023: 5 394 miliony 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 6 211 milionů eur (v roce 2023: 5 941 milionů eur). Většina kapitálu ve výši přibližně 5 336 milionů eur (v roce 2023: 5 093 miliony eur) se skládá z vlastního kapitálu nejkvalitnější třídy (třída 1). Z toho vyplývá poměr SCR 255 procent. Poměr MCR představuje 276 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 2024, vzhledem k tomu, že pro ně daný požadavek vyplývá ze směrnice Solventnost II.

Název dceřiné společnosti	Kód země	Název zprávy	Zvěřejněno
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

Tabulka 2: Zprávy o solventnosti a finanční situaci dceřiných společností UNIQA Group

Sažetak

Svrha sažetka u nastavku jest prikazati bitan sadržaj izvješća o solventnosti i financijskom stanju UNIQA Grupe u kompaktnom obliku.

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

Za sve ostale brojke molimo pogledajte pripadajuća izvješća pojedinačnih društava za 2024. godinu.

U poglavlju A, Poslovanje i poslovni rezultati, predstavljamo tvrtku i njezin osnovni model poslovanja, zajedno s najvažnijim brojkama vezanima uz prihode od premija, usluge i rezultate ulaganja. Kratak pregled:

UNIQA Grupa nudi svojim klijentima i klijenticama sveobuhvatnu paletu proizvoda osiguranja imovine i od nezgoda, životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja.

Holding društvo UNIQA Insurance Group AG, koje kotira na burzi, zaduženo je za upravljanje grupom i obavlja posredne poslove osiguranja (tj. prihvata u reosiguranje).

UNIQA Österreich Versicherungen AG društvo je koje je u 100 %-nom vlasništvu UNIQA Insurance Group AG i od 1. listopada 2016. godine njezin jedini primarni osiguravatelj na austrijskom tržištu. Poslovne aktivnosti obuhvaćaju sve linije osiguranja kao i u UNIQA Grupi.

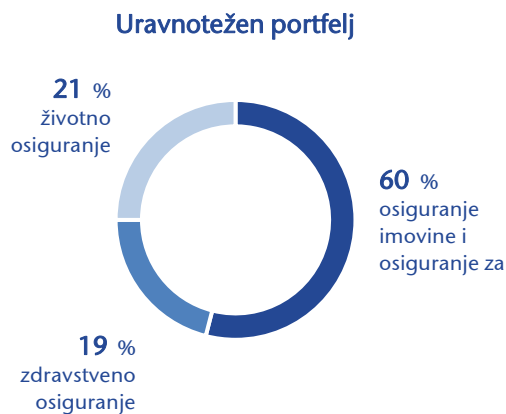
UNIQA Grupa posluje na ključnim tržištima Austrije te srednje i istočne Europe kao i s manjim udjelom na tržištima zapadne Europe. Grupi u međuvremenu pripada preko 100 poduzeća u 17 zemalja.

Sa svojom sveobuhvatnom paletom proizvoda UNIQA se smatra višelinijском osiguravateljskom kućom koja se u prodaji svojih proizvoda služi višekanalnom strategijom – tj. upotrebljava sve perspektivne prodajne kanale (ekskluzivna prodaja, posrednici u osiguranju, banke te izravna prodaja).

Ukupni izračunati volumen premija UNIQA povećao se u 2024. godini – ako se uračunaju štedni udjeli iz životnog osiguranja povezanog s indeksom – za 9,1% na 7.839,7 milijuna eura (2023: 7.185,6 milijuna eura). Zaračunate premije u osiguranju imovine i od nezgoda povećale su se u 2024. godini uslijed indeksnih prilagodbi i dobrih prodajnih rezultata za 11,0% na 4.678,3 milijuna eura (2023: 4.214,3 milijuna eura). U zdravstvenom osiguranju povećale su se zaračunate premije u izvještajnom razdoblju uslijed premijskih prilagodbi i dobrog razvoja novog poslovanja za 10,0% na 1.526,5 milijuna eura (2023: 1.388,1 milijun eura). U životnom osiguranju zaračunate premije uključujući štedne udjele iz životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima povećale su se za 3,3% na 1.634,9 milijuna eura (2023: 1.583,3 milijuna eura).

Navedene brojke temelje se na vrijednostima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI). Detalji o pojedinim poslovnim linijama i pojašnjenja o razvoju prikazani su u poglavlju A.2 – A.5.

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



Slika 7: Podjela premija prema bilančnim linijama

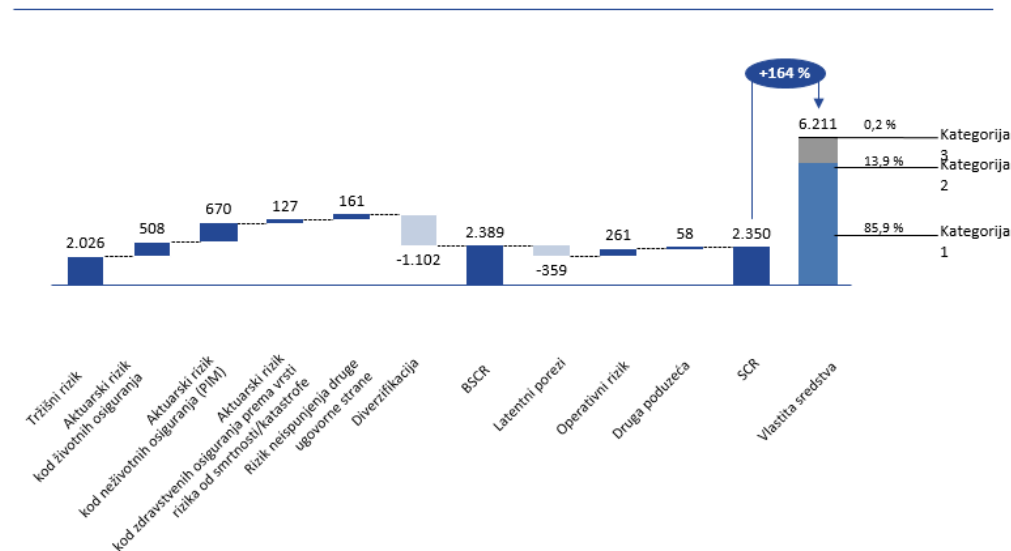
Sveobuhvatna skupina odbora služi upravi holding društva kao strateško, nadzorno, savjetodavno i tijelo odlučivanja. U tim odborima pokrivene su prije svega teme upravljanja rizicima, rezerviranja, upravljanja imovinom i obvezama, nagrađivanja i teme vezane uz upravljanje sigurnošću kao i zaštitu osobnih podataka. Također, uspostavljen je odbor za okolišna, društvena i upravljačka pitanja (Environmental, Social and Governance, ESG). Osim toga, bitan je 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.

Posebna pozornost posvećuje se sustavu upravljanja rizicima kao sastavnom dijelu sustava upravljanja. Taj sustav definira odgovornosti, procese i opća pravila koja nam omogućuju da svojim rizicima upravljamo učinkovito i na primjeren način. Jasno zadani je cilj da se spoznaje dobivene unutar sustava upravljanja rizicima – od prepoznavanja rizika do procjene rizika – uzmu u obzir prilikom donošenja strateških i bitnih odluka tvrtke. 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 odnosno rizike neispunjenja obveza druge ugovorne strane kao i operativne rizike. Kao višelinjski osiguravatelj, UNIQA je dobro diversificirana. Sljedeći pregled prikazuje kapitalne zahtjeve po pojedinim modulima rizika, ukupno potrebni solventni kapital (Solvency Capital Requirement, SCR) kao i vlastita sredstva za pokriće istog.

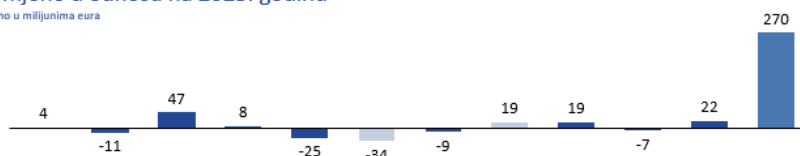
SCR razvoj po modulu rizika

Izraženo u milijunima eura



Promjene u odnosu na 2023. godinu

Izraženo u milijunima eura

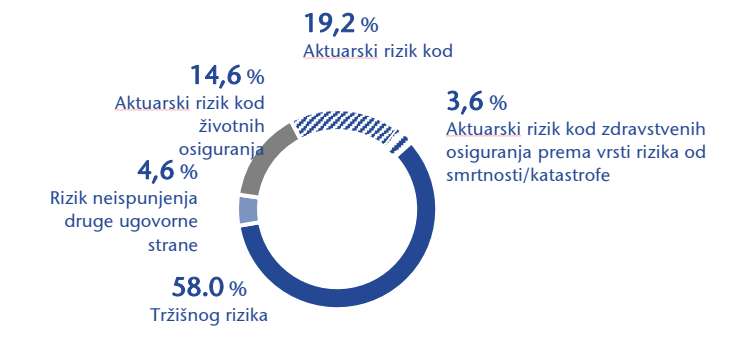


Slika 8: Profil rizika UNIQA Grupe (u milijunima eura)

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 (58 %).

UNIQA je dobro kapitalizirana sa stopom solventnosti od 264 %. Čak i pod različitim stresnim scenarijima, stopa 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, stopa solventnosti smanjuje se na 210 %.

SCR po modulima rizika



Slika 9: Raspodjela ukupnog kapitalnog zahtjeva po podmodulima rizika

U poglavlju D, Vrednovanje za potrebe solventnosti, objašnjene su metode koje su korištene za vrednovanje pojedinačnih bilančnih stavki koje se uspoređuju sa stavkama iz konsolidiranog financijskog izvještaja sastavljenog prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI). Višak imovine nad obvezama, iskazan u bilanci iznosi 5.620,00 milijuna eura (2023: 5.394,00 milijuna eura) i predstavlja takozvani ekonomski vlastiti kapital Grupe.

Na kraju je u poglavlju E, Upravljanje kapitalom, izvršeno usklađenje ekonomskog vlastitog kapitala s konačno priznatim vlastitim sredstvima. Priznata vlastita sredstva UNIQA Grupe iznose 6.211,00 milijuna eura (2023: 5.941,00 milijun eura). Glavnina vlastitih sredstava s oko 5.336,00 milijuna eura (2023: 5.093,00 milijuna eura) sastoji se od kapitala najveće kvalitete (Kategorija 1). Iz toga proizlazi stopa SCR od 255 %. Stopa MCR iznosi 276 %.

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 2024. godine jer se to od njih zahtijeva prema Solventnosti II.

Naziv društva-kćeri	Kratica za zemlju	Naslov izvješća	Objavljeno na
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvjješće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Zycie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

Tablica 3: Izvješća o solventnosti i financijskom stanju društva kćeri UNIQA Grupe

Összefoglaló

Az alábbi összefoglaló tömör áttekintést ad az UNIQA Group fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés főbb tartalmáról.

Az itt szereplő számok, mind az összefoglalóban, mind a jelentésben, kizárólag az UNIQA Group-ra vonatkoznak. Valamennyi további számadat az egyes társaságok 2024-es évre vonatkozó jelentésében olvasható.

Az A. Üzleti tevékenység és teljesítmény című fejezetben bemutatjuk a társaságot és alapvető üzleti modelljét a díjbevételekre, szolgáltatásokra és a befektetési eredményekre vonatkozó legfontosabb szám adatokkal együtt, az alábbiak szerint:

Az UNIQA Group széles termékkínálatot biztosít ügyfeleinek a kár- és balesetbiztosítás, az életbiztosítás és a betegségbiztosítás területén.

A tőzsdén jegyzett UNIQA Insurance Group AG 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 termékcsoportot magában foglal.

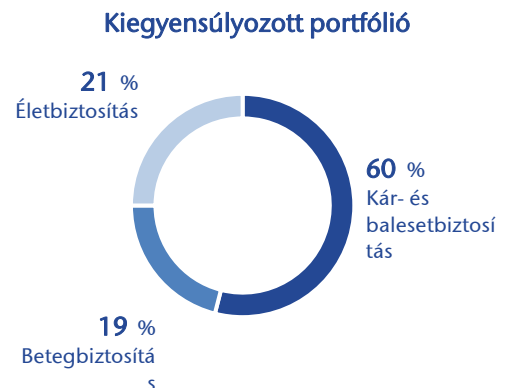
Az UNIQA Group főbb piacai Ausztria, valamint Közép- és Kelet-Európa, de kisebb részben Nyugat-Európában is jelen van. Immáron 17 ország több mint 100 vállalata tartozik a csoporthoz.

Átfogó termékkínálatával az UNIQA, mint kompozit biztosító valamennyi biztosítási ágazatot lefed, termékeit többszörös stratégia útján értékesíti – vagyis minden eredménnyel kecsegtető értékesítési módon (kizárólagos értékesítők, biztosítási alkuszok és brókerek, banki- valamint közvetlen értékesítés által).

Az UNIQA bruttó elszámolt biztosítási díjelőírása 2024-ben – az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások megtakarítási részének figyelembevételével – 9,1 százalékkal 7839,7 millió euróra emelkedett (2023: 7185,6 millió euró). A kár- és balesetbiztosítások elszámolt díjai a prémium-kiigazítások és a jó új üzletfejlesztés következtében 2024-ben 11,0 százalékkal 4678,3 millió euróra nőttek (2023: 4214,3 millió euró). A betegségbiztosítások területén a prémium-kiigazítások és a jó új üzletfejlesztés következtében az elszámolt díjak a tárgyidőszakban 10,0 százalékos növekedéssel 1526,5 millió euróra emelkedtek (2023: 1388,1 millió euró). Az életbiztosítások esetében az elszámolt díjak az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások megtakarítási részével együtt 3,3 százalékkal 1634,9 millió euróra nőttek (2023: 1583,3 millió euró).

Az említett számok IFRS értékeken alapulnak. Az egyes ágazatokban végbemenő változásokat, illetve részletes számadataikat az A.2–A.5. fejezetekben tárgyaljuk.

Amint a B. Irányítási rendszer című fejezetben látható, az UNIQA a Szolvencia II követelményeknek megfelelően továbbfejlesztette szervezeti struktúráját. A hatáskörök egyértelmű hozzárendelésének és szétválasztásának köszönhetően sikerült transzparens rendszert kidolgozni, melynek alapja a „három vonal” elve. Ez a szervezeti koncepció egyértelmű különbséget tesz a szervezet azon részei között, amelyek az üzleti tevékenység során kockázatot vállalnak (első vonal), a szervezet azon részei között, amelyek áttekintik és figyelemmel kísérik a kockázattalálást (második vonal), és a szervezet azon részei között, amelyek független belső ellenőrzést végeznek (harmadik vonal).



10. ábra: Díjbevételek megoszlása mérlegoszlopok szerint

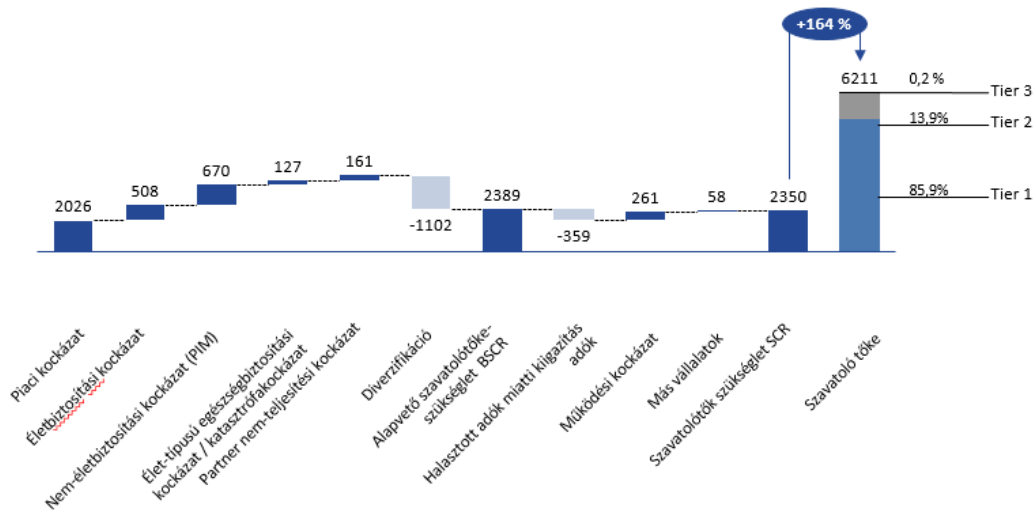
A holding igazgatótanácsát bizottságok támogatják stratégiai felügyelő-, tanácsadó- és döntéshozatali grémiumokként. Ezek a bizottságok kiemelten a kockázatkezeléssel, tartalékképzési kérdésekkel, eszköz-forrás-menedzsmenttel, javadalmazással, valamint a biztonsági rendszer és az adatbiztonság kérdéseivel foglalkoznak. Továbbá bizottság alakult az ESG-releváns (Environmental, Social and Governance, vagyis Környezeti, Társadalmi és Irányítási) témakörökben. Ezen túlmenően az irányítási rendszer egyik fő alkotóeleme a kulcsfontosságú feladatkörök meghatározása. A négy, jogszabály által kötelezően előírt irányítási feladatkör (aktuáriusi feladatkör, kockázatkezelés, megfelelőség, belső ellenőrzés) mellett az UNIQA a vagyonkezelést és a viszontbiztosítást is kulcsfontosságú feladatkörként definiálta. A világos javadalmazási szabályok, a társaságot vezető, illetve az egyéb kulcsfontosságú feladatköröket betöltő személyek szakmai képzettségére („Fit”), valamint személyes megbízhatóságára („Proper”) vonatkozó követelmények szintén a korszerű irányítási rendszer részei.

Az irányítási rendszer különleges figyelmet kap 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 fontos szerepet játszik a saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA).

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

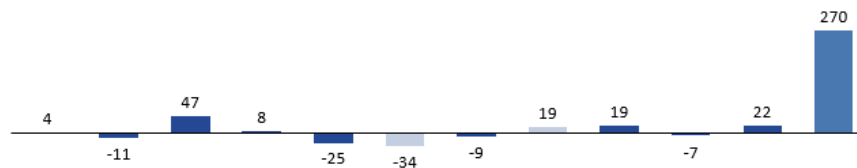
Szavatolótóke összetétele kockázati modulonként

Millió euróban



Változások 2023-höz képest

Millió euróban

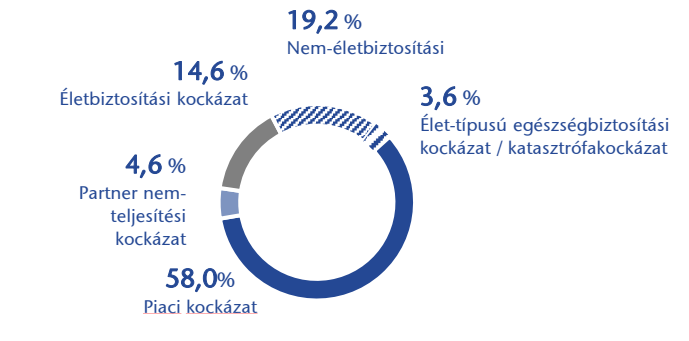


11: Az UNIQA Group kockázati profilja (millió euróban)

A piaci kockázat szerinti szavatolótóke-igény az élet- és betegségbiztosítási ügyletek hosszú távú kötelezettségeinek jelentős részaránya miatt magas (58 százalék), mivel itt ügyfeleink pénzét fektetjük be.

Az UNIQA 264 százalékos szolvenciahányadosával jó tőkésítettséget mutat. Az UNIQA Group szolvenciahányadosa még különböző stressztesztek hatására is lényegesen a vállalaton belül meghatározott 135 százalékos minimum felett van. Itt külön meg kell említeni, hogy az UNIQA nem vesz igénybe átmeneti intézkedéseket. A volatilitási korrekciós tényezők figyelmen kívül hagyásával a szolvencia hányados 210 százalékra csökken.

Szavatolótőke-szükséglet (SCR) felosztása kockázati modulonként



12: Az összes szavatolótőke-szükséglet megosztása a kockázati részmodulok között

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 kötelezettségekkel szembeni többlete 5620 millió euró (2023: 5394 millió euró), mely a csoport gazdasági sajátjait képezi.

Végül az E. Tőkekezelés című fejezetben a gazdasági tőkekövetelmény és a figyelembe vehető szavatolótőke kapcsolatát mutatjuk be. Az UNIQA Group figyelembe vehető szavatolótőkéje 6211 millió eurót tesz ki (2023: 5941 millió euró). Az önerő túlnyomó része, mely mintegy 5336 millió eurót tesz ki (2023: 5093 millió euró), a legkiválóbb minőségű, úgynevezett 1. szintű (Tier 1) tőkéből áll. Ezáltal a szavatolótőke-szükséglet (SCR) mutatója 255 százalék. A minimális tőkeszükséglet (MCR) mutatója 276 százalék.

Az alábbi táblázatban az UNIQA Group azon leányvállalatai szerepelnek, amelyek a Szolvencia II felszólításának eleget téve 2024. december 31-i hatállyal jelentést tettek közzé fizetőképességükről és pénzügyi helyzetükről.

Leányvállalat neve	Ország - rövidítése	A jelentés címe	Megjelenés helye
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izješće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

4: Az UNIQA Group leányvállalatainak fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentései

Streszczenie

Poniższe streszczenie ma na celu przedstawienie w zwięzłej formie najważniejszych treści sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Grupy UNIQA.

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

Wszystkie pozostałe dane zamieszczono w odpowiednich sprawozdaniach spółek za rok 2024.

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

Grupa UNIQA oferuje swoim klientom i klientkom 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).

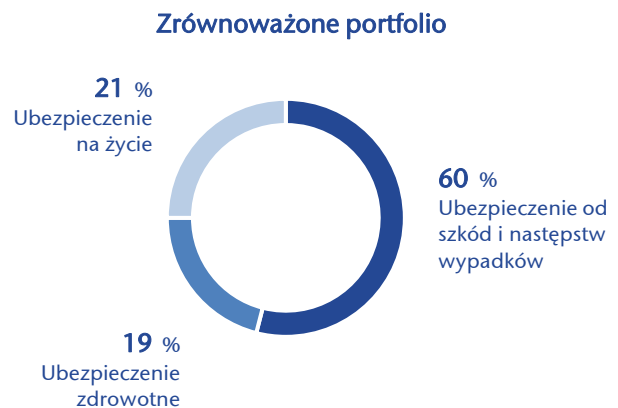
Spółka akcyjna UNIQA Österreich Versicherungen AG, w której spółka UNIQA Insurance Group AG ma 100% udziałów, jest od 1 października 2016 r. jedynym bezpośrednim ubezpieczycielem Grupy UNIQA, działającym na rynku austriackim. Działalność spółki obejmuje wszystkie działy ubezpieczeń, w których czynna jest Grupa UNIQA.

Rynkami podstawowymi Grupy UNIQA są Austria, Europa Środkowa i Wschodnia oraz w niewielkim stopniu Europa Zachodnia. Obecnie do Grupy należy ponad 100 przedsiębiorstw w 17 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).

W roku 2024 uzyskana przez UNIQA wartość przypisu składki wzrosła – po uwzględnieniu części oszczędnościowych ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – o 9,1 procent do kwoty 7839,7 mln euro (w 2023 r.: 7185,6 mln euro). Składki przypisane z tytułu ubezpieczeń od szkód i następstw wypadków wzrosły dzięki korektom indeksów i dobrym wynikom sprzedaży w 2024 roku o 11,0% do kwoty 4678,3 mln euro (w 2023 r.: 4214,3 mln euro). W okresie sprawozdawczym składki przypisane z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych wzrosły ze względu na indeksację składek i pozytywny rozwój nowych działań biznesowych o 10,0% do kwoty 1526,5 mln euro (w 2023 r.: 1388,1 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 wzrosły o 3,3% do poziomu 1634,9 mln euro (w 2023 r.: 1583,3 mln euro).

Przedstawione dane liczbowe oparte są na wartościach MSSF. Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych działów i wyjaśnienia dotyczące tendencji rozwojowych zamieszczono w rozdziałach od A.2 do A.5.



Grafika 13: Podział składek według działów bilansowania

Jak przedstawiono w rozdziale B, System zarządzania, w ramach przygotowań do implementacji dyrektywy „Wypłacalność II” UNIQA rozbudowała swoją strukturę organizacyjną, stwarzając przejrzysty system dzięki jasnemu określeniu kompetencji i stosownemu ich podziałowi. Centralnym elementem tej struktury jest tzw. koncepcja „trzech linii”, wprowadzająca rozróżnienie

między tymi częściami przedsiębiorstwa, które przejmują ryzyko w ramach działalności biznesowej (pierwsza linia), a częściami, które nadzorują przejmowanie ryzyka (druga linia) i tymi częściami przedsiębiorstwa, które przeprowadzają niezależny audyt wewnętrzny (trzecia linia).

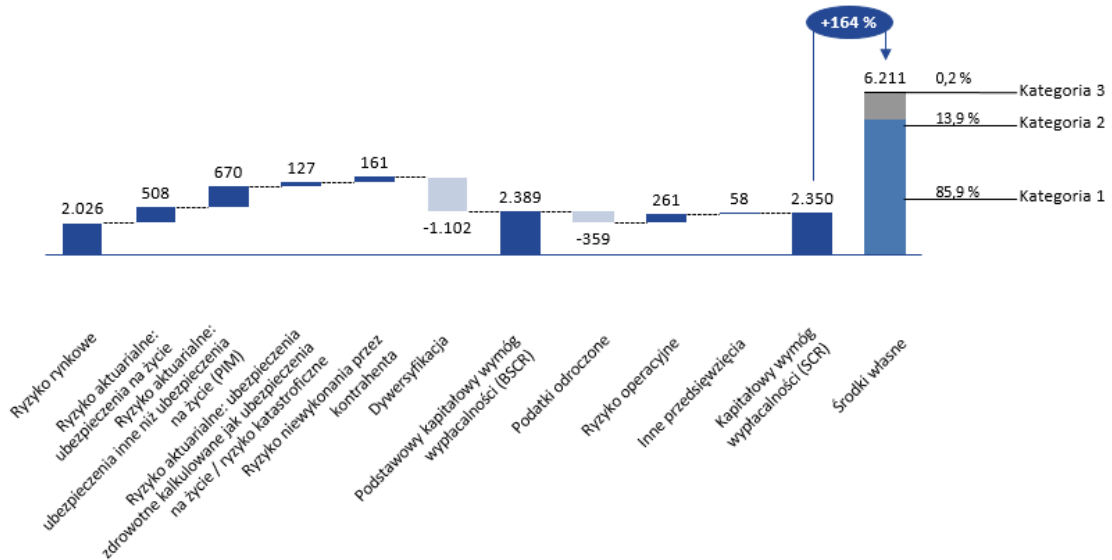
Zarząd holdingu jest wspierany przez liczne komitety, stanowiące strategiczne organy nadzorcze, doradcze i decyzyjne. Komitety te zajmują się w szczególności tematyką zarządzania ryzykiem, rezerwami, zarządzaniem aktywami i zobowiązaniami, wynagrodzeniami i sprawami dotyczącymi zarządzania bezpieczeństwem oraz ochroną danych. Ponadto ustanowiono komitet zajmujący się tematyką z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG, Environmental, Social and Governance). 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.

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 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.

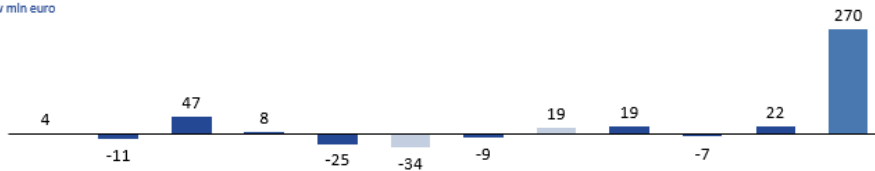
Rozwój kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) w poszczególnych modułach ryzyka

Dane w mln euro



Zmiany w stosunku do roku 2023

Dane w mln euro



Grafika 14: 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 klientek i klientów, mamy odpowiednio wysokie zapotrzebowanie na kapitał na ryzyko ze względu na ryzyka rynkowe (58%).

UNIQA osiągająca współczynnik wypłacalności wynoszący 264% 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 210%.

Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) w podziale na moduły ryzyka



Grafika 15: 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 5620 mln euro (w 2023 r.: 5394 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 6211 mln euro (w 2023 r.: 5941 mln euro). Większość środków własnych, a mianowicie kwota wynosząca ok. 5336 mln euro (w 2023 r.: 5093 mln euro) jest kapitałem najwyższej jakości (kategoria I). Tym samym współczynnik wypłacalności SCR sięga 255%. Współczynnik pokrycia MCR wynosi 276%.

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 2024 r.

Nazwa spółki zależnej	Skrót nazwy państwa	Tytuł sprawozdania	Opublikowano na stronie
UNIQA Österreich Versicherungen AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izješće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

Tabela 5: Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spółek zależnych Grupy UNIQA

Rezumat

Următorul rezumat are scopul de a prezenta conținutul principal al raportului privind solvabilitatea și poziția financiară a Grupului UNIQA într-o formă compactă.

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

Toate celelalte date se pot consulta în rapoartele corespunzătoare ale fiecărei societăți în parte pentru anul 2024.

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 clientelor și 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 asigurător 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 include peste 100 de societăți în 17 țări.

Prin oferta generoasă de produse, UNIQA se prezintă ca asigurător global, activ pe toate ramurile, care își desfășoară activitatea pe baza unei strategii multicanal – adică utilizarea tuturor căilor de distribuție profitabile (distribuție exclusivă, brokeri de asigurări, bănci și distribuție directă).

Volumul total al primelor de la UNIQA a crescut în 2024 – ținând cont de cotele de economii ale asigurării de viață dependente de fonduri și indexuri – cu 9,1 procente, la 7.839,7 milioane euro (2023: 7.185,6 milioane euro). Primele calculate în domeniul asigurărilor de daună și accident au crescut în 2024, datorită ajustărilor indicilor și bunei performanțe a vânzărilor, cu 11,0 procente, la 4.678,3 milioane euro (2023: 4.214,3 milioane euro). În domeniul asigurărilor de sănătate, primele calculate în intervalul de raportare au crescut, datorită ajustărilor primelor și unei bune dezvoltări a noilor domenii, cu 10,0 procente, la 1.526,5 milioane euro (2023: 1.388,1 milioane euro). În domeniul asigurărilor de viață, primele calculate inclusiv cotele de economii ale asigurării de viață dependente de fonduri și indexuri au crescut cu 3,3 procente la 1.634,9 milioane euro (2023: 1.583,3 milioane euro).

Cifrele prezentate se bazează pe valorile IFRS. Detaliile referitoare la ramurile individuale și explicații referitoare la evoluție sunt prezentate în capitolul A.2 până la A.5.

Conform reprezentării din capitolul B, Sistemul de guvernare, 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”, 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. De asemenea, a fost înființat un comitet

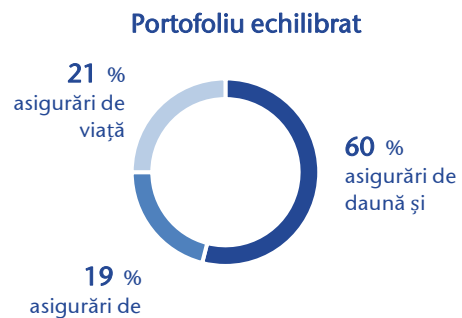


Figura 16: Distribuția primelor pe segmente de bilanț

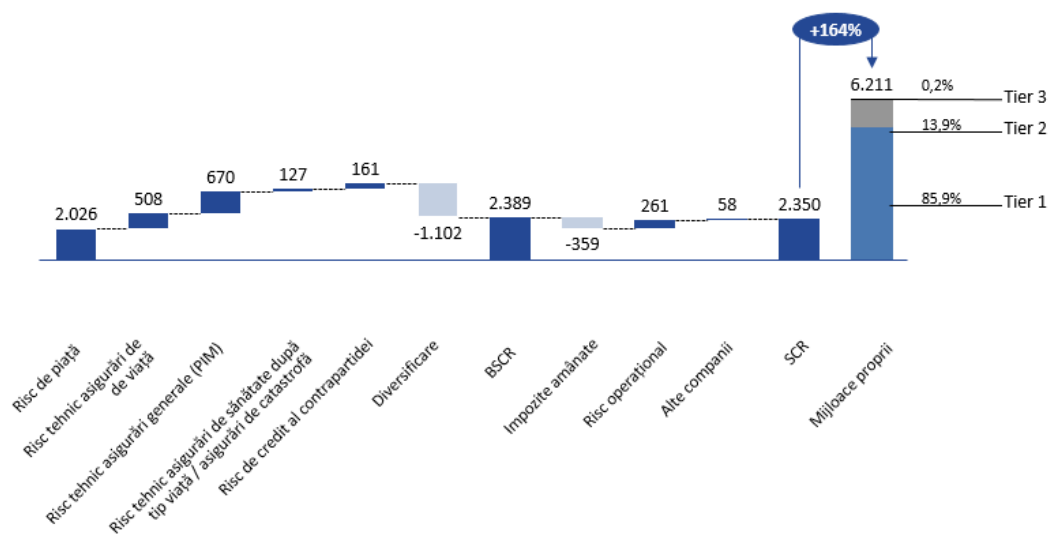
pentru teme relevante în materie de ESG (Environmental, Social and Governance). În plus, constituirea funcțiilor cheie reprezintă un element esențial al sistemului de guvernare. Pe lângă cele patru funcții de guvernare obligatorii legal (funcția actuarială, managementul riscurilor, conformitate și audit intern) UNIQA a definit de asemenea ca funcții cheie managementul non-activelor și reasigurarea. Principiile de remunerare 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.

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 a 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 asigurător global, UNIQA este 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 2023

Date în milioane euro

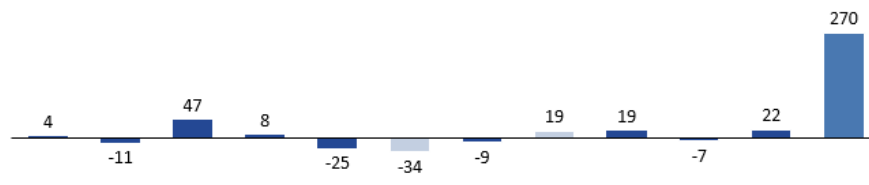


Figura 17: Profilul de risc al UNIQA Group (în milioane euro)

Din cauza cotei semnificative de obligații pe termen lung din domeniul asigurărilor de viață și sănătate, în care plasăm banii clientelor și clienților noștri, ne expunem unui necesar ridicat de capital de risc, din cauza riscurilor de piață (58 procente).

UNIQA este bine capitalizată, cu o cotă de solvabilitate de 264 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 210 procente.

SCR separat pe module de risc

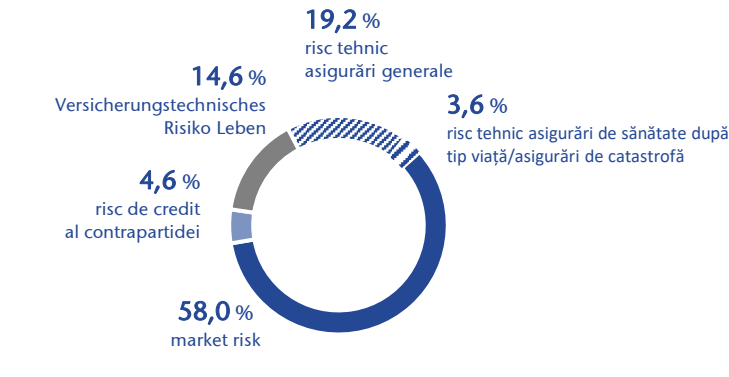


Figura 18: Distribuția necesarului total de capital de risc pe submodule de risc

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 5.620 milioane euro (2023: 5.394 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 6.211 milioane euro (2023: 5.941 milioane euro). Marea parte a mijloacelor proprii în sumă de 5.336 milioane euro (2023: 5.093 milioane euro) constă din capital de calitate superioară (nivel 1). Astfel rezultă o cotă SCR de 255 procente. Cota MCR este de 276 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 2024, 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 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izješće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Zycie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

Tabel 6: Rapoarte privind solvabilitatea și situația financiară a filialelor UNIQA Group

Zhrnutie

Cieľom nasledujúceho zhrnutia je v ucelenej forme zobrazit dôležitú podstatu správy o solventnosti a finančnom stave spoločnosti UNIQA Group.

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

Všetky ďalšie číselné údaje za jednotlivé spoločnosti pozrite v príslušných správach jednotlivých spoločností za rok 2024.

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).

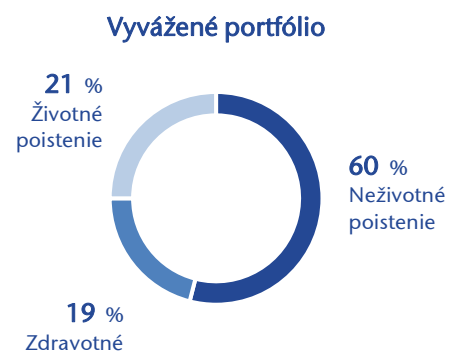
UNIQA Österreich Versicherungen AG je akciová spoločnosť so 100-percentnou majetkovou účasťou spoločnosti UNIQA Insurance Group AG a od 1. októbra 2016 je jediným poskytovateľom priameho poistenia skupiny na rakúskom trhu. Jej činnosť zahŕňa všetky druhy produktov skupiny UNIQA Group.

UNIQA Group pôsobí na hlavných trhoch Rakúska, strednej a východnej Európy a s malým podielom aj trhoch západnej Európy. Skupina v súčasnosti zahŕňa viac ako 100 spoločností v 17 krajinách.

Svojou rozsiahlou ponukou poistných produktov sa UNIQA považuje za univerzálneho poisťovateľa, ktorý na ich predaj využíva viacanálovú stratégiu – t. j. všetky možnosti predaja (výhradný predaj, poisťovacích maklérov, banky aj priamy predaj) –, ktoré sľubujú úspech.

Berúc do úvahy sporiace časti investičného životného poistenia, ako aj indexového životného poistenia, celkový objem predpísaného poistného spoločnosti UNIQA v roku 2024 vzrástol o 9,1 percenta, t. j. na 7 839,7 milióna eur (v r. 2023: 7 185,6 milióna eur). Predpísané poistné za neživotné poistenie v roku 2024 vzrástlo o 11,0 percenta na 4 678,3 milióna eur v dôsledku úprav indexov a dobrých predajných výsledkov (v r. 2023: 4 214,3 milióna eur). V zdravotnom poistení sa vo vykazovanom období predpísané poistné zvýšilo o 10,0 percenta na 1 526,5 milióna eur v dôsledku úprav poistného a dobrého vývoja nových obchodov (v r. 2023: 1 388,1 milióna eur). Predpísané poistné v životnom poistení vrátane sporiacej časti investičného a indexového životného poistenia sa zvýšilo o 3,3 percenta, t. j. na 1 634,9 milióna eur (v r. 2023: 1 583,3 milióna eur).

Uvedené údaje vychádzajú z hodnôt IFRS. Podrobnosti k jednotlivým druhom poistenia a poznámky k vývoju sú uvedené v oddieloch A.2 až A.5.



Obrázok 19: Rozdelenie príjmov z poistného podľa druhu poistenia

Ako je uvedené v časti B. Systém správy a riadenia, spoločnosť UNIQA v rámci prípravy implementácie smernice Solventnosť II upravila svoju organizačnú štruktúru tak, aby jasným priradením a primeraným oddelením právomocí vytvorila transparentný systém. Sústredila sa pritom na tzv. koncepciu troch línií (Three lines), 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. Okrem toho bol zriadený aj výbor pre relevantné témy ESG (Environmental, Social and Governance). Ďalší dôležitý prvok systému správy a riadenia sa vytvoril zriadením kľúčových funkcií. Popri štyroch zákonom stanovených povinných

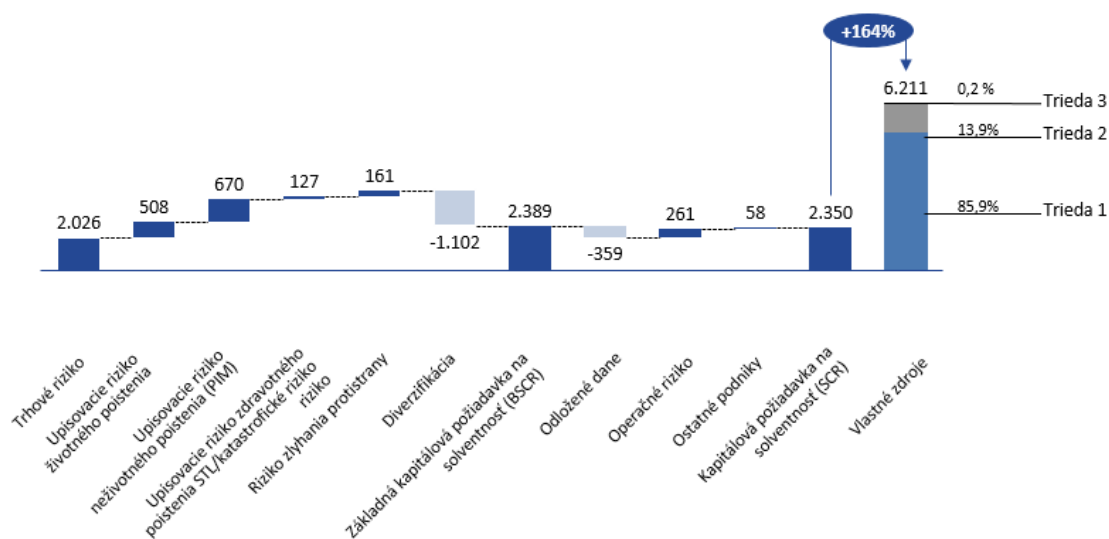
funkciách správy a riadenia [aktuárskej funkcie, funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi (tzv. funkcia compliance) a funkcie vnútorného auditu] UNIQA vymedzila navyše ako kľúčové funkcie správu aktív a zaistenie. Súčasťou primeraného systému správy a riadenia sú aj jasne vymedzené zásady odmeňovania a požiadavky na odbornosť („fit“) a vhodnosť („proper“) osôb, ktoré skutočne riadia podnik alebo zastávajú iné kľúčové funkcie.

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, vnútropodnikového 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 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.

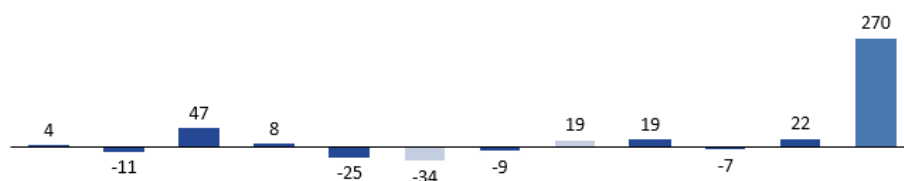
Vývoj SCR podľa rizikových modulov

Údaje v miliónoch eur



Zmeny oproti roku 2023

Údaje v miliónoch eur

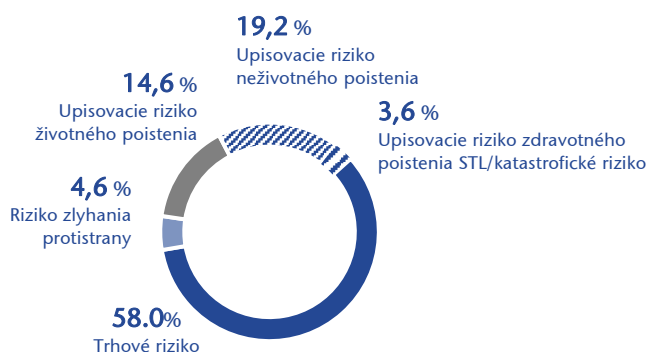


Obrázok 20: Rizikový profil UNIQA Group (v miliónoch eur)

Vysoké potrebe rizikového kapitálu sa vystavujeme vzhľadom na trhové riziká (58 percent) podmieňované významným podielom dlhodobých záväzkov v oblasti životného a zdravotného poistenia, pri ktorom vyžadujeme platby od svojich klientov.

S ukazovateľom solventnosti 264 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 210 percent.

SCR samostatne podľa rizikového modulu



Obrázok 21: 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 spoločkami účtovnej závierky koncernu vypracovanej podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS). Prebytok aktív nad záväzkami vykázaný v súvahe solventnosti vo výške 5,620 milióna eur (v r. 2023: 5,394 milióna 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 6,211 milióna eur (v r. 2023: 5,941 milióna eur). Väčšina vlastných zdrojov vo výške cca 5,336 milióna eur (v r. 2023: (5,093 milióna eur) pozostáva z kapitálu najvyššej kvality (trieda 1). Výsledkom je plnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť (SCR) vo výške 255 percent. MCR je tak splnená na 276 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 2024, 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 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance Group AG	AT	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.at
UNIQA Insurance plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА АД	www.uniqa.bg
UNIQA Life plc.	BG	Отчет за финансовото състояние и платежоспособност към 31 декември 2024 г. на УНИКА Живот АД	www.uniqa.bg
UNIQA pojišťovna, a.s	CZ	Zpráva o solventnosti a finanční situaci 2024	www.uniqa.cz
UNIQA osiguranje d.d.	HR	Izvešće o solventnosti i financijskom stanju za 2024. godinu	www.uniqa.hr
UNIQA Biztosító Zrt.	HU	Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés 2024	www.uniqa.hu
UNIQA Versicherung AG	LI	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage 2024	www.uniqa.li
UNIQA TU S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA TU na Życie S.A.	PL	Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej 2024	www.uniqa.pl
UNIQA Asigurari S.A.	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro
UNIQA Asigurari de Viata SA	RO	Raport privind Solvabilitatea și Situația Financiară 2024	www.uniqa.ro

Tabuľka 7: Správy o solventnosti a finančnom stave dcérskych spoločností UNIQA Group