

Union poisťovňa, a.s.

ŠTATÚT

VÝBORU PRE AUDIT

úplné znenie zo dňa 11.1.2018

Čl. I **ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

1) Výbor pre audit je podľa čl. V stanov Union poisťovne, a.s., IČO: 31322051 (ďalej len „spoločnosť“) orgánom spoločnosti. Podľa článku XIII bod 1 stanov spoločnosti výbor pre audit:

- a) sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavanie osobitných predpisov (uplatňovanie medzinárodných účtovných noriem a štandardov), a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík v spoločnosti,
- c) sleduje priebeh a výsledky auditu individuálnej účtovnej závierky, konsolidovanej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky,
- d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora povereného overením účtovnej závierky, predovšetkým vplyv poskytovaných neaudítorských služieb na poskytované audítorské služby,
- e) je zodpovedný za postup výberu audítora a odporúča vymenovanie audítora na výkon auditu,
- f) určuje termín audítorovi na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- g) informuje orgány spoločnosti o výsledku overenia účtovnej závierky a vysvetlí ako štatutárny audit spoločnosti prispel k integrite spoločnosti a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

2) V zhode s článkom XIII bod 2 stanov spoločnosti pôsobnosť a právomoc výboru pre audit je vymedzená v štatúte výboru pre audit, ktorý je schvaľovaný valným zhromaždením.

Čl. II **EFEKTIVITA VNÚTORNEJ KONTROLY**

Výbor pre audit sleduje efektivitu vnútornej kontroly v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje zistenia útvaru vnútorného auditu a audítora alebo audítorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok (ďalej len „externý audítor“) o úrovni vnútornej kontroly v spoločnosti,
- b) sleduje vhodnosť prijatých opatrení k závažným zisteniam a odporúčaniam útvaru vnútorného auditu a externého audítora a sleduje plnenie týchto opatrení,
- c) sleduje, spoločne s útvarom vnútorného auditu a externým audítorom, plnenie prijatých opatrení k zisteným prípadom závažného podvodného konania a protiprávneho konania na spoločnosti, vrátane súvisiacich nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, a tiež k zisteniam v oblastiach uvedených v článkoch III až VIII tohto štatútu výboru pre audit,
- d) napomáha pri pochopení významu a dôležitosti vnútornej kontroly a riadenia rizík v spoločnosti.

Čl. III **EFEKTIVITA VNÚTORNÉHO AUDITU**

Výbor pre audit sleduje efektivitu vnútorného auditu v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje plnenie plánu činnosti útvaru vnútorného auditu,
- b) sleduje efektivitu činnosti útvaru vnútorného auditu,
- c) sleduje dodržiavanie pravidiel nezávislosti postavenia osôb vykonávajúcich vnútorný audit,
- d) sleduje, či útvar vnútorného auditu má zabezpečený prístup k všetkým informáciám o spoločnosti,
- e) sleduje, či osoby vykonávajúce vnútorný audit spĺňajú požiadavky na výkon týchto činností a či je zabezpečené dostatočné personálne obsadenie útvaru vykonávajúceho vnútorný audit,
- f) udeľuje predchádzajúci súhlas na uzavretie pracovnej zmluvy a na ukončenie pracovnej zmluvy zo strany spoločnosti s vedúcim útvaru vnútorného auditu,
- g) sleduje spoluprácu medzi útvarom vnútorného auditu a externým audítorom.

Čl. IV **EFEKTIVITA EXTERNÉHO AUDITU**

Výbor pre audit sleduje efektivitu auditu vykonávaného externým audítorom:

- a) sleduje rozsah auditu vykonávaného externým audítorom a sleduje, že v ňom nebudú žiadne neodôvodnené obmedzenia, ktoré by mohli viesť k zúženiu rozsahu dohodnutých audítorských služieb,

- b) preveruje a sleduje nezávislosť externého audítora, najmä vplyv poskytovaných neaudítorských služieb na poskytované audítorské služby,
- c) odporúča na schválenie alebo odvolanie externého audítora na výkon auditu,
- d) určuje termín externému audítorovi na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti,
- e) sleduje zostavovanie a audit účtovnej závierky, najmä posudzuje kvalitu výkonu činností externého audítora.

Čl. V

SPRÁVY O SOLVENTNOSTI A FINANČNOM STAVE SPOLOČNOSTI

Výbor pre audit sleduje efektivitu vypracovávania a predkladania správ o solventnosti a finančnom stave spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje štvrťročné a ročné finančné výsledky spoločnosti, vrátane jasnosti a úplnosti poskytnutých finančných informácií,
- b) sleduje a prerokováva spôsob používania a dodržiavanie pravidiel vedenia účtovníctva a úroveň a kvalitu finančného vykazovania, vrátane zistení externého audítora v tejto oblasti,
- c) posudzuje a prerokováva návrhy na zmenu v pravidlách vedenia účtovníctva,
- d) sleduje a prerokováva zrozumiteľnosť finančných výkazov,
- e) posudzuje a prerokováva výsledky analýzy vyváženosti aktív a pasív, investičný plán a správu o investičných činnostiach spoločnosti,
- f) posudzuje a prerokováva Embedded Value správu a iné správy aktuárov spoločnosti,
- g) posudzuje a prerokováva správu zodpovedného aktuára o primeranosti technických rezerv, ako aj splnení podmienok stanovených zákonom pre ich výšku,
- h) posudzuje akúkoľvek finančnú transakciu, ktorá môže mať podstatný vplyv na súvahu spoločnosti,
- i) sleduje mieru solventnosti spoločnosti,
- j) sleduje a prerokováva návrhy na rozdelenie zisku a návrhy na výplatu dividend alebo tantiém,
- k) sleduje vplyv podstatných zmien v účtovníctve a vo vykazovaní,
- l) sleduje plnenie daňových povinností spoločnosti a jej daňové plánovanie, ktoré má podstatný vplyv na finančné výsledky spoločnosti.

Čl. VI

SYSTÉM RIADENIA RIZÍK

Výbor pre audit sleduje efektivitu systému riadenia rizík v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) prerokováva správu o zmenách v produktoch spoločnosti,
- b) posudzuje a prerokováva správu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti spoločnosti (ORSA),
- c) sleduje vhodnosť organizačnej štruktúry spoločnosti,
- d) posudzuje správu o riadení rizík, najmä spôsob a periodicitu hodnotenia rizík a opatrenia prijaté na riadenie rizík,
- e) prerokováva dôsledky finančných rizík a rizík riadenia, ktoré môžu mať negatívny vplyv na pokračovanie činnosti spoločnosti a jej ziskovosť.

Čl. VII

COMPLIANCE

Výbor pre audit sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti s právnymi predpismi (compliance)

- a) sleduje efektivitu systému kontroly súladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi, odporúčaniami orgánu dohľadu nad činnosťou spoločnosti a zmluvnými záväzkami spoločnosti,
- b) sleduje výsledky šetrenia nesúladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi a podvodného konania zo strany zamestnancov spoločnosti, a prijaté opatrenia na zmenšenie následkov škody a na zamedzenie opakovaniu takéhoto konania (vrátane sankcií),
- c) sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- d) sleduje priebeh kontrol vykonávaných v spoločnosti so strany orgánov verejnej správy.

Čl. VIII

ĎALŠIE OBLASTI

Výbor pre audit plní ďalšie úlohy, ako napr.

- a) posudzuje výkazy manažérskeho účtovníctva, zamerané najmä na plnenie obchodného plánu,
- b) má právo posúdiť akýkoľvek obchod, ktorý spoločnosť uzavrela s jej akcionárom alebo členom predstavenstva alebo členom dozornej rady,

- c) sleduje oprávnenosť nákladov spoločnosti vynaložených zamestnancami, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva,
- d) má právo začať vyšetrovanie na preskúmanie konania alebo nekonania poškodzujúceho záujmy spoločnosti,
- e) má povinnosť pravidelne hodnotiť svoju činnosť.

Čl. IX **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE**

- 1) Pokiaľ niektoré ustanovenia štatútu výboru pre audit sa stanú neplatnými v dôsledku zmeny právnych predpisov predstavenstvo je povinné predložiť zmeny, ktoré zosúladiť štatút výboru pre audit s právnymi predpismi, valnému zhromaždeniu. V prípade, že do času schválenia týchto zmien dôjde k sporu, môže o ňom rozhodnúť výlučne obchodný súd.
- 2) Tento štatút výboru pre audit nadobúda účinnosť dňom schválenia valným zhromaždením.

V Bratislave 11.1.2018

.....
Mgr. Michal Špaňár, MBA
predseda predstavenstva
Union poisťovňa, a.s.

.....
Ing. Jozef Koma, PhD.
člen predstavenstva
Union poisťovňa, a.s.

Tento Štatút výboru pre audit bol schválený xxx. Valným zhromaždením spoločnosti konaným dňa 11.1.2018

.....
JUDr. Martin Grešo
predseda valného zhromaždenia