

**Správa Dozornej rady Union poisťovňa, a.s.
na XXVIII. riadne valné zhromaždenie, konané dňa 28.9.2020.**

V období od predchádzajúceho riadneho Valného zhromaždenia akcionárov Union poisťovne, a.s. dňa 27.6.2020 do dnešného valného zhromaždenia /28.9.2020/, mala Dozorná rada Union poisťovne a.s. nasledujúce zloženie:

Uco Pieter Vegter – predseda (do 14.11.2019)

Robert Otto – predseda (od 15.11.2019)

Frederik Hoogerbrug - člen

Constantino Alves Mousinho – člen (do 14.11.2019)

Linda Marilyn Phillips – člen

Karen Willemsen – člen (od 15.11.2019)

a členovia zvolení zamestnancami v zmysle § 200 ods. 1 Obchodného zákonníka: Martin Grešo a Andrej Orogváni (do 10.7.2020) a Tatiana Sýkorová (od 11.7.2020).

Na svojich zasadaniach sa DR vyjadrovala k výsledkom spoločnosti, dávala svoje stanovisko k stratégii spoločnosti, pravidelne sledovala vývoj nákladovosti a výšku prijatého poistného. DR sa vyjadrovala k ročnému plánu spoločnosti a posudzovala možnosti investícií Union poisťovne, a.s. na finančnom trhu.

V uvedenom období dozorná rada zasadala v dňoch 24.9.2019, 29.11.2019, 12.2.2020 a 27.5.2020. Zápisnice zo zasadaní DR sú uložené v sídle spoločnosti.

Dozorná rada schválila túto správu o svojej činnosti a odporučila jej predloženie riadnemu valnému zhromaždeniu v zmysle § 198 a 201 Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti.

Kontrola činnosti predstavenstva

Dohľad nad výkonom činnosti predstavenstva a uskutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti vykonávala dozorná rada v súlade s § 197 Obchodného zákonníka.

- Dozorná rada na svoje zasadnutia vždy prizývala všetkých členov predstavenstva a žiadala od nich informácie o aktuálnych problémoch spoločnosti.
- DR schvaľovala investičnú politiku predstavenstva, sledovala opatrenia majúce za cieľ zabezpečiť plánovanú nákladovosť, pomáhala pri koordinovaní a umiestnení zaistenia.
- Dozorná rada kontrolovala dodržiavanie zákazu konkurencie členmi predstavenstva v súlade so stanovami spoločnosti a nedospela k žiadnemu nález, ktorý by znamenal porušenie stanov.
- Predstavenstvo spoločnosti pripravilo obsahovo a organizačne XXVIII. riadne valné zhromaždenie na deň 28.9.2020. Dozorná rada kontrolovala priebeh prípravných prác a konštatuje, že pri zvolávaní a stanovení programu nedošlo k porušeniu stanov spoločnosti.

Vyjadrenie DR k účtovnej závierke, k návrhu na úhradu straty

- Dozorná rada preskúmala individuálnu účtovnú závierku, pričom vzala na vedomie výsledky auditorskej správy PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. o overení závierky a hospodárenia. Dozorná rada konštatovala, že predložená účtovná závierka nadväzuje na účtovné knihy a riadne vedené účtovníctvo a zobrazujú pravdivú majetkovú a finančnú situáciu spoločnosti. Dozorná rada odporúča valnému zhromaždeniu schváliť individuálnu účtovnú závierku za rok 2019 v znení v akom bola predložená na valné zhromaždenie.
- Dozorná rada konštatuje, že spoločnosť vykázala za bežné účtovné obdobie /rok 2019/ stratu vo výške 1.306.337,07 EUR. Dozorná rada navrhuje valnému zhromaždeniu odsúhlasiť úhradu straty za rok 2019 v sume 1.306.337,07 EUR z nerozdeleného zisku z minulých rokov.
- Dozorná rada preskúmala predložené návrhy na zmeny v stanovách spoločnosti, nový štatút výboru pre riadenie rizík a audit, štatút výboru pre odmeňovanie a odporúča valnému zhromaždeniu tieto schváliť.
- Dozorná rada preskúmala predložený návrh novej smernice o odmeňovaní, ktorá je vychádza z Achmea Remuneration Policy, a odporúča valnému zhromaždeniu túto schváliť.

Robert Otto
predseda dozornej rady

Zapísal: Martin Grešo