

union

Poistovňa

Člen skupiny Achmea

VÝROČNÁ SPRÁVA



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

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

IČO: 31 322 051
IČ DPH: SK7120001361
DIČ: 2020800353

Union poisťovňa, a. s., je zakladajúcim členom Slovenskej asociácie poisťovní.
Union poisťovňa, a. s. je zakladajúcim členom Slovenského jadrového poisťovacieho poolu.
Union poisťovňa bola založená 1. mája 1992.

Vážené dámy, vážení páni,

v Union poisťovni máme za sebou ďalší úspešný rok, na ktorý sa dívam najmä s vďakou a úctou voči všetkým našim zamestnancom a rovnako aj klientom. Aj v roku 2023 sme sa snažili v súlade s našim poslaním „Meniť životy našich klientov k lepšiemu“, oproti minulosti sme značne pokročili s aktivitami udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti, čo nás veľmi teší. Rovnako potešujúca je aj pozitívna väzba od našich klientov, o ktorých spokojnosti nás presvedčili aj výsledky našich pravidelných prieskumov spokojnosti s produktmi a službami, ktoré pre klientov kontinuálne vylepšujeme. Predošlý rok bol aj mimoriadne úspešný z pohľadu implementácie IFRS17 či progresu pri výmene core IT systému. Naše hospodárenie pozitívne ovplyvnila veľmi úspešná sezóna v cestovnom poistení a cieľené kroky smerujúce k zlepšovaniu škodovosti v povinnom zmluvnom poistení, pokračovali sme v konsolidácii poisťného kmeňa v PZP a zavřili sme integráciu Groupama poisťovne. V novom roku chystáme opäť množstvo vylepšení pre našich existujúcich i budúcich klientov. Plánujeme spúšťať nový predajný portál, inovovať produkty, sprístupníme samoobslužnú zónu pre klientov s online prístupom k poisťným zmluvám a poisťným udalostiam. Medzi plány našej spoločnosti patria určite aj snaha o zavedenie individuálneho zdravotného poistenia („pripoistenia“) či prieniky medzi komerčným a zdravotným poistením. Už doteraz využilo so zľavou niektorý z poisťných produktov Union poisťovne takmer 72-tisíc poistencov našej sesterskej Union zdravotnej poisťovne a dúfame, že tento trend bude naďalej pokračovať.

Sme odhodlaní pokračovať v zodpovednom podnikaní v súlade s hodnotami našej materskej spoločnosti Achmea a veríme, že spokojnosť, zdravie a pocit bezpečia našich klientov a klientok budú rásť aj v roku 2024.

So srdečným pozdravom



Michal Špaňár,

**generálny riaditeľ a predseda
predstavenstva Union poisťovne**



SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Úvod

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

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

V oblasti distribúcie produktov Union poisťovňa uplatňuje princíp predaja cez viacero distribučných kanálov. Distribučná paleta zahŕňa viaceré predajné siete (pre individuálnu aj firemnú klientelu), prínosom je aj distribúcia cez 365. banku a Slovenskú poštu. Ide predovšetkým o distribúciu prostredníctvom samostatných a podriadených finančných agentov, zákazníckeho centra, pobočkovej siete s celoslovenským pokrytím, priamy predaj cez internet, mobilné telefóny (SMS poistenie), ako aj mobilné aplikácie. Okrem toho pri predaji cestovného poistenia spolupracujeme s veľkým počtom cestovných kancelárií a agentúr po celom Slovensku a úspešne rozvíjame tieto aktivity aj v susednej Českej republike.

Union poisťovňa je stabilným zamestnávateľom, priemerný počet zamestnancov v roku 2023 bol 530. Činnosť poisťovne Union nemá negatívny vplyv na životné prostredie, spoločnosť zintenzívnila svoj záujem o tému udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti. Snažíme sa kráčať podľa vzoru našej holandskej materskej spoločnosti Achmea B. V., ktorá formuje svoje podnikanie v súlade s Cieľmi udržateľného rozvoja OSN. Agenda udržateľného rozvoja sa v Achmea B. V. týka najmä zdravia a well-beingu, problematiky udržateľných miest a komunit a klimatických zmien. V súvislosti s tým sa formuje aj naša korporátna identita a odhodlanie k inováciám, proaktívnemu prístupu a trvalým zmenám, ktoré prospejú našej spoločnosti i planéte. Potreba podpory znevýhodňovaných skupín obyvateľstva nás motivuje k tomu, aby sme sa v Unione zapájali do viacerých zmysluplných projektov. Angažujeme sa v spolupráci s

detským domovom Dúha, domovmi sociálnych služieb a so zariadeniami pre seniorov (DSS a ZpS Stupava) a zapájame sa tiež do známych projektov (Kolko lásky sa zmestí do škafule od topánok, Stromček prianí, podpora útlukov pre zvieratká) či celospoločenských filantropických iniciatív ako Giving Tuesday.

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

Poslanie

Naše poslanie je dlhoročne konzistentné, a to, že chceme byť poisťovňou, ktorá bude mať tých najspokojnejších klientov. V tejto misii preto budeme aj naďalej pokračovať, budeme vytvárať hodnoty pre klientov, akcionárov, zamestnancov a partnerov na báze transparentnosti a na etickom princípe. Poskytovaním nadštandardných služieb, proaktivitou a inovatívnosťou sa budeme usilovať o to, aby sme boli poisťovateľom, s ktorým je komfortná a jednoduchá spolupráca, a ktorý poskytuje svojim klientom jedinečnú kombináciu produktov z oblasti komerčného a zdravotného poistenia.

Stratégia

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

Naša strategická ambícia ostáva aj naďalej bez zmeny:

- budovať si povesť dôveryhodného poisťovateľa,
- udržiavať si dôveru a lojalitu klientov prostredníctvom pokračujúceho poskytovania rýchlych a spoľahlivých služieb, zamerať sa na vybudovanie trvalo udržateľnej konkurenčnej výhody cez kvalitu služieb,
- získavanie spätnej väzby od našich klientov prostredníctvom inovatívneho merania NPS (Net Promoter Score),
- zamerať sa na progresívne distribučné kanály a budovať si pozíciu lídra v online poistení,
- využívať cross-sell (krížový predaj) a CRM (Customer Relationship Management – riadenie vzťahu s klientom) na dosahovanie vyššej efektivity distribučných kanálov a zvýšenie podielu na trhu,
- aktívne udržiavať tradične silné postavenie na trhu cestovného poistenia,
- byť atraktívnou voľbou pre poistenie malých a stredných podnikov (SME segment),

- v efektívnej spolupráci s inými poisťovňami pomáhať zabezpečiť poistné krytie aj veľkým spoločnostiam,
- pokračovať v rozvoji individuálneho zdravotného poistenia – byť naďalej tvorcom a lídrom trhu,
- prehlbovať spoluprácu so sesterskou spoločnosťou Union zdravotná poisťovňa, a.s., s cieľom poskytovať komplexné riešenia v oblasti zabezpečenia starostlivosti o zdravie,
- spolupracovať s partnermi z iných sektorov a hľadať nové ucelené poistné riešenia,
- prinášať na trh inovatívne koncepty, sledovať príležitosti na vhodné akvizície a cielene rozširovať pôsobenie vo vybraných segmentoch.

Vyhodnotenie roku 2023

V roku 2023 Union poisťovňa pokračovala v raste trhového podielu v relevantných poistných triedach. Hlavnými zdrojmi rastu bol nárast poistného kmeňa v dôsledku akvizície poisťovne Groupama a vysoké inflačné prostredie, ktoré sa premietalo do cenotvorby najmä v majetkovom a motorovom poistení. Poisťovňa zaznamenala aj pokračujúci nárast záujmu o cestovné poistenie.

Rok 2023 bol priaznivý z pohľadu vývoja škodovosti, a to hlavne v oblasti cestovného poistenia, poistenia prepravy, zodpovednosti, majetkového poistenia, ako aj v poistení špeciálnych rizík. Taktiež produkty životného a úverového poistenia významne prispeli k dobrému výsledku hospodárenia. Na druhej strane škodovosť v poistení motorových vozidiel je stále na vysokej úrovni. To je však spôsobené potrebou dotvoriť technické rezervy na kmeni prevzatom z poisťovne Groupama. K dobrému výsledku v nemalej miere prispeli aj konkrétne opatrenia na strane poisťovne ako prehodnotenie sadzieb pre nové poistné zmluvy či prehodnotenie celého existujúceho poistného kmeňa v poistení motorových vozidiel s identifikovaním najškodovejších segmentov a ich následným precenením a reflektovaním inflácie do cenotvorby.

V cestovnom poistení je Union poisťovňa dlhodobo s veľmi silnou pozíciou v preferenciách klientov. Naše významné postavenie na trhu si udržiavame vďaka každoročným inováciám v produktoch aj v službách, ktoré klientom poskytujeme. V roku 2023 sme zaznamenali pokračovanie nárastu predpisu poistenia, ktorý presiahol výšku predpísaného poistného z predpandemického obdobia, a to aj vďaka rozšíreným asistenčným službám, ktoré sme tento rok do poistenia pridali. Ide o jedno z najlepších krytí tohto druhu na trhu.

Neustále posilňujeme priamy online predaj cestovného poistenia, ktorého relevancia medzi distribučnými kanálmi narastá a naďalej aktívne rozvíjame aj spoluprácu s porovnávačmi, cestovnými kancelárkami a agentúrami na Slovensku a v Českej republike.

V poistení motorových vozidiel je naďalej hlavným cieľom dosiahnutie vyrovnaného výsledku. V roku 2023 preto spoločnosť pokračovala v aktivitách zameraných na ziskovosť, a to najmä pri zreteli na výrazný nárast cien náhradných

dielov. Pristúpili sme k úprave sadzieb a naďalej sme pokračovali v dôslednom prehodnocovaní zmlúv individuálneho, ako aj flotilového poistenia.

Naďalej sa nám darí **v poistení retailového majetku**, kde sa hrubý predpis poistného zvýšil o viac ako 45 % oproti roku 2022. Dôvodom zvýšenia predaja bolo viacero. Predovšetkým išlo o komplexnosť produktu ako takého, ako aj cenovú atraktivitu a aktivity zamerané na posilnenie distribúcie tohto typu poistenia.

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

Ambície a ciele na nasledujúce obdobie

Poisťovňa Union chce v najbližších rokoch výraznejšie posilniť rast v jednotlivých strategických druhoch a segmentoch poistenia. Pri tomto snažení chceme ako centrálny bod zachovať spokojnosť našich klientov.

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

Pri riadení predaja bola naďalej strategická spolupráca tak so Slovenskou poštou, ako aj s 365.bankou. Na podporu oboch distribúcií sa pripravili nové produkty, produktové vylepšenia a systém podpory predaja ušitý na mieru každému z týchto strategických partnerov poisťovne.

Budovanie **poistenia motorových vozidiel** je naša dlhodobá ambícia, význam tohto druhu poistenia v celkovom portfóliu narastá. Aj v ďalšom období chceme pokračovať v sústreďení sa na kontrolovaný rast, vylepšiť kondíciu existujúceho portfólia a priaznivé rozloženie poistných rizík. Detailná segmentácia portfólia sa ukázala ako správna cesta, v ktorej chceme pokračovať aj v roku 2024.

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

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

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

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

Predpokladaný vývoj hospodárenia v nasledujúcich rokoch

Stratégia spoločnosti je primárne orientovaná na hľadanie ďalších rastových príležitostí. Rovnako dôležito poisťovňa vníma aj vnútornú transformáciu, ktorá vedie k racionalizácii nákladov spoločnosti. V dôsledku tejto stratégie spoločnosť očakáva ziskovosť na obdobnej úrovni ako v roku 2022. Spoločnosť sleduje vývoj strategických rizík, ako sú inflácia a klimatické zmeny, aby vedela zamedziť prípadným negatívnym vplyvom týchto rizík na hospodárenie.

Návrh na vyrovnanie zisku

Zisk za rok 2023 bude primárne použitý na doplnenie Zákonného rezervného fondu v zákonom stanovenej výške a zvyšná časť prevedená do Nerozdelených ziskov minulých období.

Významné riziká a neistoty, ktorým je účtovná jednotka vystavená

O významných rizikách a neistotách, ktorým je vystavená účtovná jednotka, sa hovorí v účtovnej závierke v kapitole 4.

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

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

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

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2023 žiadne vlastné akcie ani dočasné listy a tiež nenadobudla akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Spoločenská zodpovednosť firiem (Corporate Social Responsibility)

Union poisťovňa plne podporuje aktivity spoločenskej zodpovednosti, ktorými sa snažíme pomôcť, prispieť alebo rozvinúť oblasti, ktoré sú z celospoločenského hľadiska dôležité, ale štát ich dostatočne nepodporuje alebo nemá dostatok prostriedkov na ich podporu.

Potreba podpory znevýhodňovaných skupín obyvateľstva nás motivuje k tomu, aby sme sa v Unione zapájali do viacerých zmysluplných projektov. Angažujeme sa v spolupráci s detským domovom Dúha, domovmi sociálnych služieb a so zariadeniami pre seniorov (DSS a ZpS Stupava) a zapájame sa tiež do známych projektov (Kolko lásky sa zmestí do škafule od topánok, Stromček prianí, podpora útulkov pre zvieratká) či celospoločenských filantropických iniciatív ako Giving Tuesday.

Sami chceme ísť mladým ľuďom **príkladom v transparentnosti podnikania** každoročným vydávaním verejného vyhlásenia o transparentnom spravovaní našej poisťovne na princípoch otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti voči akcionárom, klientom, zamestnancom a subdodávateľom.

telom/distribútorom. Union poisťovňa sa prostredníctvom svojich zamestnancov podieľa na činnosti Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločnosti, ktorá spravuje a implementuje do praxe Kódex správy a riadenia spoločnosti na Slovensku. Dodržiavaním kódexu etiky, či už na úrovni poisťného trhu, alebo nášho vnútrofirmerného, **zamedzuje-me výskytu nežiaduceho celospoločenského javu**, akým je korupcia alebo pranie špinavých peňazí v našej činnosti. Odhaľujeme neetické praktiky vedúce k neoprávnenému majetkovému prospechu jednotlivcov alebo firiem, a to až podaním trestného oznámenia. V praxi máme zavedenú smernicu upravujúcu prijímanie a odovzdávanie darov.

VÝVOJ CELKOVÉHO PREDPÍSANÉHO POISTNÉHO (V TIS. EUR)

Rok	Životné poistenie	Neživotné poistenie	z toho Motor	Spolu
2008	12 689	24 182		36 872
2009	12 566	23 136	501	35 702
2010	11 661	28 476	5 627	40 137
2011	11 165	32 175	9 237	43 340
2012	10 540	31 782	9 226	42 323
2013	10 444	31 080	8 982	41 524
2014	9 761	31 185	8 562	40 946
2015	11 080	33 809	10 123	44 889
2016	10 789	38 459	12 377	49 248
2017	9 894	43 221	15 780	53 115
2018	9 424	48 036	17 641	57 460
2019	8 894	55 373	23 069	64 267
2020	6 479	53 768	25 794	60 250
2021	22 175	61 064	27 500	83 239
2022	22 110	92 889	32 807	114 999
2023	23 445	97 905	40 516	121 350

REGISTRAČNÉ ÚDAJE UNION POISŤOVNE, A. S.

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

Telefón: 0850 111 211
E-mail: union@union.sk
Webstránka: www.union.sk

Union poisťovňa, a. s., je zapísaná v obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 383/B

IČO: 31 322 051

IČ DPH: SK 7120001361

DIČ: 2020800353

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

Podiel akcionárov na základnom imaní k 31.12. 2023:
100 % Achmea B. V.

Union poisťovňa, a. s., vykonáva poisťovaciu činnosť v neživotnom, ako aj životnom poistení a zároveň zaistovaciu činnosť v neživotnom poistení. V Českej republike pôsobí na základe práva slobodného poskytovania služieb so zriadením pobočky v Českej republike. Organizačná zložka s názvom Union poisťovňa, a. s., pobočka pro Českou republiku bola zriadená dňa 3. 9. 2012.

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Valné zhromaždenie

DOZORNÁ RADA

Robert Otto	predseda
Linda Marilyn Phillips	člen
Ryan Florijn	člen
Anne-Su Ha Chung Lie Kon Phen Renout	člen – od 19. 9. 2023
Tatiana Sýkorová	člen – do 11. 7. 2023
Juraj Chocho	člen – od 12. 7. 2023
Martin Grešo	člen

VÝBOR PRE AUDIT

Linda Marilyn Phillips	predseda
Anne-Su Ha Chung Lie Kon Phen Renout	člen
Ryan Florijn	člen

PREDSTAVENSTVO

Michal Špaňár	predseda
Jozef Koma	člen
Tomáš Kalivoda	člen
Murat Erzincanli	člen

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA K 31. 12. 2023

SEKCIA GENERÁLNEHO RIADITEĽA

Sekretariát predstavenstva
Riadenie ľudských zdrojov
Marketing
Klientske procesy
Likvidácia poistných udalostí
Správa poistenia
Riadenie procesných zmien

SEKCIA EKONOMIKY A INFORMATIKY

Financie
Účtovníctvo a finančné operácie
Plánovanie a controlling
Vnútorne služby

SEKCIA KOMERČNÉHO POISTENIA

Digitálny marketing a predaj
Distribúcia B2B obchodu
Distribúcia retailového obchodu
Rozvoj vybraných distribučných spoluprác a bankopoistenia
Podpora obchodu
Externí prodej pro Českou republiku (pobočka pro Českou republiku)

SEKCIA ZÁKAZNÍCKYCH CENTIER

Odbor Zákaznícke centrum
Kontaktné miesta

VÝVOJA PRODUKTOV A ANALYTIKY

Poistná matematika
Neživotné poistenie
Upísovanie a podpora
Vývoj produktov životného a zdravotného poistenia

PRÁVNE A PODPORNÉ ČINNOSTI

Právne činnosti
Špeciálne činnosti

VNÚTORNÝ AUDIT

RIADENIE RIZÍK

COMPLIANCE

SKUPINA ACHMEA



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

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

Predstavenstvo Achmea B. V.

Bianca Elisabeth Maria Tetteroo

predseda a CEO

ČLENOVIA

Michel Adrain Nicolas Lamie CFO

CFO

Robert Otto

Michiel Gerard Delfos

Lidwien Theadora van Schagen Suur

Daphne Caroline de Kluis

SÍDLO:

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

KOREŠPONDENČNÁ ADRESA:

PO Box 866, 3700 AW Zeist, Holandsko

PRÁVNÁ FORMA:

Spoločnosť s ručením založená v súlade s holandskou legislatívou.

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Union poisťovňa, a. s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Union poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov alebo strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EÚ“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre záležitosti uvedené nižšie uvádzame opis, ako sme dané záležitosti v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Prvotná aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva IFRS 17 Poistné zmluvy a IFRS 9 Finančné nástroje

Dňa 1. januára 2023 Spoločnosť prijala štandardy IFRS 17 (Poistné zmluvy) a IFRS 9 (Finančné nástroje), ktoré nahradili štandardy IFRS 4 (Poistné zmluvy) a IAS 39 (Finančné nástroje).

Spoločnosť uplatnila štandard IFRS 17 na uzavreté poistné zmluvy a držané zaistné zmluvy nasledovne:

- Úplný retrospektívny prístup pre zmluvy neživotného poistenia
- Prístup reálnej hodnoty pre zmluvy životného poistenia

Komparatívne údaje za rok 2022 uvedené v tejto účtovnej závierke boli prehodnotené na základe prijatia štandardu IFRS 17.

Spoločnosť tiež prehodnotila komparatívne údaje na základe prijatia IFRS 9 a okrem toho uplatnila prístup klasifikačného prekrytia (tzv. overlay approach) z IFRS 17 na porovnateľné údaje finančných aktív, ktorých vykazovanie bolo ukončené počas roka 2022. V dôsledku toho sa štandard IFRS 9, podobne ako štandard IFRS 17, uplatňuje spätne od 1. januára 2022 v účtovnej závierke zostavenej za rok 2023.

Pri prechode na nové štandardy sa vlastné imanie k 1. januáru 2022 zvýšilo o 6 794 tisíc EUR v dôsledku efektov ocenenia podľa IFRS 17, ktoré boli čiastočne kompenzované účinkom odloženej dane.

Audit prvotnej aplikácie bol komplexný proces, pretože sa týkal oceňovania záväzkov Spoločnosti z poistných zmlúv a určenia prechodovej zmluvnej servisnej marže („CSM“), čo zahŕňalo potrebu interpretácii, stanovenie predpokladov reálnej hodnoty a použitie komplexných modelov.

Na základe vyššie uvedených skutočností sme prvotnú aplikáciu IFRS 17 a IFRS 9 identifikovali ako kľúčovú záležitosť auditu.

Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného, hodnotenie primeranosti účtovných politík Spoločnosti a posúdení súvisiacich s prechodom na IFRS 17 a IFRS 9 s cieľom vyhodnotiť, či sú v súlade s požiadavkami štandardov IFRS 17 a IFRS 9. Okrem toho sme posúdili aj primeranosť predpokladov a metód použitých na určenie výšky účtovných odhadov.

V rámci našich audítorských postupov sme zapojili našich poistno-matematických odborníkov. Naše kľúčové audítorské postupy zahŕňali pochopenie a vyhodnotenie dizajnu relevantných interných kontrol nad prvotnou aplikáciou štandardov IFRS 17 a IFRS 9.

Vyhodnotili sme posúdenie prvotnej aplikácie, ktoré vykonal manažment Spoločnosti a ním prijaté metodické rozhodnutia vrátane preskúmania dokumentácie a primeranosti výberu metód prechodu, t. j. použitia prístupu reálnej hodnoty.

Posúdili sme analýzu vypracovanú Spoločnosťou s ohľadom na klasifikáciu poistných zmlúv vrátane príslušného modelu oceňovania a posúdenie zoskupenia poistných zmlúv z hľadiska súladu s požiadavkami IFRS 17.

Posúdili sme vhodnosť kľúčových predpokladov použitých pri výpočte, vlastnosti produktov a požiadavky štandardu IFRS 17.

Testovaním poistno-matematických modelov sme overili metodiku a výpočet záväzkov z poistných zmlúv, aktív zo zaistných zmlúv a CSM k 1. januáru 2022.

Presnosť a úplnosť údajov použitých pri výpočte zostatkov k 1. januáru 2022 sme otestovali odsúhlasením s dátami zo zdrojových systémov.

Posúdili sme analýzu vypracovanú Spoločnosťou v súvislosti s klasifikáciou a oceňovaním finančných nástrojov z hľadiska súladu s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme aj primeranosť zverejnení o prvotnej aplikácii štandardov IFRS 17 a IFRS 9 v bodoch 2.2.1 (IFRS 17 Poistné zmluvy) a 2.2.2 (IFRS 9 Finančné nástroje) poznámok k účtovnej závierke. V tejto súvislosti sme vyhodnotili najmä to, že zverejnenia primerane reflektujú rozhodnutia Spoločnosti týkajúce sa účtovnej politiky, predpoklady použité pri prechode k 1. januáru 2022 a finančný vplyv k tomuto dátumu.

Predpoklady použité pri výpočte záväzkov z poistných zmlúv

Spoločnosť vykazuje záväzky z poistných zmlúv vo výške 128 629 tisíc EUR, čo predstavuje 84% celkových záväzkov Spoločnosti zverejnených v bode 14 (Poistné a zaistné zmluvy) poznámok k účtovnej závierke. Z tejto sumy bolo 59 442 tisíc EUR ocenených všeobecným oceňovacím modelom („GMM“), 8 514 tisíc EUR prístupom variabilného poplatku („VFA“, oceňovací model pre zmluvy s prvkami priamej spoluúčasti) a 60 673 tisíc EUR metódou alokácie poistného („PAA“, zjednodušený oceňovací model).

Pri prvotnom vykázaní Spoločnosť oceňuje záväzok skupiny poistných zmlúv podľa GMM a VFA ako súčet:

- a) súčasnej hodnoty peňažných tokov podľa IFRS 17 („fulfilment cash flows“), pozostávajúcich z najlepších odhadov budúcich peňažných tokov upravených tak, aby odrážali časovú hodnotu peňazí, ktoré sú potrebné na vyrovnanie poistnej zmluvy, a úpravy na základe rizikovej prirážky na nefinančné riziká („risk adjustment“);
- b) CSM, ako nerealizovaného zisku za poskytovanie poistných služieb v budúcnosti.

Záväzok za vzniknuté poistné udalosti vykazuje tak, aby odrážal súčasný, explicitný, nezaujatý a pravdepodobnostne vážený odhad súčasnej hodnoty očakávaných budúcich výdavkov peňažných prostriedkov (najlepší odhad), požadovaný na vyrovnanie poistnej zmluvy; táto úprava sa zvyšuje o rizikovú prirážku na nefinančné riziká.

Oceňovanie záväzkov z poistných zmlúv zahŕňa úsudok ohľadom neistých budúcich výsledkov, čo si vyžaduje stanovenie rôznych predpokladov týkajúcich sa celkovej hodnoty vyrovnania poistných záväzkov. Určenie záväzkov súvisiacich s poistnými zmluvami si vyžaduje použitie komplexných poistno-matematických modelov a iných výpočtových nástrojov, pre ktoré je dôležité, aby ich koncepcia a konfigurácia boli primerané, použité predpoklady boli vhodné a vstupné údaje boli úplné a presné. Použitie rôznych poistno-matematických techník a predpokladov môže mať za následok významne odlišné odhady záväzkov z poistných zmlúv.

Okrem toho je výsledok za poistné služby, vrátane výnosov z poistných služieb, do značnej miery výsledkom použitia tých istých procesov, nástrojov a predpokladov.

Kľúčovými predpokladmi sú neekonomické predpoklady (t.j. zániky (lapses), úmrtnosť, invalidita, vývoj strát, náklady atď.) a ekonomické predpoklady (inflácia, diskontná sadzba použitá na úpravu očakávaných budúcich peňažných tokov o časovú hodnotu peňazí vrátane aplikovateľnej prémie za nelikviditu). Okrem toho, keďže Spoločnosť používa na odvodenie úpravy zohľadňujúcej riziká prístup založený na kapitálových nákladoch („CoC“), kľúčovým predpokladom je aj percentuálny podiel uplatnený pri výpočte rizikovej prirážky.

Odhady použité pri výpočte záväzkov z poistných zmlúv preto považujeme za kľúčovú záležitosť auditu.

Naše auditorské postupy zahŕňali vyhodnotenie vhodnosti účtovných zásad Spoločnosti súvisiacich s oceňovaním záväzkov z poistných zmlúv podľa IFRS 17 (Poistné zmluvy) a toho, či sú predpoklady a metódy na vypracovanie účtovných odhadov primerané a či sa uplatňovali konzistentne.

V rámci našich auditorských postupov sme zapojili našich poistno-matematických odborníkov. Naše kľúčové auditorské postupy zahŕňali zhodnotenie metodiky Spoločnosti na výpočet záväzkov z poistných zmlúv a získanie pochopenia a vyhodnotenie dizajnu interných kontrol relevantných pre túto oblasť.

Overili sme presnosť a úplnosť údajov, ktoré Spoločnosť použila na ocenenie odhadovaných budúcich peňažných tokov odsúhlasením týchto údajov s podkladovými záznamami. Preskúmali sme využitie a vývoj ekonomických a neekonomických predpokladov, ako aj zjednodušenia v procese výpočtu.

Otestovali sme povahu a úplnosť zmien kľúčových predpokladov, modelov a metód.

Preskúmali sme nastavenie a výpočty poistno-matematického modelu pre životný segment na účely štandardu IFRS 17 a odsúhlasenie príslušných vstupov a výstupov do iných krokov procesu IFRS 17 výpočtu. Nezávisle sme prepočítali IBNR rezervu, pretože je súčasťou záväzku zo vzniknutých poistných udalostí.

Preskúmali sme tok dát odsúhlasením vstupov do poistno-matematických modelov, ako aj odsúhlasením ich výstupov, ktoré sa ďalej použili pre potreby účtovných výkazov.

Vykonalí sme analytické postupy vrátane analýzy zmien súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov medzi obdobiami na základe našich znalostí vývoja v biznise a našich očakávaní odvodených z trhových skúseností a posúdenia, či tieto zmeny primerane odrážajú vývoj v aktuálnom účtovnom období.

Pokiaľ ide o životné poistenie, naša práca špecificky zahŕňala preskúmanie poistno-matematického modelu pre životné poistenia (ako je stresové testovanie, testovanie bodov modelu, preskúmanie nastavenia IFRS 17 premenných peňažných tokov) a preskúmanie aplikácie modelov GMM a VFA v portfóliu životného poistenia, ako aj kritické posúdenie predpokladov použitých v teste oprávnenosti VFA.

V prípade neživotného poistenia sme vykonali špecifické auditorské postupy na posúdenie zmysluplnosti predpokladov týkajúcich sa nárokov z poistných udalostí. Nezávisle sme tiež prepočítali IBNR rezervu. Podobne ako v prípade životného poistenia sme preskúmali predpoklady testu oprávnenosti PAA a jeho výsledky.

Posúdili sme aj zverejnenia v bode 14 (Poistné a zaistné zmluvy) poznámok k účtovnej závierke zahrnutej do účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EÚ.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní rozhodnutím jediného akcionára Spoločnosti dňa 19. septembra 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 3 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb uvedených vo výročnej správe a v účtovnej závierke sme Spoločnosti neposkytli žiadne ďalšie služby.

5. júna 2024

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Mgr. Miroslav Stacho, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1248

Union poisťovňa, a.s.

**Účtovná závierka k 31. decembru 2023
zostavená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými
v Európskej únii**

OBSAH

Účtovná závierka k 31.decembru 2023

Individuálny výkaz o finančnej situácii.....	1
Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát.....	2
Individuálny výkaz zmien vlastného imania.....	3
Individuálny výkaz peňažných tokov.....	4

Poznámky k účtovnej závierke

1	Úvod	5
2	Účtovné štandardy a interpretácie	7
3	Významné účtovné postupy	11
4	Riadenie poisťného a finančného rizika	21
5	Riadenie kapitálu	30
6	Hmotný majetok a hmotný majetok s právom užívania	31
7	Nehmotný majetok	32
8	Podiely v dcérskych spoločnostiach.....	32
9	Finančné umiestnenie	33
10	Pohľadávky a ostatné aktíva	34
11	Odložená daň z príjmov	34
12	Peniaze a peňažné ekvivalenty	36
13	Základné imanie a fondy vlastného imania	36
14	Poisťné a zaistné zmluvy	36
15	Netechnické rezervy	52
16	Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	52
17	Výnosy z poisťných služieb	53
18	Čistý finančný výsledok.....	54
19	Náklady podľa druhu.....	55
20	Náklady na odmeňovanie zamestnancov	56
21	Daň z príjmu	56
22	Ostatné finančné povinnosti.....	57
23	Transakcie so spriaznenými osobami	57
24	Udalosti po súvahovom dni.....	58

Union poisťovňa, a.s.
Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022 upravené	1.1.2022 upravené
MAJETOK				
Hmotný majetok	6	2 043	1 458	1 680
Hmotný majetok s právom užívania	6	2 558	3 339	3 373
Nehmotný majetok	7	7 444	5 600	4 497
Podiely v dcérskych spoločnostiach	8	5	5	5
Finančné aktíva	9	136 382	124 593	135 368
Oceňované v amortizovanej hodnote	9	2 734	5 495	4 225
Oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	9	133 648	119 098	131 143
Pohľadávky a ostatné aktíva	10	1 784	2 641	1 904
Aktíva zo zaistných zmlúv	14	11 083	10 433	8 510
Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	14	426	568	0
Aktíva z poistných zmlúv	14	2 696	8 313	6 040
Odložená daňová pohľadávka	11	338	0	0
Pohľadávka z dane z príjmov		0	14	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	12	37 361	29 901	29 261
MAJETOK SPOLU		202 120	186 865	190 638
VLASTNÉ IMANIE				
Základné imanie	13	15 000	15 000	15 000
Zákonný rezervný fond		2 282	2 178	2 007
Oceňovacie rozdiely z pozemku a budovy		46	45	45
Ostatné kapitálové fondy		16 006	11 106	12 006
Výsledok hospodárenia predchádzajúcich období a bežného roka		16 267	7 944	12 931
VLASTNÉ IMANIE SPOLU		49 601	36 273	41 989
ZÁVÄZKY				
Závazky z poistných zmlúv	14	128 629	134 214	128 457
Závazky zo zaistných zmlúv	14	71	65	74
Netechnické rezervy	15	427	627	447
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	16	21 195	15 412	17 366
Odložené daňové záväzky	11	0	274	2 280
Splatná daň z príjmu	21	2 197	0	25
ZÁVÄZKY SPOLU		152 519	150 592	148 649
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		202 120	186 865	190 638

Union poisťovňa, a.s.
Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	2023	2022 upravené
Výnosy z poistných služieb	17	112 426	99 210
Náklady na poistné služby		-96 554	-95 879
Čisté náklady zo zaistných zmlúv		-4 747	-2 153
Výsledok za poistné služby		11 125	1 178
Investičné výnosy		8 343	-24 228
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv		-3 015	20 980
Čisté finančné výnosy zo zaistných zmlúv		-67	92
Čistý finančný výsledok	18	5 261	-3 156
Ostatné výnosy		496	170
Ostatné prevádzkové náklady	19;20	-5 566	-4 585
Výsledok hospodárenia pred zdanením		11 316	-6 393
Daň z príjmu		-2 837	1 537
Výsledok hospodárenia po zdanení		8 479	-4 856
Ostatné súhrnné straty/zisky			
Položky, ktoré nemôžu byť následne reklasifikované do hospodárskeho výsledku: Zisk (+)/ strata(-) z precenenia pozemku a budovy na vlastné použitie		1	-1
Ostatné súhrnné zisky(+)/straty(-) spolu		1	-1
Celkové súhrnné zisky(+)/straty(-)		8 480	-4 857

Union poisťovňa, a.s.
Individuálny výkaz zmien vlastného imania

<i>V tisícoch EUR</i>	Základné imanie	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov	Oceňovacie rozdiely z pozemku a budovy	Výsledok hospodárenia predchádzajúcich období a bežného roka	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2022, ako je uvedené v predchádzajúcom období	15 000	12 006	2 007	6 778	45	-641	35 195
Efekt prvotného vykázania IFRS 17	-	-	-	1 929	-	6 702	8 631
Efekt prvotného vykázania IFRS 9	-	-	-	-8 302	-	8 277	-25
Efekt na odložené dane	-	-	-	-405	-	-1 407	-1 812
Upravený stav k 1. januáru 2022	15 000	12 006	2 007	0	45	12 931	41 989
Súhrnný zisk/strata							
Výsledok hospodárenia po zdanení	-	-	-	-	-	-4 856	-4 856
Ostatné súhrnné zisky/straty	-	-	-	-	-	-	-
Prídel do zákonných fondov	-	-	171	-	-	-171	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	40	40
Súhrnný zisk/strata spolu	-	-	171	-	-	-4 987	-4 816
Transakcie s akcionármi a iné transakcie							
Zníženie ostatných kapitálových fondov	-	-900	-	-	-	-	-900
Transakcie s akcionármi a iné transakcie spolu	-	-900	-	-	-	-	-900
Upravený stav k 31. decembru 2022	15 000	11 106	2 178	-	45	7 944	36 273
Súhrnný zisk/strata							
Výsledok hospodárenia po zdanení	-	-	-	-	-	8 479	8 479
Ostatné súhrnné zisky/straty	-	-	-	-	1	-	1
Prídel do zákonných fondov	-	-	104	-	-	-104	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	-52	-52
Súhrnný zisk/strata spolu	-	-	104	-	1	8 323	8 428
Transakcie s akcionármi a iné transakcie							
Zvýšenie ostatných kapitálových fondov	-	4 900	-	-	-	-	4 900
Transakcie s akcionármi a iné transakcie spolu	-	4 900	-	-	-	-	4 900
Stav k 31. decembru 2023	15 000	16 006	2 282	-	46	16 267	49 601

Union poisťovňa, a.s.
Individuálny výkaz peňažných tokov

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	2023	2022 upravené
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Hospodársky výsledok pred zdanením		11 316	-6 393
Úpravy o nepeňažné náklady a výnosy:			
- Odpisy hmotného a nehmotného majetku	19	2 383	2 140
- Úrokový výnos	18	-35	-30
- Nerealizované kurzové rozdiely		44	-30
- Úrok z lízingového záväzku		34	39
- Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku		-41	7
-Ostatné		-235	-293
Peňažné toky z prevádzky pred zmenami prevádzkových aktív a pasív		13 466	-4 560
Zmeny v prevádzkových aktívach a záväzkoch:			
- Pokles (+) /nárast (-) vo finančnom umiestnení (ocenené AMC)	9	2 761	-1 270
- Nárast (-) / pokles (+) vo finančnom umiestnení (ocenené FVTPL)	9	-14 550	12 045
- Nárast (-) / pokles (+) v ostatných pohľadávkach	10	-430	550
- Nárast (+) / pokles (-) aktív a záväzkov z poistných zmlúv	14	180	-5 432
- Nárast (-) / pokles (+) aktív a záväzkov zo zaistných zmlúv	14	-644	-1 881
- Nárast (+) / pokles (-) v záväzkoch z obchodného styku a ost. záväzkov	16	6 905	-2 175
- Pokles (-) / nárast (+) v ostatných rezervách	15	-200	-76
Peňažné toky z prevádzkových činností pred daňou a úrokmi		7 487	-2 799
Prijaté úroky	18	35	30
Vratka (+) / Úhrada (-) dane z príjmov		-1 163	-486
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		6 359	-3 255
Peňažné toky z investičných činností			
Výdavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku		-4 671	-2 376
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku		51	37
Finančné vysporiadanie/kúpa podniku		1 240	7 522
Peňažné toky z investičných činností		-3 380	5 183
Peňažné toky z finančných činností			
Navýšenie kapitálových fondov		4 900	-900
Splátky lízingu		-375	-498
Čisté peňažné toky z finančných činností		4 525	-1 398
Kurzové rozdiely z peňazí a peňažných ekvivalentov		-44	30
Zvýšenie peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		7 460	560
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	12	29 901	29 261
Peniaze a peňažné ekvivalenty získané zlúčením		0	80
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci účtovného obdobia	12	37 361	29 901

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

1 Úvod

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii (ďalej len „IFRS“) za obdobie končiace sa 31. decembra 2023 za spoločnosť Union poisťovňa, a.s. („Spoločnosť“ alebo „Poisťovňa“).

Spoločnosť vedie účtovné záznamy v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov („Zákon o účtovníctve“) a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii („IFRS“). Podľa § 17a, odsek (1) Zákona o účtovníctve, Spoločnosť zostavuje túto účtovnú závierku v súlade s Nariadením Európskej komisie č. 1606/2002 Európskeho parlamentu a Rady o uplatnení Medzinárodných účtovných štandardov z 19. júla 2002 v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť bola založená 14. apríla 1992 a zapísaná do obchodného registra dňa 1. mája 1992. Povolenie k poisťovacej činnosti získala od Ministerstva financií Slovenskej republiky pod č.j. 41/965/1992 zo dňa 24. septembra 1992. IČO: Spoločnosti je 31322051 a jej DIČ je 2020800353. Spoločnosť je registrovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1 Oddiel Sa, vl. č. 383/B. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Predmet činnosti. Union poisťovňa, a.s. je univerzálnou poisťovňou, ktorá má vo svojej ponuke širokú škálu neživotných a životných poisťných produktov pre firemnú a individuálnu klientelu. V neživotnom poistení je jej činnosť zameraná hlavne na poistenie majetku, zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej aj PZP), havarijného poistenia motorových vozidiel, cestovné poistenie a poistenie špeciálnych rizík. V životnom poistení sa Spoločnosť zameriava najmä na poistenie smrti, poistenie pre prípad dožitia, úrazu a choroby.

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov v Spoločnosti za rok 2023 bol 331 osôb, z toho 44 vedúcich pracovníkov (k 31.12.2022: 296 osôb, z toho 44 vedúcich pracovníkov).

Sídlo Spoločnosti: Karadžičova 10, 813 60 Bratislava.

Zloženie štatutárnych orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Predsedom predstavenstva bol p. Michal Špaňár. Členmi predstavenstva boli p. Jozef Koma, Tomáš Kalivoda, Murat Erzincanli.

Predsedom dozornej rady bol p. Robert Otto a jej členovia boli p. Ryan Florijn, Anne-Su Ha Chung Lie Kon Phen Renout (od 19.9.2023), Linda Marilyn Phillips, Martin Grešo, Juraj Chochol (od 12.07.2023) a p. Tatiana Sýkorová (do 11.07.2023).

Predsedom výboru pre audit bola p. Linda Marilyn Phillips a členmi Anne-Su Ha Chung Lie Kon Phen Renout a Ryan Florijn.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Mena vykazovania. Táto účtovná závierka je zostavená v tisícoch eur („tisíce EUR“). Záporné údaje sú uvádzané mínusovým znamienkom.

Podiely v dcérskych spoločnostiach a konsolidovaná účtovná závierka. Keďže Spoločnosť má podiely v dcérskej spoločnosti, IFRS vyžadujú, aby zostavila konsolidovanú závierku. Nakoľko však platná legislatíva (napr. zákon o poisťovníctve, zákon o daniach z príjmov) vyžaduje, aby účtovné jednotky zostavujúce svoje závierky v súlade s IFRS zostavovali individuálne závierky, Spoločnosť v tejto individuálnej závierke svoju dcérsku spoločnosť nekonsolidovala. Investície v dcérskej spoločnosti sú vykázané v obstarávacích cenách (v prípade potreby znížených o straty zo zníženia hodnoty) a výnosy sú zaúčtované v čase, keď Spoločnosti vznikne nárok na dividendy plynúce z tejto spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú závierku, nakoľko povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu nemá materská účtovná jednotka, ak zostavením len individuálnej účtovnej závierky materskej účtovnej jednotky sa významne neovplyvní úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok.

Podiely v dcérskej spoločnosti predstavujú podiely v spoločnosti kontrolovanej Spoločnosťou. Kontrolou sa rozumie, keď má Spoločnosť právomoc, priamo alebo nepriamo, ovládať finančnú a prevádzkovú činnosť inej spoločnosti za účelom získania ekonomických úžitkov z týchto aktivít. Pri posudzovaní kontroly sa berú do úvahy aj existencia a dopad potenciálnych hlasovacích práv, ktoré sú v súčasnej dobe uplatniteľné alebo prevoditeľné.

Union poisťovňa a.s. založila zakladateľskou listinou dňa 12.2.2018 spoločnosť s obchodným menom Union Broker, s.r.o. Spoločnosť Union Broker, s.r.o. bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel, vložka číslo 127006/B. V priebehu roka 2020 bola spoločnosť premenovaná na Union Services, s.r.o.

Sídlo Union Services, s.r.o.:
Karadžičova 10
813 60 Bratislava

IČO 51 434 288

Základné imanie Union Services, s.r.o. je vo výške 5.000 EUR.

Union poisťovňa a.s. má podiel na základnom imaní a rezervnom fonde 100%.

Predmet činnosti: činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

Štatutárny orgán: Mgr. František Planka, konateľ
Ing. Martin Halada (od 15.10.2023)
Ing. Marek Žitný, konateľ (do 14.10.2023)

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje použiť určité účtovné odhady. Vyžaduje tiež, aby manažment uskutočnil určité rozhodnutia pri uplatňovaní účtovných metód Spoločnosti. Oblasti, ktoré vyžadujú vyšší stupeň úsudku alebo vykazujú vyššiu mieru zložitosti alebo oblasti, kde sú predpoklady a odhady významné pre účtovnú závierku:

- klasifikácia finančných nástrojov (Poznámka 3)
- klasifikácia poisťných a zaistných zmlúv (Poznámka 3)
- oceňovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov (Poznámka 9)
- oceňovanie poisťných a zaistných zmlúv (Poznámka 14)
- zníženie hodnoty finančných nástrojov (Poznámka 9)

2 Účtovné štandardy a interpretácie

2.1 Neaplikované účtovné štandardy a interpretácie

Nasledovné nové a doplnené štandardy sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2023 (skoršia aplikácia možná). Uvedené štandardy mali žiadny alebo len minimálny vplyv na výkazy Spoločnosti. Z uvedeného dôvodu Spoločnosť neprijala predčasne žiadny z týchto nových a doplnených štandardov.

- Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera
- Klasifikácia záväzkov ako obežné a neobežné (Doplnenia k IAS 1);
- Dlhodobé záväzky s kovenantami (Doplnenia k IAS 1);
- Dohody o financovaní dodávateľov (Doplnenia k IAS 7 a IFRS 7);
- Záväzok z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (Doplnenia k IFRS 16);
- Nedostatočná zameniteľnosť (Doplnenia k IAS 21).

2.2 Štandardy a interpretácie týkajúce sa operácií spoločnosti, ktoré sú účinné pre bežné obdobie

Spoločnosť prvotne aplikovala IFRS 17 a IFRS 9 od 1. januára 2023. Tieto štandardy priniesli významné zmeny v účtovaní poisťných a zaistných zmlúv a finančných nástrojov. V dôsledku toho Spoločnosť upravila niektoré porovnávacie hodnoty a zverejnila tretí výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2022.

Povaha a vplyv kľúčových zmien v účtovných zásadách Spoločnosti vyplývajúcich z prijatia IFRS 17 a IFRS 9 sú zhrnuté nižšie:

2.2.1 IFRS 17 Poisťné zmluvy

Nahradením IFRS 4, IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poisťných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s podielmi na prebytku. Zavádza model, ktorý oceňuje skupiny zmlúv na základe odhadov súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, o ktorých sa predpokladá, že vzniknú pri plnení zmlúv, explicitnej rizikovej prirážke na nefinančné riziká (angl. risk adjustment for nonfinancial risk) a zmluvnej servisnej marže („CSM“).

Spoločnosť aplikuje metódu alokácie poisťného (z angl. premium allocation approach PAA) na zjednodušenie oceňovania zmlúv v neživotnom segmente (nevýznamná časť životných poisťných zmlúv je tiež oceňovaná použitím PAA modelu). Pri oceňovaní záväzkov na zostávajúce krytie je PAA podobný predchádzajúcemu účtovnému postupu Spoločnosti. Pri oceňovaní záväzkov zo vzniknutých poisťných udalostí však Spoločnosť teraz diskontuje budúce peňažné toky (pokiaľ sa neočakáva, že nastanú do jedného roka alebo skôr od dátumu vzniku poisťných udalostí) a zahŕňa explicitnú rizikovú úpravu o nefinančné riziká.

Výnosy a náklady zo zaistných zmlúv, ktoré nie sú finančnými výnosmi alebo nákladmi z poistenia sa teraz uvádzajú ako jedna suma v čistom vyjadrení v hospodárskom výsledku. Predtým boli čiastky vymožené od zaistovateľov a náklady na zaistenie vykázané samostatne.

Prístup akým ako Spoločnosť účtuje poisťné a zaistné zmluvy podľa IFRS 17, je uvedené v poznámke 3.

Prechod

Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 17 boli aplikované nasledovne:

- životné zmluvy: prístup reálnej hodnoty
- neživotné zmluvy: úplný retrospektívny prístup

Spoločnosť považuje úplný retrospektívny prístup pri životných zmluvách za nevykonateľný, pretože nebolo možné zozbierať požadované informácie - alebo nie sú dostupné z dôvodu akvizície portfólia, požiadaviek na uchovávanie údajov alebo iných dôvodov. Takéto informácie zahŕňajú:

- očakávania o ziskovosti zmluvy a riziku, že sa stane stratovou, potrebné na identifikáciu skupiny zmlúv;
- informácie o historických peňažných tokoch (vrátane peňažných tokov súvisiacich so začiatočnými nákladmi a iných peňažných tokov vzniknutých pred vykázaním súvisiacich zmlúv) a diskontných sadzieb požadovaných na určenie odhadov peňažných tokov pri prvotnom vykázaní a následných zmenách pri retrospektívnom prístupe;
- informácie potrebné na alokáciu fixných a variabilných režijných nákladov na skupiny zmlúv, pretože súčasné účtovné zásady takéto informácie nevyžadujú; a
- informácie o určitých zmenách v predpokladoch a odhadoch, pretože neboli priebežne dokumentované.

Metóda reálnej hodnoty

Podľa metódy reálnej hodnoty sa CSM (alebo stratový komponent) k 1. januáru 2022 určil ako rozdiel medzi reálnou hodnotou skupiny zmlúv k tomuto dátumu a súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa IFRS 17 (fulfilment cashflows) k tomuto dátumu. Spoločnosť ocenila reálnu hodnotu zmlúv ako súčet (a) súčasnej hodnoty čistých peňažných tokov ktoré očakáva že budú vygenerované zo zmlúv, určenej metódou diskontovaných peňažných tokov; a b) rizikovú úpravu o nefinančné riziko, ktorá je odlišná od IFRS17 GMM/VFA.

Peňažné toky zohľadnené v ocenení reálnej hodnoty sú konzistentné s tými, ktoré sú v rámci hraníc zmluvy (pozri bod iii)). Súčasná hodnota budúcich peňažných tokov zohľadňovaných pri oceňovaní reálnou hodnotou je do značnej miery konzistentná so súčasnou hodnotou určenou podľa oceňovacieho modelu IFRS17 (fulfilment cashflows). Rozdiely v prístupe Spoločnosti k oceneniu reálnej hodnoty od požiadaviek IFRS 17 na meranie súčasnej hodnoty peňažných tokov (fulfilment cashflows) viedli ku vzniku CSM k 1. januáru 2022.

2.2.2 IFRS 9 Finančné nástroje

IFRS 9 nahradil IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a je účinný pre ročné obdobia začínajúce od 1. januára 2018 alebo neskôr, pričom skoršia aplikácia je povolená. Spoločnosť však splnila príslušné kritériá a uplatnila dočasnú výnimku z IFRS 9 na ročné obdobia pred 1. januárom 2023. V dôsledku toho skupina prvýkrát uplatnila IFRS 9 dňa 1. januára 2023.

Finančný majetok – kategorizácia

Kategorizácia finančného majetku podľa IFRS 9 je vo všeobecnosti založená na obchodnom modeli, v ktorom sa spravuje finančný majetok a jeho zmluvných charakteristikách peňažných tokov. IFRS 9 obsahuje tri hlavné kategórie oceňovania finančného majetku – v amortizovanej hodnote, cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) a v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVTPL) – a odstraňuje predchádzajúce kategórie IAS 39 – investície držané do splatnosti (HTM), pôžičky a pohľadávky (LR) a finančný majetok držaný na predaj (AFS).

Finančný majetok Spoločnosti nie je riadený výlučne za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ani za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zároveň predaja finančného majetku. Poisťovňa sa primárne zameriava na informácie o reálnej hodnote a tieto informácie používa na posúdenie výkonnosti aktív a na prijímanie rozhodnutí. Preto je vhodný obchodný model „iný“, na základe ktorého sa finančný majetok oceňuje v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVTPL).

Finančný majetok – znehodnotenie

IFRS 9 nahrádza model „vznikutej straty“ v IAS 39 modelom „očakávanej úverovej straty“ (ECL) s výhľadom do budúcnosti. To si vyžaduje značný úsudok o tom, ako zmeny v ekonomických faktoroch ovplyvňujú ECL, čo sa určí na základe pravdepodobnosti. Nový model pre znehodnotenie sa vzťahuje na finančný majetok Spoločnosti oceňovaný v amortizovanej hodnote, čiže na pôžičky.

Oceňovanie ECL

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

ECL sú odhady počítané ako vážený priemer pravdepodobností znehodnotenia a realizácie úverovej straty. Úverové straty sú vyčíslené ako súčasná hodnota všetkých strát hotovosti, t.j. ako rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré sú Spoločnosti splatné na základe zmluvy a peňažnými tokmi, ktoré Spoločnosť očakáva získať. Kľúčovými vstupmi pre oceňovanie ECL sú:

- Odhad pravdepodobnosti zlyhania v danom časovom horizonte (PD)
- Odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania, berúc do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dátume vykazovania, vrátane splátok istiny a úrokov, či už na základe zmluvy alebo inak, a naakumulovaného úroku z omeškaných platieb (EAD)
- Odhad straty, ktorá vznikne v prípade, ak dôjde k zlyhaniu v danom čase. Vychádza z rozdielu medzi splatnými zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré by Spoločnosť očakávala. Zvyčajne sa vyjadruje ako percento EAD. (LGD)

ECL pre finančný majetok, pri ktorom sa úverové riziko výrazne nezvýšilo, sa vypočítajú vynásobením 12-mesačnej PD príslušnými LGD a EAD. Životnosť ECL sa vypočítava vynásobením životnosti PD príslušnými LGD a EAD.

Prechod

Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 9 boli aplikované retrospektívne, okrem prípadov popísaných nižšie.

Porovnávacie obdobie sa prehodnotilo v súlade s prechodom na IFRS 9. IFRS 9 sa nevzťahuje na finančný majetok, ktorý už bol odúčtovaný k 1. januáru 2023; Spoločnosť sa rozhodla uplatniť prekrytie kategorizácie v IFRS 17 na finančný majetok, ktorého vykazovanie v roku 2023 bolo ukončené, aby prezentovala porovnateľné informácie, ako keby sa na takéto finančný majetok uplatňovali požiadavky kategorizácie a oceňovania (vrátane znehodnotenia) IFRS 9, a to použitím primeraných a preukázateľných informácií pre klasifikáciu a ocenenie pri prvotnej aplikácii IFRS 9.

Nasledujúce posúdenia boli vykonané na základe skutočností a okolností, ktoré existovali k 1. januáru 2023:

- určenie obchodného modelu, v rámci ktorého je finančný majetok držaný;
- označenie a zrušenie predchádzajúcich označení určitého finančného majetku a finančných záväzkov meraných v FVTPL;

Ak mal finančný majetok k 1. januáru 2023 nízke úverové riziko, potom Spoločnosť stanovila, že úverové riziko aktíva sa od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

IFRS 9 ovplyvnilo kategorizáciu a oceňovanie finančného majetku k 1. januáru 2023 nasledovne:

- Dlhové nástroje, ktoré boli podľa IAS 39 klasifikované ako držané na predaj, sú v podmienkach IFRS 9 kategorizované ako FVTPL povinne.
- Termínované vklady a investičné fondy sa oceňujú taktiež vo FVTPL podľa IFRS 9.
- Investície držané do splatnosti a úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote podľa IAS 39 sa aj podľa IFRS 9 oceňujú v amortizovanej hodnote.

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

Nasledujúca tabuľka a k tomu uvedené sprievodné poznámky popisujú pôvodné kategórie zaradenia podľa IAS 39 a nové kategórie podľa IFRS 9 pre každú triedu finančného majetku Spoločnosti a finančných záväzkov k 1.januáru 2023:

<i>V tisícoch EUR</i>	31.12.2022	01.01.2023		
Finančné aktíva	Pôvodné zaradenie podľa IAS 39	Nové zaradenie podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	29 901	29 901
Finančné investície v mene poistených	FVTPL (povinne)	FVTPL (povinne)	9 472	9 472
Termínované vklady v bankách	Pôžičky a pohľadávky	FVTPL (povinne)	16 373	16 373
Štátne dlhopisy	AFS	FVTPL (povinne)	73 666	73 666
Korporátne dlhopisy	AFS	FVTPL (povinne)	19 299	19 299
Investičné fondy	AFS	FVTPL (povinne)	288	288
Úvery	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	5 530	5 495
Pohľadávky iné ako pohľadávky z operatívneho lízingu	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	1 550	1 550
Spolu finančný majetok			156 079	156 044

<i>V tisícoch EUR</i>	Pôvodné zaradenie podľa IAS 39	Nové zaradenie podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
Závázky z obchodného styku a ostatné záväzky				
<i>Závázky</i>	<i>Amortizovaná hodnota</i>	<i>Amortizovaná hodnota</i>	867	867
Spolu finančné záväzky			867	867

Účtovné hodnoty finančného majetku podľa IAS 39 sú v súlade s účtovnými hodnotami podľa IFRS 9 s výnimkou jedinej položky, a to pôžičky, kde je účtovná hodnota podľa IAS 39 a IFRS 9 rozdielna o hodnotu opravnej položky ECL vo výške 35 480 EUR.

Súčasťou položky finančné záväzky podľa štandardu IFRS4/IAS39 boli aj záväzky z poistenia a zaistenia, ktoré boli pri prechode reklasifikované do položky záväzky z poistných a zaistných zmlúv. Tieto položky patria do pôsobnosti štandardu IFRS17, a preto nie sú súčasťou tejto tabuľky.

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

Nasledujúca tabuľka a k tomu uvedené sprievodné poznámky popisujú pôvodné kategórie zaradenia podľa IAS 39 a nové kategórie podľa IFRS 9 pre každú triedu finančného majetku Spoločnosti a finančných záväzkov k 1. januáru 2022:

<i>V tisícoch EUR</i>	Transition	31.12.2021		
Finančné aktíva	Pôvodné zaradenie podľa IAS 39	Nové zaradenie podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	29 261	29 261
Finančné investície v mene poistených	FVTPL (povinne)	FVTPL (povinne)	11 100	11 100
Termínované vklady v bankách	Pôžičky a pohľadávky	FVTPL (povinne)	4 527	4 527
Štátne dlhopisy	AFS	FVTPL (povinne)	81 458	81 458
Korporátne dlhopisy	AFS	FVTPL (povinne)	30 040	30 040
Investičné fondy	AFS	FVTPL (povinne)	4 018	4 018
Úvery	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	4 250	4 225
Pohľadávky iné ako pohľadávky z operatívneho lízingu	Pôžičky a pohľadávky	Amortizovaná hodnota	787	787
Spolu finančný majetok			165 441	165 416

<i>V tisícoch EUR</i>	Pôvodné zaradenie podľa IAS 39	Nové zaradenie podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
Závázky z obchodného styku a ostatné záväzky				
Závázky	Amortizovaná hodnota	Amortizovaná hodnota	4 119	4 119
Spolu finančné záväzky			4 119	4 119

Účtovné hodnoty finančného majetku podľa IAS 39 sú v súlade s účtovnými hodnotami podľa IFRS 9 s výnimkou jedinej položky, a to pôžičky, kde je účtovná hodnota podľa IAS 39 a IFRS 9 rozdielna o hodnotu opravnej položky ECL vo výške 25 000 EUR.

Súčasťou položky finančné záväzky podľa štandardu IFRS4/IAS39 boli aj záväzky z poistenia a zaistenia, ktoré boli pri prechode reklasifikované do položky záväzky z poistných a zaistných zmlúv. Tieto položky patria do pôsobnosti štandardu IFRS17, a preto nie sú súčasťou tejto tabuľky.

3 Významné účtovné postupy

Spôsob zostavenia účtovnej závierky. Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky. Základné účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sú uvedené nižšie.

Tieto účtovné metódy boli konzistentne aplikované počas účtovných období uvedených v tejto účtovnej závierke.

Základné pojmy oceňovania. V závislosti od ich klasifikácie sú finančné nástroje vykázané v reálnej hodnote alebo v zostatkovej hodnote zistenej metódou efektívnej úrokovej miery, tak ako je to popísané v jednotlivých častiach poznámok.

Aktíva z práva používať majetok - budovy a osobné automobily. Aktíva z práva používať majetok sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia lízingu alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly,
- všetky počiatočné priame výdavky, ako aj
- odhad nákladov, ktoré vzniknú Spoločnosti pri rozobratí a odstránení podkladového aktíva a pri obnove miesta, na ktorom sa nachádza, alebo pri obnovení podkladového aktíva do stavu, ktorý sa vyžaduje v podmienkach lízingu, ak tieto náklady nevzniknú s cieľom tvoriť zásoby. Spoločnosti vzniká povinnosť v súvislosti s týmito nákladmi buď k dátumu začiatku alebo v dôsledku užívania podkladového aktíva počas určitého obdobia.

Následne sa aktíva z práva používať majetok oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky i všetky naakumulované straty zo zníženia hodnoty a upravenej o akékoľvek precenenie lízingového záväzku v dôsledku prehodnotenia alebo modifikácií lízingovej zmluvy.

Aktíva z práva používať majetok sa odpisujú rovnomerne buď po dobu životnosti daného aktíva alebo po dobu trvania lízingu podľa toho, ktorá z nich je kratšia.

Lízingové záväzky. Spoločnosť má v prenájme niekoľko obchodných priestorov a autá. Viaceré zmluvy obsahujú lízingové komponenty aj nelízingové komponenty, ktoré sa spoločnosť rozhodla neoddeľovať a účtuje o celej zmluve ako o lízingovej zmluve.

Hodnota leasingového záväzku je prvotne oceňovaná na báze súčasnej hodnoty. Leasingový záväzok obsahuje netto súčasnú hodnotu nasledujúcich lízingových platieb: fixné platby, variabilné platby závisiace od indexu/sadzby, garancie reziduálnej hodnoty, realizačná hodnota opcie, ak si je nájomca dostatočne istý, že ju uplatní a zmluvné pokuty za ukončenie zmluvy, ak si je nájomca dostatočne istý, že opciu uplatní. Lízingové splátky sú diskontované buď pomocou implicitnej úrokovej miery lízingu (ak možno túto sadzbu ľahko určiť) alebo pomocou prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky Spoločnosti. Každá lízingová splátka sa rozdeľuje na splátku záväzku (istiny) a na finančné náklady. Lízingové záväzky sa následne oceňujú pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota záväzku sa následne preceňuje, aby odrážala akékoľvek opätovné posúdenie či modifikáciu lízingu alebo úpravu v podstate fixných platieb.

Doba lízingu je nevypovedateľné obdobie, na ktoré bol lízing uzatvorený. Obdobia, v ktorých je možné predĺžiť či predčasne ukončiť lízing, sa do doby trvania lízingu zahŕňajú iba v tom prípade, ak je dostatočne isté, že lízing bude predĺžený, alebo že nebude predčasne ukončený. Úrokové náklady z lízingových splátok sa účtujú do výkazu ziskov a strát rovnomerne počas celej doby prenájmu.

Spoločnosť sa rozhodla využiť výnimky nevykazovať krátkodobý leasing (s dobou trvania menej ako 12 mesiacov) a majetok nízkej hodnoty (cca do 5 tis. USD) v súvahe. Splátky vyplývajúce z týchto lízingových zmlúv sú vykazované v priamo vo Výkaze ziskov a strát v riadku Administratívne a ostatné prevádzkové náklady.

Hmotný majetok. Majetok okrem budov a pozemkov sa vykazuje v obstarávacej cene, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním, zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Ak hmotný majetok zahŕňa väčšie komponenty s odlišnou dobou životnosti, tieto sú zúčtované ako oddelené položky majetku. Metóda odpisovania a doba životnosti jednotlivých položiek majetku sú na konci roka prehodnotené a upravené, ak sa očakávané hodnoty líšia od predchádzajúcich odhadov.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Odpisy sú účtované ako náklad rovnomerne počas doby životnosti nasledovne:

<i>Druh majetku</i>	<i>Doba životnosti v rokoch</i>
Pracovné stroje a zariadenia	5
Výpočtová, spojovacia a kancelárska technika	4-6
Dopravné prostriedky	4-6
Klimatizácia	12
Inventár	4-6

V prípade existencie indikátorov možného zníženia hodnoty hmotného majetku sa stanoví jeho spätné ziskateľná hodnota ako jeho reálna hodnota mínus náklady na predaj alebo jeho úžitková hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Zníženie hodnoty majetku sa uskutoční tvorbou opravnej položky tak, aby účtované ocenenie neprevyšovalo spätné ziskateľnú hodnotu jednotlivých položiek majetku. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa súčasná hodnota predpokladaných peňažných tokov vyjadruje s použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža riziká špecifické pre daný majetok.

Budovy a pozemky. Budova a pozemok sú zaúčtované v precenenej hodnote, ktorá zodpovedá ich reálnej hodnote k dátumu precenenia. Precenenie sa účtuje do ostatného súhrnného zisku a v súvahe sa vykazuje v oceňovacích rozdieloch z precenenia majetku.

Odpisy budov sú účtované ako náklad rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti budovy 20 rokov. Metóda odpisovania a doba životnosti sú každoročne prehodnotené. Pozemok sa neodpisuje.

Nehmotný majetok. Software a ostatný nehmotný majetok nadobudnutý Spoločnosťou je vykázaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Doba životnosti a metóda odpisovania každého nehmotného majetku nadobudnutého kúpou sa pravidelne prehodnocuje s ohľadom na charakteristiky tohto nehmotného majetku. Nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti 5 rokov.

Finančné nástroje. Spoločnosť finančný majetok a záväzky v čase ich vzniku alebo obstarania oceňuje ich reálnou hodnotou upravenou o transakčné náklady. Bežné nákupy a predaje finančného majetku sa prvotne vykazujú k dátumu dohodnutia obchodu, ktorý predstavuje dátum, ku ktorému Spoločnosť dala pokyn na nákup majetku, alebo ku ktorému prijala pokyn na odpredaj majetku. Finančné nástroje a ich ocenenie a znehodnotenie je bližšie spomenuté v časti poznámok 2.2.2.

Odúčtovanie finančného majetku. Spoločnosť odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch: (a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo (b) Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom: (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo (ii) nepreviedla ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, ale neponechala si kontrolu.

Majetok vyplývajúci zo zaistenia. Spoločnosť postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát prostredníctvom prenosu rizika. Majetok, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od majetku, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poisťných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú Spoločnosť priamych záväzkov voči poisteným.

Zaistné aktíva závisia od očakávaných poisťných udalostí a plnení vznikajúcich zo zaistených poisťných zmlúv. Zaistné aktíva sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné zaistené poisťné zmluvy a v súlade s podmienkami jednotlivých zaistných zmlúv.

Daň z príjmu. Daň z príjmu je zaúčtovaná na základe zákonov, ktoré boli schválené alebo takmer schválené do konca účtovného obdobia. Náklad na daň z príjmov predstavuje splatnú daň a odloženú daň a je zaúčtovaný do hospodárskeho výsledku s výnimkou prípadov keď sa daň vzťahuje na transakcie v ostatnom súhrnnom zisku alebo zaúčtované priamo vo vlastnom imaní, pričom s transakciou súvisiace dane sa tiež zaúčtujú priamo do ostatného súhrnného zisku alebo priamo do vlastného imania.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Splatná daň je suma, ktorú Spoločnosť očakáva, že zaplatí alebo dostane ako vratku dane, od príslušného daňového úradu v súvislosti s daňovým základom za bežné alebo minulé obdobia. Splatná daň z príjmov zahŕňa aj osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach, za predpokladu, že výsledok hospodárenia dosiahne aspoň sumu 3 milióny EUR. Dane iné ako daň z príjmu sú účtované do prevádzkových nákladov.

Pri vyčíslení odloženej dane sa súvahovou záväzkovou metódou porovnáva účtovná a daňová hodnota majetku a záväzkov. Tieto rozdiely, okrem tých, ktoré vznikli pri prvom účtovaní majetku alebo záväzku pri transakcii, ktorá nie je kombináciou podnikov a zároveň neovplyvnila k dátumu jej vzniku ani hospodársky výsledok ani základ dane, vedie ku vzniku odloženej daňovej pohľadávky alebo záväzku. Z dôvodu tejto výnimky odložená daň nevzniká z tieňového účtovníctva, ktoré predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj, ktoré sa v budúcnosti zrealizuje a zároveň prideli ako podiel na zisku investičných zmlúv.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú na základe sadzieb dane a daňových predpisov, ktoré boli uzákonené alebo formálne uzákonené k súvahovému dňu a platia pre obdobia keď dôjde k vyrovnaní rozdielu medzi daňovou a účtovnou hodnotou príslušného majetku a záväzkov. Odložené dane sa vykazujú v hospodárskom výsledku okrem odložených daní k položkám ostatných súhrnných ziskov a strát alebo položkám účtovaným priamo vo vlastnom imaní, ktoré sa tiež vykazujú v súlade s transakciou, ktorej sa týkajú priamo v ostatných súhrnných ziskoch a stratách alebo priamo vo vlastnom imaní. Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa nediskontujú. Odložená daňová pohľadávka sa k súvahovému dňu prehodnocuje a vykazuje v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní využiť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú v súvahe spoločne na jednom riadku.

Daň z poistenia. Spoločnosť v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a zmene a doplnení iných zákonov je povinná od 1.1.2019 platiť daň z neživotného poistenia. Spoločnosť odvádza 8% z predpísaného poistného zo všetkých druhov neživotného poistenia okrem PZP. Daň sa uplatňuje na poistné za poistné obdobie, ktoré začalo plynúť po 31.12.2018. Daň sa účtuje len súvahovo ako záväzok voči daňovému úradu súvzťažne voči pohľadávke voči klientom a uhrádza sa na štvrtročnej báze, vždy do konca nasledujúceho mesiaca po skončení príslušného kalendárneho štvrťroku.

Ostatný majetok. Preddavky predstavujú predplatené služby a ostatné dodávky a sú ocenené v cene obstarania, zníženej o prípadné opravné položky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, ceniny, vklady v bankách a ostatný krátkodobý vysoko likvidný majetok s pôvodnou splatnosťou tri mesiace a menej okrem krátkodobých termínovaných vkladov, ktoré boli dohodnuté za účelom finančného umiestnenia prostriedkov poistených.

Základné imanie. Kmeňové akcie sa klasifikujú ako základné imanie. Náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových akcií a ktoré by inak nevznikli, sa vykazujú vo vlastnom imaní ako zníženie príjmov z emisie akcií.

Zákonný rezervný fond. Zákonný rezervný fond sa tvorí vo výške 10% z výsledku hospodárenia po zdanení až do dosiahnutia výšky rezervného fondu určenej v Stanovách, najmenej však do výšky 20% základného imania. Zákonný fond slúži na krytie strát Spoločnosti a nie je k dispozícii ako zdroj na výplatu dividend akcionárom.

Oceňovacie rozdiely z pozemku a budovy. Precenenie budov a pozemkov používaných Spoločnosťou sa v súvahe vykazuje v oceňovacích rozdieloch vo vlastnom imaní.

Poistné a zaistné zmluvy.

Identifikácia zmlúv podľa IFRS 17

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poistných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s podielmi na prebytku (DPF). Pri identifikácii zmlúv podľa IFRS 17, musí Spoločnosť posúdiť, či je potrebné so súborom alebo sériou zmlúv zaobchádzať ako s jednou zmluvou

a či je potrebné oddeliť vložené deriváty, investičné komponenty a komponenty tovarov a služieb a zaúčtovať ich podľa iného štandardu.

Úroveň zoskupovania zmlúv

Podľa IFRS 17 sú poisťné zmluvy a investičné zmluvy s podielmi na prebytku (DPF) pri oceňovaní začlenené do skupín. Skupiny sa definujú tak, že sa najprv identifikujú portfóliá zmlúv, z ktorých každé obsahuje zmluvy podliehajúce podobným rizikám a spravované spoločne. Každé portfólio je rozdelené na ročné kohorty a každá ročná kohorta ďalej podľa očakávanej ziskovosti pri prvotnom vykázaní.

Zoskupovanie podľa IFRS 17 obmedzuje kompenzovanie ziskov zo skupín ziskových zmlúv, ktoré sa vo všeobecnosti časovo odkladajú ako CSM, so stratami zo skupín stratových zmlúv, ktoré sa vykazujú okamžite. V porovnaní s úrovňou, na ktorej sa vykonával test primeranosti záväzku podľa IFRS 4 (t. j. úroveň portfólia zmlúv), je úroveň zoskupovania podľa IFRS 17 podrobnejšia.

Hranice zmlúv

Oceňovanie skupiny zmlúv podľa IFRS 17 zahŕňa všetky budúce peňažné toky v rámci hraníc každej zmluvy v skupine. Obdobie, na ktoré sa vzťahuje poisťné v rámci zmluvných hraníc, je „obdobie krytia“, ktoré je relevantné pri uplatňovaní viacerých požiadaviek v IFRS 17.

Oceňovanie - prehľad

IFRS 17 zavádza ako základ oceňovací model založený na odhadoch súčasnej hodnoty budúcich očakávaných peňažných tokov, explicitnej rizikovej úpravy o nefinančné riziko a zmluvnej servisnej marže („CSM“ z angl. Contractual Service Margin), takzvaný všeobecný oceňovací model („GMM“ z angl. General Measurement Model). Vysvetlenie, ako Spoločnosť aplikuje model oceňovania, je popísaný v bode „Oceňovanie – životné zmluvy“. Spoločnosť má zároveň, pri splnení požadovaných kritérií, možnosť oceňovať zmluvy aj zjednodušeným modelom popísaným nižšie.

Zmluvy zároveň podliehajú rôznym požiadavkám v závislosti od toho, či sú klasifikované ako zmluvy s prvkami priamej účasti alebo zmluvy bez prvkov priamej účasti. Zmluvy s prvkami priamej účasti sú zmluvy, ktoré sú svojou podstatou investičnými zmluvami, v rámci ktorých Spoločnosť sľubuje výnosnosť investície na základe podkladových položiek; sú to zmluvy, v ktorých pri vzniku:

- zmluvné podmienky špecifikujú, že poisťník sa podieľa na jasne identifikovanej skupine podkladových položiek;
- Spoločnosť očakáva, že zaplatí poisťníkovi sumu rovnajúcu sa podstatnému podielu z reálnej hodnoty výnosov z podkladových položiek; a
- Spoločnosť očakáva, že podstatná časť akejkolvek zmeny v sumách, ktoré sa majú vyplatiť poisťníkovi, sa bude meniť so zmenou reálnej hodnoty podkladových položiek.

Metóda alokácie poisťného („PAA“ z angl. Premium Allocation Approach)

PAA je voliteľný zjednodušený model oceňovania v IFRS 17, ktorý Spoločnosť aplikuje na poisťné a zaistné zmluvy spĺňajúce špecifikované kritériá. Metóda je popísaná v bode „Oceňovanie – neživotné zmluvy“. Spoločnosť uplatňuje PAA na väčšinu zmlúv v segmente neživotného poistenia, pretože sa očakáva, že na začiatku budú splnené nasledujúce kritériá:

- Doba krytia každej zmluvy v skupine je jeden rok alebo menej (platí pre 98% portfólia podľa GWP metríky, na nemateriálny zvyšok je použitá simplifikácia)
- Spoločnosť odôvodnene očakáva, že výsledné ocenenie podľa PAA pre zostávajúce krytie sa nebude podstatne líšiť od výsledku aplikácie GMM pre poisťné zmluvy.

Oceňovanie – životné zmluvy

Poisťné zmluvy a investičné zmluvy s podielmi na prebytku (DPF)

Pri prvotnom vykázaní Spoločnosť ocenila skupinu zmlúv ako súčet (a) súčasnej hodnoty očakávaných peňažných tokov zo zmluvy (angl. Fulfilment cashflows), ktoré zahŕňajú odhady budúcich peňažných tokov, upravené o časovú hodnotu peňazí a súvisiace finančné riziká a rizikovej úpravy o nefinančné riziká; a b) CSM. Súčasná hodnota očakávaných peňažných tokov vyplývajúcich zo skupiny zmlúv nezahŕňa riziko, že si Spoločnosť nebude plniť svoje záväzky.

Riziková úprava o nefinančné riziko pre skupinu zmlúv sa stanoví samostatne od ostatných odhadov. Predstavuje kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala za znášanie neistoty týkajúcej sa výšky a načasovania peňažných tokov, ktoré vyplývajú z nefinančného rizika.

CSM skupiny zmlúv predstavuje očakávaný, ale zatiaľ nerealizovaný zisk, ktorý Spoločnosť vykáže postupne, tak ako bude poskytovať služby podľa týchto zmlúv. Pri prvotnom vykázaní skupiny zmlúv nie je skupina zmlúv stratová, ak súčet nasledujúcich položiek predstavuje čistý príjem:

- súčasná hodnota budúcich očakávaných peňažných tokov;
- všetkých peňažných tokov vznikajúcich k tomuto dátumu; a
- sumy, ktorá vznikne z ukončenia vykazovania majetku alebo záväzkov predtým vykázaných pre peňažné toky súvisiace so skupinou zmlúv (vrátane majetku pre peňažné toky súvisiace so začiatočnými nákladmi; pozri nižšie).

V tomto prípade sa CSM oceňuje ako dopočet voči čiastke čistého príjmu tak, že pri prvotnom vykázaní nevznikajú žiadne výnosy ani náklady. Ak súčet predstavuje čistý výdaj, potom je skupina stratová a čistý výdaj sa vo všeobecnosti vykáže ako strata vo výkaze ziskov a strát. Vytvorí sa stratový komponent vo výške čistého peňažného výdaja. Ten určuje hodnoty, ktoré budú v nasledujúcich obdobiach vykázané vo výkaze ziskov a strát ako zrušenie strát z nevhodných (stratových) zmlúv a budú vyňaté z určovania výnosov z poistenia (pozri bod „Oceňovanie – kľúčové úsudky a odhady“).

Oceňovanie – neživotné zmluvy

Pri prvotnom vykázaní skupín neživotných poistných zmlúv oceňovaných PAA sa účtovná hodnota záväzku na zostávajúce krytie oceňuje vo výške poistného prijatého pri prvotnom vykázaní, znížená o vyplatené obstarávacie náklady.

Následne sa účtovná hodnota záväzku za zostávajúce krytie zvyšuje o akékoľvek ďalšie prijaté poistné, znižuje sa o sumu vykázanú ako výnos z poistenia za poskytované služby a zvyšuje o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov. Spoločnosť očakáva, že čas medzi poskytnutím každej služby a príslušným dátumom splatnosti poistného nebude dlhší ako rok. V súlade s tým, podľa IFRS 17, Spoločnosť neupraví záväzok za zostávajúce krytie o časovú hodnotu peňazí a vplyv finančného rizika.

Ak skutočnosti a okolnosti naznačujú, že skupina zmlúv je stratová kedykoľvek pred krytím a počas krytia, potom Spoločnosť vykáže stratu vo výsledku hospodárenia a navýši záväzok za zostávajúce krytie do výšky súčasných odhadovaných peňažných tokov, ktoré náležia k zostávajúcemu krytiu a prevyšujú účtovnú hodnotu záväzku zo zostávajúceho krytia. Peňažné toky budú diskontované (súčasnými sadzbami). Spoločnosť vykáže záväzok za vzniknuté poistné nároky zo skupiny zmlúv vo výške peňažných tokov súvisiacich so vzniknutými poistnými udalosťami. Budúce peňažné toky budú diskontované (súčasnou sadzbou). Spoločnosť použije rovnaké účtovné zásady na oceňovanie skupiny zaistných zmlúv, v prípade potreby upravené tak, aby zohľadňovali rozdiely v ktorých sa líšia od poistných zmlúv. Na časť neživotných a zaistných zmlúv Spoločnosť aplikuje GMM, a preto je postup ako v prípade životných zmlúv.

Oceňovanie – kľúčové úsudky a odhady

Odhady budúcich peňažných tokov

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť nezaujato zahŕňa všetky primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú bez nadbytočných nákladov alebo úsilia dostupné k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tieto informácie zahŕňajú interné aj externé historické údaje o poistných udalostiach a iné skúsenosti, aktualizované tak, aby odrážali súčasné očakávania budúcich udalostí. Odhady budúcich peňažných tokov odzrkadľujú pohľad Spoločnosti na súčasné podmienky k dátumu, ku ktorému sa

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

zostavuje účtovná závierka, pokiaľ sú takéto odhady relevantných trhových premenných konzistentné s pozorovateľnými trhovými cenami. Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov Spoločnosť berie do úvahy súčasné očakávania ohľadom budúcich udalostí, ktoré môžu tieto peňažné toky ovplyvniť. Očakávania budúcich zmien v legislatíve, ktoré by zmenili alebo zrušili súčasné záväzky alebo vytvorili nové záväzky podľa existujúcich zmlúv, sa však nebudú brať do úvahy, kým zmena v legislatíve nebude platne uzákonená. Peňažné toky v rámci hranice zmluvy sú tie, ktoré priamo súvisia s plnením zmluvy, vrátane tých, pri ktorých má Spoločnosť právomoc rozhodovať ohľadom ich výšky alebo načasovania. Patria sem platby poisťníkom (alebo v ich mene), peňažné toky súvisiace so začiatočnými nákladmi a iné náklady, ktoré vznikajú pri plnení zmlúv. Peňažné toky súvisiace so začiatočnými nákladmi a iné náklady, ktoré vzniknú pri plnení zo zmlúv, zahŕňajú priame náklady a alokáciu fixných a variabilných režijných nákladov. Peňažné toky sú alokované do skupín zmlúv pomocou metód, ktoré sú systematické a racionálne a dôsledne sa uplatňujú na všetky náklady, ktoré majú podobné charakteristiky.

Životné poistenie

Pri odhadovaní budúcich peňažných tokov sa používajú predpoklady o úmrtnosti, chorobnosti a správaní klientov. Tieto sú pripravené podľa typu produktu a zohľadňujú najnovšie skúsenosti.

Pre predpoklady o úmrtnosti využíva Spoločnosť slovenské úmrtnostné tabuľky, ktoré sú upravené o vlastnú skúsenosť Spoločnosti. Predpoklady o chorobnosti sú vypracované na základe skúseností Spoločnosti. Oboje sú pravidelne monitorované, podľa potreby upravované ako pre účely cenotvorby nových produktov, tak aj pre potreby oceňovania existujúcich zmlúv.

Správanie klientov, a to najmä v súvislosti so stornovanosťou zmlúv, je jedným z kľúčových predpokladov pri oceňovaní zmlúv životného poistenia. Predpoklady o stornovanosti aktualizuje Spoločnosť kvartálne a to samostatne pre skupiny podobných produktov a podľa distribučných kanálov. V tabuľke nižšie sú prezentované úrovne stornovanosti podľa jednotlivých produktových skupín a po rokoch poistenia.

2023					
	1 rok	5 rokov	10 rokov	15 rokov	20 rokov
Rizikové životné poistenie a sporiace produkty					
Zmiešané poistenie pre prípad smrti a dožitia	21,9%	8,7%	6,0%	5,1%	4,7%
Detské poistenie	24,3%	7,8%	5,5%	4,8%	4,8%
Pohrebné poistenie	26,3%	13,4%	5,6%	4,0%	4,0%
Rizikové poistenie	33,8%	19,2%	10,6%	9,1%	9,1%
Poistenie úverov	22,2%	21,6%	21,0%	21,0%	21,0%
S prvkami priamej účasti					
Investičné poistenie		11,3%	10,7%	8,3%	8,3%
2022					
	1 rok	5 rokov	10 rokov	15 rokov	20 rokov
Rizikové životné poistenie a sporiace produkty					
Zmiešané poistenie pre prípad smrti a dožitia	23,2%	8,4%	5,8%	5,0%	4,6%
Detské poistenie	26,6%	9,7%	6,9%	6,0%	6,0%
Pohrebné poistenie	33,0%	13,2%	4,8%	3,6%	3,6%
Rizikové poistenie	44,0%	19,2%	13,7%	12,7%	12,7%
Poistenie úverov	26,5%	25,5%	20,3%	20,3%	20,3%
S prvkami priamej účasti					
Investičné poistenie		11,4%	10,7%	8,4%	8,4%

Vzhľadom k tomu, že investičné poistenie už Spoločnosť nepredáva, stornovanosť v prvom poistnom roku neuvádzame, nakoľko sa v portfóliu nenachádzajú zmluvy, na ktoré by bola aplikovateľná.

Neživotné poistenie

Spoločnosť odhaduje náklady na poistné plnenia za poistné udalosti, ktoré nastali, avšak ešte neboli nahlásené. V rámci odhadu rezerv sa aplikujú metódy využívajúce informáciu o historickom vývoji

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

poistných plnení a rezervy na ohlásené poistné udalosti. V prípade, ak v príslušnej triede poistenia je vplyv regresov významný pre tento odhad, odhaduje sa aj výška súvisiacich regresov.

Trojuholníkové metódy využívajú priemerné vývojové faktory počítané medzi jednotlivými vývojovými obdobiami. K výpočtu jednotlivých priemerov sa pristupuje s využitím váh. V prípade tzv. „long-tail“ poistení sa využíva vyrovňavanie radu vývojových faktorov využitím vhodnej krivky. Odhad sa počíta podľa rokov vzniku poistnej udalosti. Do predpokladov je zahrnutá aj očakávaná inflácia odhadovaná z najaktuálnejšieho vývoja priemernej škody a predikcií Národnej Banky Slovenska. Súčasťou odhadu sú aj očakávané náklady súvisiace so spracovaním a vybavením poistných udalostí.

Diskontné sadzby

Očakávané peňažné toky sú diskontované pomocou bezrizikových výnosových kriviek, ktoré sú podľa charakteristík likvidity zmlúv poistných produktov upravené o prirážku za nelikviditu.

V tabuľkách uvedených nižšie sú uvedené spotové výnosové krivky p.a. použité pre diskontovanie peňažných tokov plynúcich z poistných zmlúv. Uvedené sadzby predstavujú minimum a maximum pre danú maturitu vrátane aplikovanej úpravy o prirážku za nelikviditu.

2023							
	1 rok	5 rokov	10 rokov	15 rokov	20 rokov	30 rokov	50 rokov
EUR spotová krivka							
minimum	3,4%	2,3%	2,4%	2,5%	2,4%	2,2%	2,1%
maximum	3,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,7%	2,5%	2,3%

2022							
	1 rok	5 rokov	10 rokov	15 rokov	20 rokov	30 rokov	50 rokov
EUR spotová krivka							
minimum	3,2%	3,1%	3,1%	3,0%	2,8%	2,3%	2,1%
maximum	3,5%	3,4%	3,4%	3,3%	3,0%	2,5%	2,3%

Rizikové úpravy o nefinančné riziko

Rizikové úpravy o nefinančné riziko majú odrážať kompenzáciu, ktorú by Spoločnosť požadovala za znášanie nefinančného rizika, a stupeň jej averzie voči riziku. Stanovené sú samostatne pre životné a neživotné zmluvy a alokované do skupín zmlúv na základe analýzy rizikových profilov skupín. Zohľadňujú výhody diverzifikácie medzi subjektmi Spoločnosti, ktoré sa určujú pomocou korelačnej matice. Rizikové úpravy o nefinančné riziko sú určené metódou nákladov financovania (Cost of Capital, „CoC“). Pre rizikové úpravy o nefinančné riziko pri zaistných zmluvách zohľadní Spoločnosť efekt zaistenia.

Pomocou danej metódy určuje Spoločnosť rizikovú úpravu o nefinančné riziko tak, že na množstvo kapitálu potrebné v budúcnosti použije mieru nákladov a výsledok následne oddiskontuje pomocou bezrizikových výnosových kriviek upravených o prirážku za nelikviditu. Miera nákladov na kapitál, ktorú Spoločnosť aplikuje je 4,5% (2022: 4,5%).

Riziková úprava o nefinančné riziko pre celý kmeň poisťovne po zohľadnení zaistenia zodpovedá intervalu spoľahlivosti 71,73% (2022: 74,63%).

CSM

CSM skupiny zmlúv sa vykazuje vo výsledku hospodárenia tak, aby reprezentovala služby poskytnuté v jednotlivých rokoch pomocou identifikácie jednotiek krytia v skupine a následne zostatok CSM na konci roka (pred rozdelením) sa rovnako alokuje na každú jednotku krytia poskytnutú v danom ako aj v nasledujúcich rokoch. CSM pridelená jednotkám krytia poskytnutým v bežnom roku je vykázaná vo

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

výsledku hospodárenia. Počet jednotiek krytia vyjadruje množstvo poskytovaných služieb zo zmlúv v skupine.

Spoločnosť definuje pre rôzne typy produktov jednotky krytia nasledovne.

Produkt	Definícia jednotiek krytia
Pohrebné poistenie	Poistná suma na smrť
Detské poistenie	Počet platných zmlúv
Investičné poistenie (UP produkty)	Suma maximálnych plnení za všetky riziká na zmluve; pre úmrtie je to poistná suma plus hodnota účtu, ak sa pri úmrtí vypláca dojednaná doplnková poistná suma
Investičné poistenie (PP produkty)	Suma maximálnych plnení za všetky riziká na zmluve; pre úmrtie je to poistná suma plus hodnota účtu
Rizikové poistenie	Suma maximálnych plnení za všetky riziká na zmluve
Poistenie úverov	Suma maximálnych plnení za všetky riziká na zmluve
Zmiešané poistenie pre prípad smrti a dožitia	Suma maximálnych plnení za všetky riziká na zmluve
Anuity (2. pilier)	Mesačná anuita splatná v každom období (počas prvých 7 rokov fixná ako pri dojednaní zmluvy kvôli garancii)
SIPO poistenie	Počet platných zmlúv
MTPL (retail)	Suma zaslúženého mesačného poistného
MTPL (commercial)	Suma zaslúženého mesačného poistného

Prezentácia a zverejňovanie

IFRS 17 mení spôsob, akým sú poistné zmluvy, zaistné zmluvy a investičné zmluvy s podielom na prebytku (DPF) prezentované a zverejňované v individuálnej účtovnej závierke Spoločnosti. Podľa IFRS 17, portfóliá poistných zmlúv a investičných zmlúv s podielmi na prebytku (DPF), ktoré sú aktívami a ktoré sú pasívami, a portfóliá zaistných zmlúv, ktoré sú aktívami a ktoré sú pasívami, sú vo výkaze o finančnej situácii prezentované oddelene. Všetky práva a povinnosti vyplývajúce z portfóliá zmlúv budú prezentované v čistom vyjadrení; preto sa zostatky účtov ako pohľadávky a záväzky z poistenia a pôžičky poisťníkom už nebudú uvádzať samostatne. Všetky aktíva alebo pasíva vykázané pre peňažné toky vzniknuté pred vykázaním súvisiacej skupiny zmlúv (vrátane všetkých aktív pre peňažné toky súvisiace so začiatočnými nákladmi) budú tiež prezentované v rovnakej položke ako dotýčny portfóliá zmlúv.

Podľa IFRS 17 sa sumy vykázané vo výkaze ziskov a strát a OCI (ostatné komplexné zisky a straty) členia na

- výsledok za poistné služby zahŕňajúci výnosy z poistných služieb a náklady na poistné služby; a
- finančné výnosy a/alebo náklady z poistenia.

Sumy zo zaistných zmlúv budú uvádzané samostatne. Samostatná prezentácia poistno-technických a finančných výsledkov podľa IFRS 17 a IFRS 9 (pozri 4.3.3 IFRS9 Finančné nástroje)) poskytne dodatočnú transparentnosť, pokiaľ ide o zdroje a kvalitu zisku.

Výsledok za poistné služby

V prípade zmlúv, ktoré sa neoceňujú pomocou PAA, predstavujú výnosy z poistných služieb za každý rok zníženie záväzkov na zostávajúce krytie, ktoré sa týkajú poskytnutých služieb, za ktoré Spoločnosť dostáva poistné a alokáciu časti poistného, kryjúcej počiatočné náklady. Pri zmluvách oceňovaných pomocou PAA sa výnosy z poistných služieb vykazujú na základe alokácie očakávaného prijatého poistného každému obdobiu krytia, a to podľa plynutia času pri ostatných zmluvách, prípadne podľa očakávaného načasovania vzniknutých nákladov na poistné služby. Náklady, ktoré priamo súvisia s plnením zo zmlúv, budú vykázané vo výsledku hospodárenia ako náklady na poisťovacie služby, spravidla v čase ich vzniku. Výdavky, ktoré priamo nesúvisia s plnením zmlúv, budú prezentované mimo výsledku za poistné služby. Podľa IFRS 17 nebudú investičné komponenty zahrnuté do výnosov a nákladov na poistné služby. V dôsledku toho Spoločnosť očakáva výrazné zníženie celkových výnosov a nákladov zo zmlúv s investičnými komponentami v porovnaní s tými, ktoré sú vykázané podľa súčasnej praxe. Spoločnosť identifikuje investičný komponent zmluvy stanovením sumy, ktorú by bola povinná plniť poisťníkovi v akomkoľvek

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

scenári s obchodnou podstatou. Patria sem okolnosti, za ktorých dôjde k poistnej udalosti, alebo dôjde k ukončeniu zmluvy dožitím, alebo jej ukončeniu bez toho, aby došlo k poistnej udalosti. Spoločnosť zistila, že jej zmluvy univerzálneho životného poistenia a životné zmluvy na dožitie s prvkami a bez prvkov priamej účasti obsahujú investičný komponent, ktorým je predovšetkým odkupná hodnota uvedená v zmluvných podmienkach znížená o prípadné naakumulované poplatky. Plnenia získané od zaistovateľov a náklady na zaistenie sa už nebudú vykazovať oddelene vo výsledku hospodárenia, pretože ich Spoločnosť bude vo výsledku poistnej služby vykazovať v netto vyjadrení ako „netto náklady zo zaistných zmlúv“, ale informácie o nich budú zahrnuté v poznámkach k účtovnej závierke. Spoločnosť sa rozhodne nerozčleniť zmeny v rizikovej úprave o nefinančné riziko medzi výsledok za poistné služby a finančné výnosy alebo náklady na poistenie. Všetky zmeny v rizikovej úprave o nefinančné riziko vykázané vo výsledku hospodárenia budú zahrnuté do výsledku za poistné služby.

Finančné výnosy a náklady z poistenia

Podľa IFRS 17 sa zmeny v účtovných hodnotách skupín zmlúv vyplývajúce z časovej hodnoty peňazí, finančného rizika a ich zmien vo všeobecnosti vykazujú ako finančné výnosy alebo náklady z poistenia. Zahŕňajú zmeny v oceňovaní skupín zmlúv spôsobené zmenami hodnoty podkladových položiek (okrem prírastkov a čerpaní). Spoločnosť bude vykazovať finančné výnosy alebo náklady poistenia vo výsledku hospodárenia bežného roka, keďže podkladové aktíva budú vo všeobecnosti oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Zverejnenie

IFRS 17 vyžaduje rozsiahle nové zverejnenia o hodnotách vykázaných v účtovnej závierke, vrátane podrobných rekonsiliácií zmlúv, dopadov novo vykázaných zmlúv a informácií o očakávanom priebehu uvoľňovania CSM do výsledku, ako aj zverejnenia významných úsudkov prijatých pri aplikácii IFRS 17. Rozširujú sa aj informácie o povahe a rozsahu rizík z poistných, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s podielom na prebytku (DPF) [pozri „Identifikácia zmlúv podľa IFRS 17,“]. Zverejnenia budú vo všeobecnosti poskytované na podrobnejšej úrovni ako boli podľa IFRS 4, čím sa poskytnú transparentnejšie informácie na posúdenie vplyvu zmlúv na účtovnú závierku.

Netechnické rezervy. Predstavujú rezervu na pasívne súdne spory a rezervu na zamestnanecké požitky tvorenú na odchodné, ktoré Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom pri prvom ukončení pracovného pomeru po nadobudnutí nároku na dôchodok alebo invalidný dôchodok podľa počtu odpracovaných rokov vo výške 1,5 až 3-násobku priemerného mesačného zárobku. Záväzok predstavuje odhad súčasnej hodnoty požitkov zamestnanca za vykonanú prácu. Záväzok je ocenený pre každého zamestnanca osobitne.

Zamestnanecké požitky a iné záväzky voči zamestnancom. Platy, mzdy, príspevky štátu a súkromným penzijným a sociálnym fondom, platená dovolenka a nemocenská, odmeny a nefinančné výhody sú zaúčtované ako záväzky v období, v ktorom na ne zamestnancom vznikol nárok za ich pracovnú činnosť. Spoločnosti okrem mesačných príspevkov stanovených ako percento z miezd nevznikajú žiadne iné povinnosti a záväzky voči príspevkovo definovaným štátnym a súkromným penzijným fondom.

Záväzky z poistenia a zaistenia. Záväzky vyplývajúce zo zaistenia predstavuje predovšetkým zaistné (postúpené poistné) vyplývajúce zo zaistných zmlúv, ktoré je vykazované ako náklad na rovnakom základe ako sa vykazuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy. Záväzky z poistenia predstavujú záväzky za vybavené poistné udalosti, ktoré sú schválené na úhradu a záväzky z provízií sprostredkovateľom. Tieto záväzky sú ocenené v ich splatnej nominálnej hodnote.

Ostatné záväzky. V zmysle § 33 zákona č. 8/2008 poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu a pobočka zahraničnej poisťovne sú povinné odviešť 8 % z prijatého poistného z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla z činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok do konca februára príslušného roka na osobitný účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky. Za týmto účelom Spoločnosť vytvára odhad záväzku na základe údajov o prijatom poistnom.

Transakcie v cudzej mene. Položky zahrnuté do účtovnej závierky Spoločnosti sú ocenené v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt pôsobí („funkčná mena“). Transakcie v cudzej

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

mene sa prepočítavajú na funkčnú menu kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Monetárny majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok.

Nemonetárny majetok a záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nemonetárny majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

Kurzové rozdiely z prepočítania dlhopisov určených na predaj sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok a nie ako súčasť precenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely z prepočítania podielových jednotiek vo fondoch sa vykazujú ako súčasť ich precenenia reálnou hodnotou.

Vzájomné započítavanie majetku a záväzkov. Finančný majetok a záväzky sa započítavajú a sú vykázané v netto hodnote v súvahe len v prípade, že existuje právne vymáhateľný nárok na vzájomný zápočet a existuje úmysel položky vzájomne započítať alebo súčasne realizovať majetok a vyrovnať záväzok.

4 Riadenie poisťného a finančného rizika

Preberanie rizika je hlavnou činnosťou poisťovne. Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poisťné alebo finančné riziko alebo oboje. Táto časť popisuje riziká a spôsoby akými ich Spoločnosť riadi.

V zmysle vyššie uvedeného má Spoločnosť implementovaný ucelený systém nástrojov a opatrení, ktorých cieľom je sledovanie, vyhodnocovanie a riadenie rozhodnutí z pohľadu riadenia rizík. Funkčnosť tohto systému je zabezpečovaná odborom riadenia rizík ako aj odborom vnútorného auditu.

Základným dokumentom riadenia rizík je rizikový apetít. Ten vyjadruje aké typy rizík, a v akej miere, je Spoločnosť ochotná podstúpiť. Rizikový apetít je vyjadrením predstavenstva Spoločnosti a odráža globálne mantinely, v ktorých sa má miera rizika pohybovať. Tie sú vyjadrené buď kvalitatívnymi vyjadreniami, alebo kvantitatívnymi hranicami. Rizikový apetít je prehodnocovaný aspoň raz ročne. Porovnanie aktuálneho rizikového profilu s rizikovým apetítom sa vykonáva na kvartálnej báze, avšak pre niektoré riziká je frekvencia vyhodnocovania vyššia.

Celkovou správou o stave prijatého rizika je Vlastné ohodnotenie rizík a solventnosti (ORSA – own risk and solvency assesment), ktorá popisuje stav podstúpeného rizika, jeho porovnanie s rizikovým apetítom, výsledky stresových scenárov, strategické riziká, vhodnosť použitých modelov a nástrojov merania rizika a výsledky kľúčových rizikových analýz.

Na monitorovanie rizika Spoločnosť používa hlavne nasledovné nástroje.

Požadovaná miera solventnosti (na princípoch Solventnosti II) – štandardný model, ktorý kvantifikuje mieru rizika formou kapitálovej požiadavky

Stupeň likvidity - monitorujúci pomer očakávaných výdavkov voči likvidným finančným prostriedkom

Analýza súladu medzi aktívami a technickými záväzkami Spoločnosti – sleduje všetky formy finančných rizík

Prehľad protistrán – zoznam protistrán vrátane expozície a ich kredibility

Analýzy citlivosti – kontrola miery poisťných rizík.

Analýza internej kontroly – posudzuje mieru zostatkového rizika a úroveň kontroly rizík

4.1 Poistné riziko

4.1.1 Poistné riziko v neživotnom poistení

Poistné riziko vzniká v dôsledku neurčitosti výšky a početnosti škôd vyplývajúcich z poistných a zaistných zmlúv. Rizikom je, že reálna výška škôd presiahne výšku škody očakávanú v poistnom respektíve technických rezervách.

Poistné riziko je riadené prostredníctvom diverzifikácie rizika cez veľký počet poistných zmlúv, pomocou upisovacích pravidiel a selekcie rizika a zaistnou stratégiou.

Upisovanie poistného rizika

Pri tvorbe upisovacích pravidiel a selekcii rizika má Spoločnosť nasledujúce ciele a stratégiu:

- stratégia na prijatie poistného rizika zahŕňa výber a schválenie rizika, stanovenie limitov a vyvarovania sa neúmerne veľkej koncentracii rizika,
- stanovenie rozsahu poistného rizika a jeho riadenie, vrátane mechanizmov na transfer rizika,
- systém na kontrolu procesov upisovania rizika (akceptovanie rizika, výber a schválenie rizika, použitie limitov a možností výberu),
- metódy na minimalizáciu koncentrácie určitých rizík, metódy na posúdenie a monitorovanie rizika, ako napríklad interné modely merania rizika, analýzy senzitivity a ich implementácia,
- metódy na sledovanie škodovosti a na obmedzenie alebo transfer rizika poisťovateľa,
- maximálne vruby rizika (rizikové limity),
- maximálna možná škoda a poistná suma, primeranosť rezerv a vývoj škôd a primeranosť poistného.

Zaistenie

Prostredníctvom zaistenia postupuje Spoločnosť časť poistného rizika na zaistovacie spoločnosti.

Stratégia zaistenia sa odlišuje pre jednotlivé druhy poistenia, lebo každý z týchto druhov má špecifickú povahu a charakter rizika. Pomocou zaistenia sa Spoločnosť chráni pred extrémne veľkými škodami – katastrofické udalosti a stabilizuje hospodárenie Spoločnosti.

Pri optimalizácii zaistenia Spoločnosť vždy berie do úvahy nasledujúce faktory:

- výška kapacity do akej chce Spoločnosť upisovať riziká,
- výška vlastného vrubu a rizikový apetít Spoločnosti,
- pomer proporčného a neproporčného zaistenia,
- rating zaistovateľa.

Zaistný program je dojednávaný na ročnej báze s finančne silnými zaistovacími spoločnosťami. Účinnosť a rozsah krytia zaistného programu sú v priebehu účtovného obdobia pravidelne vyhodnocované a v prípade potreby je zaistný program rozširovaný o chýbajúce krytie rizík formou fakultatívneho zaistenia.

Katastrofické udalosti

Z podstaty týchto udalostí vyplýva, že ich vznik a frekvencia vzniku sú neisté. Pre Spoločnosť predstavujú významné riziko, pretože vznik takejto udalosti, hoci je nepravdepodobný v akomkoľvek účtovnom období, by mal významný negatívny vplyv na peňažné toky. Spoločnosť sa voči katastrofickým udalostiam chráni katastrofickým zaistením.

Koncentrácia rizík

V rámci koncentrácie rizika Spoločnosť sleduje výšku celkovej poistnej sumy v poistení majetku, kde je geografická koncentrácia najvýznamnejšia.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Rozloženie poistných súm v poistných zmluvách po jednotlivých krajoch ukazuje nasledujúca tabuľka:

V %	2023	2022
Bratislavský	21,77%	23,13%
Prešovský	9,27%	9,18%
Banskobystrický	6,38%	6,97%
Košický	6,99%	6,60%
Nitriansky	8,68%	8,79%
Trnavský	6,31%	5,59%
Trenčiansky	4,93%	4,70%
Žilinský	7,43%	5,99%
Územie SR – bez špecifikácie kraja	14,58%	9,59%
Svet	0,01%	0,02%
Európa	13,65%	19,44%
Spolu	100,00%	100,00%

V rámci koncentrácie rizika na klienta Spoločnosť sleduje výšku celkovej poistnej sumy na jedno miesto poistenia pre riziko flexa, ktoré zahŕňa požiar, výbuch, úder blesku a pád lietadiel. K 31. decembru 2023 neboli platné žiadne poistné zmluvy, v ktorých by expozícia na jedno miesto poistenia prevyšovala kapacitu zaistného programu, koncentrácia rizika na klienta nie je významná.

4.1.2 Poistné riziko v životnom poistení

V rámci životného poistenia Spoločnosť dojednáva dlhodobé poistné zmluvy pre prípad dožitia alebo úmrtia poisteného (alebo kombinácie oboch rizík). Spoločnosť ponúka produkty, kde výška plnenia je garantovaná (kapitálové poistenia), a v minulosti ponúkala aj produkty, kde výška plnenia závisí od investičnej stratégie zvolenej klientom (investičné poistenia). K všetkým produktom je možné dojednať zdravotné a úrazové pripoistenia.

Poistné riziko vyplýva z neurčitosti očakávaných plnení, pričom tieto sú ovplyvňované úmrtnosťou poistného kmeňa, správaním klientov a to najmä v súvislosti so stornovanosťou poistných zmlúv, škodovosťou pripoistení a rizikom zmien vo výške operačných nákladov súvisiacich so životným poistením.

Riadenie poistného rizika

Spoločnosť riadi poistné riziko životných zmlúv pri tvorbe sadzieb, v procese upisovania a použitím zaistenia.

Pri tvorbe sadzieb Spoločnosť používa všetky významné cenotvorné faktory, pričom na stanovenie primeranej sadzby používa aktuálne štatistické údaje. Odhady rizika sú stanovené obozretne a podľa miery neistoty sú sadzby upravené o bezpečnostné prírážky. Spoločnosť analyzuje primeranosť poistného na kvartálnej báze.

Hlavnými nástrojmi pri riadení poistného rizika v procese upisovania sú zdravotný a finančný dotazník, ktoré sú používané na primeraný odhad rizika úmrtia a incidencie zdravotných a úrazových rizík, kompetencie pre akceptovanie rizika a poistné podmienky upravujúce výšku krytia a výluky z poistenia.

Na elimináciu vplyvu vysokého individuálneho rizika Spoločnosť využíva excedentné zaistenie. Spoločnosť zaistňuje riziko smrti, zdravotných a úrazových rizík.

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

V nasledujúcej tabuľke je prehľad koncentrácie rizika smrti podľa výšky poistného krytia na jednotlivé poistené osoby pred zaistením a po uplatnení zaistenia.

V tisícoch EUR	2023		2022	
	Pred zaistením	Po zaistení	Pred zaistením	Po zaistení
<i>Poistná suma:</i>				
0,0 - 2,5	74 727	74 752	72 307	72 300
2,5 - 5,0	60 650	60 866	61 240	61 401
5,0 - 7,5	43 784	44 572	41 689	42 331
7,5 - 10,0	49 240	50 450	47 459	48 757
10,0 - 15,0	79 284	120 274	76 631	114 801
15,0 - 20,0	66 617	61 559	63 632	59 170
20,0 - 30,0	88 916	70 744	90 324	73 695
30,0 - 40,0	55 337	30 143	41 789	20 475
40,0 - 50,0	34 780	9 006	31 389	6 455
viac ako 50,0	75 846	10 379	67 281	5 039
Spolu	629 181	532 745	593 741	504 424

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient zruší zmluvu alebo prestane platiť poistné. Týmto vystavuje Spoločnosť strate vyplývajúcej z vývoja, ktorý je nepriaznivejší ako sa predpokladalo pri oceňovaní produktu. Spoločnosť riadi toto riziko účtovaním poplatkov za predčasné odkupy (ak je to možné) a vysokou úrovňou starostlivosti o klientov. Spoločnosť je vystavená riziku zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiacich s poklesom hodnoty majetku.

4.1.3 Analýza citlivosti

V tabuľke nižšie je analýza vplyvu zmeny predpokladov (upisovacieho rizika) na CSM a zisk alebo stratu Spoločnosti. V každom jednotlivom scenári v rámci analýzy sa predpokladá, že ostatné predpoklady ostávajú nezmenené.

31.12.2023 V tisícoch EUR	CSM - servisná marža		Zisk alebo strata/Vlastné imanie	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Rizikové životné poistenie a sporiace produkty				
Miera úmrtnosti (10% zvýšenie)	-521	-521	-47	-47
Miera úmrtnosti (10% pokles)	525	525	46	46
Miera chorobnosti (10% zvýšenie)	-374	-374	-41	-41
Miera chorobnosti (10% pokles)	377	377	41	41
Náklady (10% zvýšenie)	-1 069	-1 069	-67	-67
Náklady (10% pokles)	1 072	1 072	67	67
Miera stornovanosti (10% zvýšenie)	-3 386	-3 386	-367	-367
Miera stornovanosti (10% pokles)	4 214	4 214	462	462
S prvkami priamej účasti				
Miera úmrtnosti (10% zvýšenie)	-39	-39	-4	-4
Miera úmrtnosti (10% pokles)	86	86	8	8
Miera chorobnosti (10% zvýšenie)	-125	-125	-12	-12
Miera chorobnosti (10% pokles)	171	171	16	16

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

Náklady (10% zvýšenie)	-147	-147	-14	-14
Náklady (10% pokles)	193	193	18	18
Miera stornovanosti (10% zvýšenie)	-829	-829	-78	-78
Miera stornovanosti (10% pokles)	1 110	1 110	104	104
Neživot				
Celkové poistné udalosti (5% zvýšenie)	-3	-3	-2 351	-2 351
Celkové poistné udalosti (5% pokles)	3	3	2 341	2 341

31.12.2022 <i>V tisícoch EUR</i>	CSM - servisná marža		Zisk alebo strata/Vlastné imanie	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Rizikové životné poistenie a sporiace produkty				
Miera úmrtnosti (10% zvýšenie)	-431	-431	-45	-45
Miera úmrtnosti (10% pokles)	432	432	44	44
Miera chorobnosti (10% zvýšenie)	-321	-321	-37	-37
Miera chorobnosti (10% pokles)	324	324	37	37
Náklady (10% zvýšenie)	-943	-943	-71	-71
Náklady (10% pokles)	946	946	72	72
Miera stornovanosti (10% zvýšenie)	-2 819	-2 819	-384	-384
Miera stornovanosti (10% pokles)	3 558	3 558	388	388
S prvkami priamej účasti				
Miera úmrtnosti (10% zvýšenie)	-29	-29	0	0
Miera úmrtnosti (10% pokles)	65	65	1	1
Miera chorobnosti (10% zvýšenie)	-95	-95	-1	-1
Miera chorobnosti (10% pokles)	130	130	2	2
Náklady (10% zvýšenie)	-111	-111	-1	-1
Náklady (10% pokles)	147	147	2	2
Miera stornovanosti (10% zvýšenie)	-582	-582	-54	-54
Miera stornovanosti (10% pokles)	843	843	10	10
Neživot				
Celkové poistné udalosti (5% zvýšenie)	-4	-4	-2 002	-2 002
Celkové poistné udalosti (5% pokles)	4	4	2 040	2 040

4.2 Finančné riziká

Spoločnosť kryje svoje záväzky, vyplývajúce z poistnej činnosti, finančným majetkom. Pri investovaní peňažných prostriedkov na finančných trhoch podstupuje finančné riziká rovnako ako ostatné subjekty finančného trhu.

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojho finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv. Hlavným finančným rizikom je skutočnosť, že výnosy z finančného majetku nebudú postačujúce na financovanie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv. Najdôležitejšími zložkami finančného rizika sú trhové riziko, riziko likvidity a úverové riziko. Následne trhové riziko zahŕňa úrokové, menové riziko a iné cenové riziko. Tieto riziká vyplývajú z otvorených pozícií v úrokových, menových a akciových produktoch, ktoré sú všetky vystavené všeobecným a špecifickým trhovým pohybom.

Základom riadenia finančných rizík je investičná stratégia, ktorá určuje limity pre umiestnenie finančného majetku tak, aby bolo zabezpečené primerané rozloženie finančného majetku, likvidita a bezpečnosť.

4.2.1 Trhové riziká

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny trhových úrokových sadzieb respektíve výnosovej krivky a ich vplyv na výsledky Spoločnosti, ako aj na schopnosť kryť garancie vyplývajúce z poistných zmlúv. Spoločnosť sleduje toto riziko prostredníctvom pravidelného posudzovania súladu majetku a záväzkov („ALM“). Odhady peňažných tokov ako aj vplyv fluktuácie úrokovej miery na investičné portfólio a záväzky z poistných zmlúv v životnom poistení sú modelované štvrťročne. Spoločnosť je vystavená úrokovému riziku najmä pri dlhodobých poistných zmluvách životného poistenia, kde sú garancie úrokovej miery. Pri poklese úrokových mier je Spoločnosť vystavená riziku, že nebude schopná dosahovať výnosy z investícií, ktoré garantuje svojim poistencom. Spoločnosť sa snaží úrokové riziko znižovať investovaním do majetku s dlhšou dobou splatnosti a fixným úrokom, čím dokáže pokryť garancie na čo najdlhšie obdobie. Spoločnosť má investície iba s fixným úrokom. Spoločnosť garantuje v produktoch životného poistenia technickú úrokovú mieru v rozmedzí od 0,5% do 4,5%.

Riziko úrokových mier v Spoločnosti je kľúčovým trhovým rizikom. Je pravidelne monitorované prostredníctvom ALM výpočtu (kvartálne), pričom aktuálna pozícia je sledovaná pomocou paralelných ako aj neparalelných šokov. Riziko úrokových mier je posudzované a diskutované na výbore pre investície a riadenie rizík. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje vplyv šokov o 100 bazických bodov smerom nahor a nadol a vplyv šokov Solventnosti II smerom nahor a nadol ("up a down"). Spoločnosť posudzuje aj vplyv rotácie kriviek. Ak v dôsledku akéhokoľvek zo šokov dôjde k prekročeniu rizikového apetítu, Spoločnosť musí včas adekvátne zareagovať a obnoviť akceptovateľnú úroveň rizika.

V nasledujúcej analýze citlivosti je vyčíslený vplyv zmeny úrokových sadzieb na hospodársky výsledok pred zdanením a na vlastné imanie Spoločnosti.

31.12.2023 <i>V tisícoch EUR</i>	Dopad na hospodársky výsledok		Dopad na vlastné imanie	
	Nárast o 100 Bb	Pokles o 100 Bb	Nárast o 100 Bb	Pokles o 100 Bb
Poistné a zaistné zmluvy	7 394	-9 543	7 394	-9 543
Finančné nástroje	-7 063	8 208	-7 063	8 208
	331	-1 335	331	-1 335

31.12.2022 <i>V tisícoch EUR</i>	Dopad na hospodársky výsledok		Dopad na vlastné imanie	
	Nárast o 100 Bb	Pokles o 100 Bb	Nárast o 100 Bb	Pokles o 100 Bb
Poistné a zaistné zmluvy	6 879	-8 828	6 879	-8 828
Finančné nástroje	-6 591	7 639	-6 591	7 639
	287	-1 189	287	-1 189

Menové riziko

Menové riziko je riziko vyplývajúce z možnej zmeny výmenných kurzov eura voči iným menám. Spoločnosť investuje spravidla iba do aktív v tých menách, v ktorých sú denominované aj jej záväzky, čím zmierňuje prípadné menové riziko. Spoločnosť riadi toto riziko zosúladovaním výšky investičného majetku a záväzkov v jednotlivých menách (USD, GBP, CHF a CZK). Vzhľadom na výšku expozície aktív v inej mene ako EUR voči pasívam v rovnakej mene k 31.12.2023 Spoločnosť vyhodnotila toto riziko k 31.12.2023 ako nevýznamné.

4.2.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že Spoločnosť nebude schopná uhrádzať splatné záväzky riadne a včas. Pre Spoločnosť je veľmi dôležitou súčasťou riadenia majetku a záväzkov zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Toto, okrem stanovenia minimálnych limitov na dodržiavanie likvidity, Spoločnosť zabezpečuje držaním hotovosti a likvidného majetku tak, aby zabezpečila každodenné požiadavky na splácanie záväzkov. Z dlhodobého hľadiska Spoločnosť monitoruje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov z poistných zmlúv, pričom sa snaží nakupovať investičný majetok s podobnou dobou splatnosti, akú majú záväzky z poistenia týmto majetkom kryté. Párovaním majetku a záväzkov na základe ich splatnosti Spoločnosť minimalizuje riziko nedostatočnej likvidity. Krátkodobé záväzky Spoločnosť kryje termínovanými vkladmi a krátkodobými cennými papiermi. V prípade realizácie neočakávaných výdavkov je Spoločnosť schopná v priebehu niekoľkých dní zmeniť formu investícií z cenných papierov na hotovosť a pokryť tak neočakávané nároky.

Riziko likvidity ukazujú nasledujúce tabuľky. V prvých rokoch sú peňažné toky z majetku vysoké vplyvom termínovaných vkladov a splatných cenných papierov. Navyše peňažné toky do Spoločnosti vyplývajúce zo zmlúv v životnom poistení prevyšujú peňažné toky zo Spoločnosti vyplývajúce zo záväzkov zo zmlúv v životnom poistení. Tieto finančné prostriedky musia byť Spoločnosťou reinvestované, aby bolo zabezpečené krytie záväzkov z poistných zmlúv s dlhšou splatnosťou, ako je splatnosť investícií. Spoločnosť sa snaží investovať finančné prostriedky dlhodobo a tým dosiahnuť lepšie párovanie (vyššiu zhodu) doby do splatnosti majetku a záväzkov.

Analýza splatnosti finančných aktív a záväzkov k 31.decembru 2023 - očakávané peňažné toky:

V tisícoch EUR	Zmluvné nediskontované peňažné toky						Celkom
	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
31.12.2023							
Finančné aktíva							
Štátne dlhopisy	4 487	2 268	16 586	0	8 973	51 683	83 996
Korporátne dlhopisy	848	973	6 597	0	0	5 031	13 449
Termínované vklady v bankách	26 325	0	0	0	0	0	26 325
Investičné fondy	399	0	0	0	0	0	399
Finančné investície v mene poistených	9 479	0	0	0	0	0	9 479
Úvery	0	0	0	0	2 734	0	2 734
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	37 361	0	0	0	0	0	37 361
Pohľadávky	317	0	0	0	0	0	317
Celkom	79 216	3 241	23 183	0	11 707	56 714	174 060

31.12.2022

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023
Finančné aktíva

Štátne dlhopisy	0	5 003	1 453	15 974	0	51 236	73 666
Korporátne dlhopisy	6 453	871	955	6 346	0	4 674	19 299
Termínované vklady v bankách	16 373	0	0	0	0	0	16 373
Investičné fondy	288	0	0	0	0	0	288
Finančné investície v mene poistených	9 472	0	0	0	0	0	9 472
Úvery	2 015	0	0	0	0	3 480	5 495
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	29 901	0	0	0	0	0	29 901
Pohľadávky	1 550						1 550
Celkom	66 052	5 874	2 408	22 320	0	59 390	156 044

Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov

<i>V tisícoch EUR</i>	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
31.12.2023							
Poistné zmluvy							
Závázky na zmluvách životného poistenia oceňované modelom VFA	-213	-148	-116	-51	-51	-4 429	-5 008
Závázky na zmluvách životného poistenia oceňované modelom GMM	-1 328	-1 061	-950	-728	-728	-42 348	-47 143
Závázky na zmluvách neživotného poistenia oceňované modelom PAA	-35 153	-12 840	-8 206	-84	-89	-42	-56 414
Závázky na zmluvách neživotného poistenia oceňované modelom GMM	-480	-364	-353	-331	-324	-1 389	-3 241
Aktíva z poisťných zmlúv	169	-312	-163	134	134	3 869	3 831
Celkom	-37 005	-14 725	-9 788	-1 060	-1 058	-44 339	-107 975
Zaistné zmluvy							
Aktíva	5 762	3 024	2 040	10	8	160	11 004
Pasíva	-79	5	3	0	0	0	-71
Celkom	5 683	3 029	2 043	10	8	160	10 933
31.12.2022							
Poistné zmluvy							
Závázky na zmluvách životného poistenia oceňované modelom VFA	-301	-174	-138	-66	-66	-6 235	-6 980
Závázky na zmluvách životného poistenia oceňované modelom GMM	-3 188	-759	-653	-442	-442	-41 132	-46 616
Závázky na zmluvách neživotného poistenia oceňované modelom PAA	-33 553	-11 747	-8 148	-1 059	-197	-10 471	-65 175
Závázky na zmluvách neživotného poistenia oceňované modelom GMM	-630	-610	-600	-581	-537	-1 048	-4 006
Aktíva z poisťných zmlúv	5 071	-1 065	-762	194	74	5 868	9 380
Celkom	-32 601	-14 355	-10 301	-1 954	-1 168	-53 018	-113 397
Zaistné zmluvy							
Aktíva	5 238	2 861	1 909	0	-43	-371	9 594
Pasíva	-60	-6	0	0	0	0	-66
Celkom	5 178	2 855	1 909	0	-43	-371	9 528

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023****Zmluvné nediskontované peňažné toky**

<i>V tisícoch EUR</i>	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
31.12.2023							
Nederivátové záväzky							
Záväzky	784						784
Záväzky z lízingu	280	283	286	289	260	1 245	2 643
	1 064	283	286	289	260	1 245	3 427
31.12.2022							
Nederivátové záväzky							
Záväzky	867						867
Záväzky z lízingu	401	388	360	352	334	1 563	3 399
	1 268	388	360	352	334	1 563	4 266

Kreditné riziko

Kreditné riziko zahŕňa riziko zlyhania protistrany a riziko úverového rozpätia, čiže riziko nesplatenia pohľadávky. Riziko úverového rozpätia je riziko straty vyplývajúce z citlivosti hodnôt majetku a záväzkov voči zmene úrovne alebo volatility úverového rozpätia nad bezrizikovou úrokovou mierou. Riziko zlyhania protistrany je riziko straty vyplývajúce z neočakávaného zlyhania alebo zhoršenia bonity (napr. migrácia), zmluvných strán alebo dlžníkov Spoločnosti.

Hlavným cieľom prevencie pri riadení rizika zlyhania protistrany je predchádzať koncentráciám, zabezpečiť, aby boli portfóliá dobre diverzifikované a tak sa docielilo dostatočné zníženie daného rizika. Ďalším nástrojom riadenia rizika zlyhania protistrany je existencia vhodných procesov pri uplatňovaní pohľadávky zo zlyhaných úverov alebo dlhových cenných papierov a udržiavanie kapitálových prebytkov na úrovni, ktorá bude dostatočná aj v prípade vzniku kreditných udalostí.

Pri investovaní do finančného majetku vystupuje Spoločnosť ako veriteľ emitenta. Preto tu vzniká riziko, že emitent finančného nástroja nebude schopný uhradiť svoje záväzky v zmysle emisných podmienok. Toto riziko sa Spoločnosť snaží eliminovať vhodnou diverzifikáciou investičného portfólia v zmysle legislatívnych a interných noriem a limitov, ako aj investovaním do finančných nástrojov, ktorých emitentmi sú centrálné banky a vlády štátov európskej únie alebo kde je garancia štátu na splatenie záväzku alebo do finančných nástrojov dostatočne dobre zabezpečených a emitovaných spoločnosťami (prevažne bankami) s vysokým ratingom od renomovaných ratingových agentúr. Úverová kvalita majetku je analyzovaná v bodoch č. 10 poznámok.

Kreditné riziko dlhových cenných papierov má Spoločnosť stanovené v investičnej a rizikovej stratégii prostredníctvom limitov podľa ratingu a typu investície. Spoločnosť používa metodiku materskej spoločnosti týkajúcu sa ratingov ("druhý najlepší"). Využíva sa päť ratingových agentúr ECAI (Standard a Poor's, Fitch, Moody's, DBRS a AM Best). Tieto limity sú pravidelne prehodnocované a schvaľované materskou spoločnosťou.

Expozícia kreditného rizika sa vzťahuje najmä k zaistným zmluvám, ktoré sa používajú ako nástroj na zníženie rizika neživotného poistenia. Ku koncu roka 2023 bola spoločnosť exponovaná najmä voči zaistovateľovi Achmea Reinsurance (rating A-), ktorý je zaistovateľom na majetkovom obligatórnom zaistnom programe spoločnosti a voči spoločnosti Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rating A+), ktorá zaistuje významnú časť majetku v oblasti s najvyššou koncentráciou, ktoré spoločnosť prevzala v rámci akvizície spoločnosti Groupama. V záujme riadenia kreditného rizika má spoločnosť prísne pravidlá vzťahujúce sa na úverový rating zaistovateľov. Preto protistrany, ktoré sú dominantné v zaistných zmluvách Spoločnosti sú veľké solídne zaistovne s dobrou pozíciou solventnosti.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Nasledujúcu tabuľku ukazuje expozíciu voči zaistovateľom podľa ratingu zaistovateľov.

V tisícoch EUR	31.12.2023	31.12.2022
AA	1 359	2 408
A	6 613	5 780
Bez ratingu	685	397
Celkom	8 657	8 585

Okrem zaistných zmlúv, dlhových cenných papierov, pohľadávok voči sprostredkovateľom má Spoločnosť expozíciu plynúcu zo zostatkov na bežných účtoch, ktoré sú udržiavané v súlade s limitmi nastavenými s ohľadom na bonitu jednotlivých protistrán.

Úverová kvalita dlhopisov a vkladov v bankách je analyzovaná podľa ratingu jednej z ratingových agentúr (Standard & Poors, Moody's, Fitch):

V tisícoch EUR	Dlhopisy		Termínované vklady	Ostatné pohľadávky a úvery v amortizovanej hodnote	Peniaze a ostatné peňažné ekvivalenty
	Štátne dlhopisy	Korporátne dlhopisy			
2023					
AAA	1 841	848	-	-	-
AA	13 082	973	-	-	-
A	58 024	7 323	26 325	-	35 092
BBB	11 049	4 305	-	-	-
BB	-	-	-	2 734	2 258
Bez ratingu	-	-	-	317	11
Celkom	83 996	13 449	26 325	3 051	37 361
2022					
AAA	1 762	2 346	-	-	-
AA	10 191	2 937	-	-	-
A	52 627	7 008	16 373	-	27 880
BBB	9 086	4 012	-	-	-
BB	-	2 996	-	5 495	2 007
Bez ratingu	-	-	-	1 550	14
Celkom	73 666	19 299	16 373	7 045	29 901

5 Riadenie kapitálu

Smernice Európskej únie a slovenské zákony požadujú, aby poisťovne počas celej doby svojej činnosti trvale zabezpečovali vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poisťných zmlúv. Túto schopnosť je každá poisťovňa povinná zabezpečiť dodržiavaním vlastných zdrojov najmenej vo výške kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Vlastné zdroje poisťovne tvoria základné vlastné zdroje poisťovne a dodatkové vlastné zdroje poisťovne. Základné vlastné zdroje sú tvorené prebytkom aktív nad záväzkami ocenenými na ekonomickom princípe, zníženým o hodnotu vlastných akcií. Dodatkové vlastné zdroje poisťovne tvoria položky, iné ako základné vlastné zdroje, ktoré sa môžu použiť na krytie strát poisťovne ako napríklad nesplatené základné imanie, akreditívy, záruky a iné právne záväzné prísluby prijaté poisťovňou.

Kapitálová požiadavka na solventnosť zodpovedá hodnote rizika s hladinou spoľahlivosti 99,5% v časovom horizonte jedného roka. Pri jej výpočte poisťovňa počíta z nasledovnými rizikami:

- upisovacie riziko neživotného poistenia,
- upisovacie riziko životného poistenia,

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

- upisovacie riziko zdravotného poistenia,
- trhové riziko,
- kreditné riziko,
- operačné riziko,
- riziko spojené s nehmotnými aktívami

pričom na určenie ich výšky poisťovňa používa štandardný vzorec.

Poisťovňa taktiež sleduje krytie minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť použiteľnými základnými vlastnými zdrojmi. Minimálna kapitálová požiadavka zodpovedá riziku straty s hladinou spoľahlivosti 85% v časovom horizonte jedného roka a je určená lineárnou metódou. Jej výška je následne upravená o limity vyplývajúce z výšky Kapitálovej požiadavky na solventnosť a absolútnou spodnou hranicou, ktorá je stanovená na úrovni 4,0 mil. EUR pre životné a 4,0 mil. EUR pre neživotné poistenie.

Spoločnosť priebežne sleduje plnenie dostatočnosti vlastných zdrojov, pričom úplný výpočet solventnosti prebieha minimálne 4 krát ročne na základe informácií poskytnutých interne vedeniu Spoločnosti. Počas celej doby činnosti boli preukázané (neauditované) vlastné zdroje v dostatočnej výške a zákonné požiadavky tak boli splnené. Výška vlastných zdrojov Spoločnosti predstavovala k 31.12.2023 46 839 tis. EUR (k 31.12.2022: 34 959 tis. EUR).

Podrobnejšie informácie o solventnosti Spoločnosti sú predmetom Správy o solventnosti a finančnom stave za rok 2023 v súlade so zákonom č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov z 3. februára 2015, s účinnosťou od 1.1.2016.

6 Hmotný majetok a hmotný majetok s právom užívania

<i>V tisícoch EUR</i>	Aktíva z práv na užívanie	Budovy a pozemky	Zariadenia, motorové vozidlá a ostatný majetok	Spolu
Obstarávacia hodnota	5 340	197	3 519	9 057
Oprávky a opravné položky	-1 967	-104	-1 932	-4 003
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	3 373	93	1 587	5 053
Majetok nadobudnutý zlúčením	30	-	-	30
Prírastky	337	-	315	652
Úbytky v zostatkovej hodnote	-10	-	-44	-54
Odpisy	-391	-1	-491	-882
Precenenie	-	-1	-	-1
Obstarávacia hodnota	5 686	196	3 511	9 393
Oprávky a opravné položky	-2 348	-105	-2 144	-4 597
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	3 339	91	1 368	4 798
Prírastky	107	-	1 263	1 369
Úbytky v zostatkovej hodnote	-539	-	-103	-643
Odpisy	-349	-1	-576	-924
Precenenie	-	2	-	2
Obstarávacia hodnota	5 083	199	4 618	9 899
Oprávky a opravné položky	-2 525	-106	-2 667	-5 298
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 558	93	1 951	4 601

Ak by budovy a pozemky neboli preceňované, ich zostatková hodnota by bola 33 tis. EUR (2022: 34 tis. EUR).

Budovy a pozemky sú klasifikované v hierarchii reálnych hodnôt v úrovni 3.

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

V roku 2023 Spoločnosť neprehodnocovala ocenenie svojich nájomných zmlúv, ktoré spĺňajú podmienky pre ich vykazovanie podľa štandardu IFRS16 z dôvodu, že sa nevyskytli faktory pre zmenu ocenenia ako napríklad predĺženie doby nájmu administratívnych priestorov, v ktorých spoločnosť sídli.

Spoločnosť počas roku účtovala podľa štandardu IFRS16 okrem budov aj osobné automobily vo vlastníctve dcérskej spoločnosti Union Services. Počas roka boli tieto nájmy ukončené.

7 Nehmotný majetok

<i>V tisícoch EUR</i>	Softvér	Goodwill	Spolu
Obstarávacia / reálna hodnota	13 951	-	13 951
Oprávky a opravné položky	- 9 454	-	- 9 454
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022 upravené	4 497	-	4 497
Majetok nadobudnutý zlúčením	-	636	636
Prírastky	1 724	-	1 724
Odpisy	- 1 257	-	- 1 257
Vyradenie majetku	-	-	-
Zúčtovanie oprávok k vyradenému majetku	- 2	-	- 2
Obstarávacia / reálna hodnota	15 676	636	16 312
Oprávky a opravné položky	- 10 713	-	- 10 713
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022 upravené	4 964	636	5 600
Prírastky	3 302	-	3 302
Odpisy	-1 457	-	-1 457
Vyradenie majetku	-	-	-
Zúčtovanie oprávok k vyradenému majetku	-	-	-
Obstarávacia / reálna hodnota	18 977	636	19 613
Oprávky a opravné položky	-12 169	-	-12 169
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	6 808	636	7 444

8 Podiely v dcérskych spoločnostiach

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022
Stav k 1. januáru	5	5
Založenie dcérskej spoločnosti	0	0
Opravná položka/zrušenie	0	0
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	5	5

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

9 Finančné umiestnenie

31.december 2023 (v tis. EUR)	FVTPL - povinne	Amortizované náklady	Celková účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	83 996		83 996
Korporátne dlhopisy	13 449		13 449
Termínované vklady v bankách	26 325		26 325
Investičné fondy	399		399
Investičné fondy v mene poistených	9 479		9 479
Úvery		2 734	2 734
Spolu finančný majetok	133 648	2 734	136 382

31.december 2022 (v tis. EUR)	FVTPL - povinne	Amortizované náklady	Celková účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	73 666		73 666
Korporátne dlhopisy	19 299		19 299
Termínované vklady v bankách	16 373		16 373
Investičné fondy	288		288
Investičné fondy v mene poistených	9 472		9 472
Úvery		5 495	5 495
Spolu finančný majetok	119 098	5 495	124 593

Finančné umiestnenie v mene poistených predstavujú jednotky v podielových investičných fondoch. Zmena ich reálnej hodnoty priamo ovplyvňuje hodnotu súvisiacich poistných rezerv keďže tieto investície sú držané v prospech poistníkov Životného poistenia a na ich riziko.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hierarchiu finančných nástrojov ku dňu vykazovania podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty, do ktorej je zaradené ocenenie reálnou hodnotou:

31.12.2023

<i>V tisícoch EUR</i>	Level 1	Level 2	Level 3	Celkom
Finančné nástroje vo FV				
Termínované vklady v bankách	-	26 325	-	26 325
Štátne dlhopisy	83 996	-	-	83 996
Korporátne dlhopisy	11 628	1 821	-	13 449
Investičné fondy	399	-	-	399
Investičné fondy v mene poistených	9 479	-	-	9 479
Finančné nástroje vo FV spolu	105 502	28 146	-	133 648
Finančné nástroje v AC				
Úvery	-	2 734	-	2 734
Finančné nástroje v AC spolu	-	2 734	-	2 734

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023****31.12.2022**

<i>V tisícoch EUR</i>	Level 1	Level 2	Level 3	Celkom
Finančné nástroje vo FV				
Termínované vklady v bankách	-	16 373	-	16 373
Štátne dlhopisy	70 478	3 188	-	73 666
Korporátne dlhopisy	12 649	6 650	-	19 299
Investičné fondy	288	-	-	288
Investičné fondy v mene poistených	9 472	-	-	9 472
Finančné nástroje vo FV spolu	92 887	26 211	-	119 098
Finančné nástroje v AC				
Úvery	-	5 495	-	5 495
Finančné nástroje v AC spolu	-	5 495	-	5 495

Dlhopisové portfólio spoločnosti je z hlavnej miery tvorené štátnymi cennými papiermi z krajín Európskej únie. Podiel týchto štátnych dlhopisov na portfóliu dlhopisov predstavuje 86% (2022: 79%). Zostatok cenných papierov tvoria konzervatívne investície v podobe bankových a krytých dlhopisov, a taktiež aj investície v podnikových dlhopisoch.

10 Pohľadávky a ostatné aktíva

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022 upravené
Pohľadávky	317	1 550
Pohľadávky voči zamestnancom	12	19
Ostatný majetok	125	108
Časové rozlíšenie nákladov	1 330	964
Spolu	1 784	2 641

11 Odložená daň z príjmov

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzájomne započítavajú v prípade, že je zo zákona vymáhateľné právo započítať daňové pohľadávky voči daňovým záväzkom a za predpokladu, že odloženú daň z príjmov vyberá rovnaký správca dane.

Čiastky po započítaní sú nasledovné:

<i>V tisícoch Eur</i>	31.12.2023	31.12.2022
Rok končiaci		
Odložená daňová pohľadávka	3 871	4 858
Odložený daňový záväzok	-3 533	-5 132
Spolu Odložená daň z príjmov (+) pohľadávka/ (-) záväzok	338	-274

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2023**

Zmeny odloženej daňovej pohľadávky v priebehu roka, pred kompenzáciou zostatkov v rámci tej istej daňovej jurisdikcie, sú nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	Stav k 1. januáru 2023	Zúčtované do hospodárskeho výsledku	Zúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	Stav k 31. decembru 2023
Preceňovacie rozdiely z reálnej hodnoty finančných investícií	3 121	-1 041	-	2 080
Opravné položky	342	50	-	392
Daňová strata	90	-90	-	0
Ostatné záväzky a rezervy	1 317	93	-	1 410
Spolu	4 870	-988	0	3 882

<i>V tisícoch EUR</i>	Stav k 1. januáru 2022	Zúčtované do hospodárskeho výsledku	Zúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	Stav k 31. decembru 2022
Preceňovacie rozdiely z reálnej hodnoty finančných investícií	0	3 121	-	3 121
Opravné položky	254	88	-	342
Daňová strata	213	-123	-	90
Ostatné záväzky a rezervy	1 636	-319	-	1 317
Spolu	2 103	2 767	0	4 870

Zmeny odloženého daňového záväzku v priebehu roka, pred kompenzáciou zostatkov v rámci tej istej daňovej jurisdikcie, sú nasledovné:

<i>V tisícoch EUR</i>	Stav k 1. januáru 2023	Zúčtované do hospodárskeho výsledku	Zúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	Stav k 31. decembru 2023
Preceňovací rozdiel zo zlúčenia	609	-122	-	487
Preceňovací rozdiel z majetku	57	15	-	72
Prechod IFRS17	4 478	-1 494	1	2 985
Spolu	5 144	-1 601	1	3 544

<i>V tisícoch EUR</i>	Stav k 1. januáru 2023	Zúčtované do hospodárskeho výsledku	Zúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	Stav k 31. decembru 2023
Preceňovacie rozdiely z reálnej hodnoty finančných investícií	2 207	-2 207	-	0
Preceňovací rozdiel zo zlúčenia	731	-122	-	609
Preceňovací rozdiel z majetku	38	19	-	57
Prechod IFRS17	1 407	3 071	-	4 478
Spolu	4 383	761	0	5 144

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023****12 Peniaze a peňažné ekvivalenty**

<i>V tisícoch EUR</i>	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Bankové účty	37 350	29 892
Ostatné	11	9
Spolu	37 361	29 901

13 Základné imanie a fondy vlastného imania

<i>V tisícoch EUR</i>	Počet kmeňových akcií	Kmeňové akcie
Stav k 31.12.2022	555 556	15 000
Stav k 31.12.2023	555 556	15 000

Celkový počet zaknihovaných kmeňových akcií je 555 556 kusov menovitou hodnotu jednej akcie 27 EUR.
(k 31.decembru 2022: 555 556 kusov)

Obmedzenia pri prevoditeľnosti akcií emitovaných Spoločnosťou nie sú.

Hlasovacie právo akcionára sa určuje podľa menovitej hodnoty jeho akcií, pričom na každých 27 EUR pripadá jeden hlas. Všetky akcie emitované Union poisťovňou, a.s. sú kmeňové akcie. Spoločnosť neemitovala akcie s osobitnými právami.

14 Poistné a zaistné zmluvy

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad produktových skupín a model ich oceňovania:

Životné poistenie	Všetky poistné zmluvy okrem zmlúv viazaných na podielové jednotky a indexovo viazaných	GMM
Životné poistenie	Poistné zmluvy viazané na podielové jednotky a indexovo viazané	VFA
Neživotné poistenie	Akvizíciou nadobudnuté poistné záväzky a SIPO poistenie	GMM
Neživotné poistenie	Všetky ostatné poistné zmluvy	PAA
Zaistné zmluvy	Všetky dlhodobé zaistné zmluvy (životné, onko poistenie) a akvizíciou nadobudnuté zaistenie MTPL	GMM
Zaistné zmluvy	Všetky ostatné zaistné zmluvy	PAA

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

	Životné poistenie		Neživotné poistenie		Celkom
<i>V tisícoch EUR</i>	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom VFA	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	
31. december 2023					
Poistné zmluvy					
Záväzky z poistných zmlúv					
Zostatky poistných zmlúv	56 124	8 514	3 318	60 673	128 629
Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	-	-	-	-	0
	56 124	8 514	3 318	60 673	128 629
Aktíva z poistných zmlúv					
Zostatky poistných zmlúv	2 154	0	0	542	2 696
Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	-	-	-	426	426
	2 154	0	0	968	3 121
Zaistné zmluvy					
Aktíva zo zaistných zmlúv	213	0	105	10 764	11 083
Záväzky zo zaistných zmlúv	0	0	0	70	70

	Životné poistenie		Neživotné poistenie		Celkom
<i>V tisícoch EUR</i>	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom VFA	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	
31. december 2022					
Poistné zmluvy					
Záväzky z poistných zmlúv					
Zostatky poistných zmlúv	56 030	8 324	4 253	65 608	134 214
Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	-	-	-	-	0
	56 030	8 324	4 253	65 608	134 214
Aktíva z poistných zmlúv					
Zostatky poistných zmlúv	4 103	0	0	4 210	8 313
Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	-	-	-	568	568
	4 103	0	0	4 778	8 881
Zaistné zmluvy					
Aktíva zo zaistných zmlúv	199	0	61	10 173	10 433
Záväzky zo zaistných zmlúv	0	0	0	65	65

Nasledujúce odsúhlasenia zobrazujú ako sa čisté účtovné hodnoty poistných a zaistných zmlúv v každom segmente zmenili v priebehu roka v dôsledku peňažných tokov a súm vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

Tabuľky obsahujú analýzu pohybov v záväzkoch na zostávajúce krytie a pohyby v záväzkoch zo vzniknutých poistných udalostí, pričom tieto pohyby sú odsúhlasené na súvisiace riadky vo výkaze ziskov a strát.

Druhé odsúhlasenie zobrazuje samostatne zmluvy neoceňované podľa modelu PAA, ktoré analyzuje zmeny v odhadoch súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, riziková prirážku na nefinančné riziká a CSM.

Všetky zmluvy neoceňované modelom PAA sú vo vykazovanom období klasifikované ako ziskové. Z tohto dôvodu tieto prehľady údajov o stratových zmluvách neobsahujú.

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Poistné zmluvy – životné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí

31.december 2023	Závazky na zostávajúce krytie				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Medzisúččet		Celkom
	Bez stratového komponentu	Stratový komponent					Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom VFA	
	GMM	VFA	GMM	VFA	GMM	VFA			
<i>V tisícoch EUR</i>									
Začiatkový stav aktív	-5 424	0	0	0	1 321	0	-4 103	0	-4 103
Začiatkový stav záväzkov	54 825	7 922	39	0	1 165	402	56 030	8 324	64 354
Čistý začiatkový stav	49 401	7 922	39	0	2 487	402	51 927	8 324	60 251
Zmeny vo výkaze ziskov a strát									
Výnosy z poistných služieb									
Zmluvy podliehajúce metóde MRA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmluvy podliehajúce metóde FVA	-13 371	-858	0	0	0	0	-13 371	-858	-14 229
Ostatné zmluvy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-13 371	-858	0	0	0	0	-13 371	-858	-14 229
Náklady na poistné služby									
Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	0	0	-41	0	4 465	463	4 424	463	4 887
Amortizácia peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poistných zmlúv	7 383	71	0	0	0	0	7 383	71	7 454
Straty a rozpustenie strát na nevýhodných poistných zmluvách	0	0	13	0	0	0	13	0	13
Úpravy záväzkov za vzniknuté poistné udalosti	0	0	0	0	-794	-75	-794	-75	-869
	7 383	71	-28	0	3 671	388	11 026	459	11 485
Investičný komponent a vratky poistného	-6 492	-1 817	0	0	6 492	1 817	0	0	0
Výsledok za poistné služby	-12 480	-2 604	-28	0	10 163	2 205	-2 345	-399	-2 744
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	1 721	297	1	0	14	12	1 735	309	2 044
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-10 759	-2 307	-28	0	10 177	2 217	-610	-91	-700
Peňažné toky									
Prijaté poistné	20 757	2 658	0	0	0	0	20 757	2 658	23 416
Vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	0	0	0	0	-8 355	-2 076	-8 355	-2 076	-10 431
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	-6 985	-114	0	0	0	0	-6 985	-114	-7 099
Celkové peňažné toky	13 772	2 545	0	0	-8 355	-2 076	5 417	469	5 886
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-1 086	0	0	0	-1 679	-188	-2 764	-188	-2 953
Čistý konečný stav	51 329	8 160	11	0	2 630	355	53 970	8 514	62 485
Konečný stav aktív	-3 541	0	0	0	1 387	0	-2 154	0	-2 154
Konečný stav záväzkov	54 869	8 160	11	0	1 243	355	56 124	8 514	64 638
Čistý konečný stav	51 329	8 160	11	0	2 630	355	53 970	8 514	62 485

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

31.december 2022	Závazky na zostávajúce krytie				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Medzisúčet		Celkom
	Bez stratového komponentu		Stratový komponent				Ocenené modelom	Ocenené modelom	
	GMM	VFA	GMM	VFA	GMM	VFA	GMM	VFA	
<i>V tisícoch EUR</i>									
Začiatkový stav aktív	-7 057	0	0	0	1 187	0	-5 871	0	-5 871
Začiatkový stav záväzkov	72 454	8 615	0	202	1 117	357	73 571	9 175	82 746
Čistý začiatkový stav	65 397	8 615	0	202	2 304	357	67 701	9 175	76 876
Zmeny vo výkaze ziskov a strát									
Výnosy z poistných služieb									
Zmluvy podliehajúce metóde MRA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmluvy podliehajúce metóde FVA	-8 674	-737	0	0	0	0	-8 674	-737	-9 411
Ostatné zmluvy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-8 674	-737	0	0	0	0	-8 674	-737	-9 411
Náklady na poistné služby									
Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	0	0	0	0	4 654	659	4 654	659	5 314
Amortizácia peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poistných zmlúv	3 761	71	0	0	0	0	3 761	71	3 832
Straty a rozpustenie strát na nevýhodných poistných zmluvách	0	0	40	-202	0	0	40	-202	-162
Úpravy záväzkov za vzniknuté poistné udalosti	0	0	0	0	-655	-19	-655	-19	-673
	3 761	71	40	-202	3 999	641	7 801	509	8 310
Investičný komponent a vratky poistného	-6 956	-1 822	0	0	6 956	1 822	0	0	0
Výsledok za poistné služby	-11 869	-2 489	40	-202	10 955	2 463	-874	-228	-1 102
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-18 434	-1 145	-1	0	-64	-17	-18 499	-1 161	-19 660
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-30 303	-3 633	39	-202	10 892	2 447	-19 373	-1 389	-20 762
Peňažné toky									
Prijaté poistné	18 972	2 988	0	0	0	0	18 972	2 988	21 961
Vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	0	0	0	0	-8 932	-2 144	-8 932	-2 144	-11 076
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	-1 139	25	0	0	0	0	-1 139	25	-1 114
Celkové peňažné toky	17 834	3 013	0	0	-8 932	-2 144	8 901	869	9 770
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-3 526	-73	0	0	-1 777	-258	-5 303	-331	-5 634
Čistý konečný stav	49 401	7 922	39	0	2 487	402	51 927	8 324	60 251
Konečný stav aktív	-5 424	0	0	0	1 321	0	-4 103	0	-4 103
Konečný stav záväzkov	54 825	7 922	39	0	1 165	402	56 030	8 324	64 354
Čistý konečný stav	49 401	7 922	39	0	2 487	402	51 927	8 324	60 251

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Poistné zmluvy – životné poistenie

Analýza podľa oceňovacieho komponentu – zmluvy neoceňované podľa PAA modelu

31. decembra 2023	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov		Riziková prirážka na nefinančné riziká		CSM - servisná marža			
	GMM	VFA	GMM	VFA	Zmluvy podliehajúce metóde FVA		Ocenené modelom GMM celkom	Ocenené modelom VFA celkom
<i>V tisícoch EUR</i>								
Začiatkový stav aktív	-7 277	0	960	0	2 214	0	-4 103	0
Začiatkový stav záväzkov	46 616	6 980	2 033	769	7 381	575	56 030	8 324
Čistý začiatkový stav	39 340	6 980	2 992	769	9 595	575	51 927	8 324
Zmeny vo výkaze ziskov a strát								
Zmeny týkajúce sa bežného obdobia								
Servisná marža za poskytnuté služby	304	53	0	0	-1 523	-353	-1 219	-300
Zmena rizikovej prirážky na nefinančné riziká	0	0	-404	-54	0	0	-404	-54
Úpravy na základe skúseností	59	29	0	0	0	0	59	29
Zmeny týkajúce sa budúcich období								
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období	-4 054	0	605	0	3 449	0	0	0
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži	289	-2 297	1 307	-78	-1 596	2 375	0	0
Zmeny odhadov, ktoré vedú k tvorbe stratového komponentu alebo jeho zmenám	16	0	-3	0	0	0	13	0
Zmeny týkajúce sa minulých období								
Úpravy záväzkov za vzniknuté poisťné udalosti	-637	-49	-157	-26	0	0	-794	-75
Výsledok za poisťné služby	-4 022	-2 264	1 347	-158	330	2 023	-2 345	-399
Čisté finančné náklady z poisťných zmlúv	1 889	10	-150	1	-3	297	1 735	309
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-2 133	-2 254	1 197	-156	327	2 320	-610	-91
Peňažné toky	5 417	469	0	0	0	0	5 417	469
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-2 764	-188	0	0	0	0	-2 764	-188
Čistý konečný stav	39 859	5 007	4 189	612	9 922	2 895	53 970	8 514
Konečný stav aktív	-7 284	0	1 133	0	3 997	0	-2 154	0
Konečný stav záväzkov	47 143	5 007	3 056	612	5 926	2 895	56 124	8 514
Čistý konečný stav	39 859	5 007	4 189	612	9 922	2 895	53 970	8 514

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Zaistné zmluvy – životné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí

	31. decembra 2023			31. decembra 2022		
	Aktíva na zostávajúce krytie	Pohľadávky zo vzniknutých poistných udalostí	Ocenené modelom GMM celkom	Aktíva na zostávajúce krytie	Pohľadávky zo vzniknutých poistných udalostí	Ocenené modelom GMM celkom
<i>V tisícoch EUR</i>	GMM	GMM		GMM	GMM	
Začiatočný stav aktív	152	48	199	0	0	0
Začiatočný stav záväzkov	0	0	0	-89	43	-45
Čistý začiatočný stav	152	48	199	-89	43	-45
Zmeny vo výkaze ziskov a strát						
Alokácia zaplateného zaistného	-100	0	-100	-538	0	-538
Čisté pohľadávky zo zaistenia						
Podiel zaistovateľa na vzniknutých poistných udalostiach a ostatných nákladoch na poistné služby	0	43	43	0	45	45
Úpravy aktív na vzniknuté poistné udalosti	0	5	5	0	11	11
Vplyv zmien v riziku neplnenia zo strany zaistovateľov	0	0	0	0	0	0
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	0	49	49	0	56	56
Čisté finančné náklady zo zaistných zmlúv	0	0	0	0	0	0
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	0	49	49	0	56	56
Peňažné toky						
Prijaté poistné	0	-47	-47	0	-52	-52
Zaplatené poistné	113	0	113	778	0	778
Celkové peňažné toky	113	-47	66	778	-52	726
Čistý konečný stav	164	49	213	152	48	199
Konečný stav aktív	164	49	213	152	48	199
Konečný stav záväzkov	0	0	0	0	0	0
Čistý konečný stav	164	49	213	152	48	199

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Zaistné zmluvy – životné poistenie

Analýza podľa oceňovacieho komponentu – zmluvy neoceňované podľa PAA modelu

	31. decembra 2023				31. decembra 2022			
	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom
<i>V tisícoch EUR</i>								
Začiatkový stav aktív	-308	0	508	199	0	0	0	0
Začiatkový stav záväzkov	0	0	0	0	-1 030	0	985	-45
Čistý začiatkový stav	-308	0	508	199	-1 030	0	985	-45
Zmeny vo výkaze ziskov a strát								
Zmeny týkajúce sa bežného obdobia								
Servisná marža za poskytnuté služby	0	0	-10	-10	0	0	-482	-482
Zmena rizikovej prirážky na nefinančné riziká	0	0	0	0	0	0	0	0
Úpravy na základe skúseností	-47	0	0	-47	-11	0	0	-11
Zmeny týkajúce sa budúcich období								
Zmluvy prvotne vykázané v roku	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM	-270	0	270	0	-4	0	4	0
Zmeny v odhadoch vedúce k stratám a rozpusteniu strát pri nevýhodných zmluvách	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny týkajúce sa minulých období								
Úpravy záväzkov za vzniknuté poistné udalosti	5	0	0	5	11	0	0	11
Výsledok za poistné služby	-311	0	260	-52	-4	0	-478	-482
Čisté finančné náklady zo zaistných zmlúv	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-311	0	260	-52	-4	0	-478	-482
Peňažné toky								
Zaplatené poistné	113	0	0	113	778	0	0	778
Prijaté poistné	-47	0	0	-47	-52	0	0	-52
Celkové peňažné toky	66	0	0	66	726	0	0	726
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý konečný stav	-554	0	767	213	-308	0	508	199
Konečný stav aktív	-554	0	767	213	-308	0	508	199
Konečný stav záväzkov	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý konečný stav	-554	0	767	213	-308	0	508	199

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Poistné zmluvy – neživotné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí

31. decembra 2023	Závazky na zostávajúce krytie				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Medzisúčet		Celkom
	Bez stratového komponentu		Stratový komponent		PAA	GMM	Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom GMM	
V tisícoch EUR	PAA	GMM	PAA	GMM			PAA	GMM	
Začiatkový stav aktív	-7 924	0	0	0	3 714	0	-4 210	0	-4 210
Začiatkový stav záväzkov	28 773	4 008	1 735	144	35 100	100	65 608	4 253	69 860
Čistý začiatkový stav	20 849	4 008	1 735	144	38 814	100	61 398	4 253	65 650
Zmeny vo výkaze ziskov a strát									
Výnosy z poistných služieb	-96 143	-2 055	0	0	0	0	-96 143	-2 055	-98 197
Náklady na poistné služby									
Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	0	0	-1 759	-695	53 834	264	52 076	-431	51 645
Amortizácia peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poistných zmlúv	32 199	107	0	0	0	0	32 199	107	32 306
Úpravy záväzkov za vzniknuté poistné udalosti	0	0	0	0	-2 732	2 005	-2 732	2 005	-727
Straty a rozpustenie strát na nevýhodných poistných zmluvách	0	0	447	1 398	0	0	447	1 398	1 845
	32 199	107	-1 312	704	51 103	2 268	81 990	3 079	85 070
Investičný komponent a vratky poistného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výsledok za poistné služby	-63 943	-1 947	-1 312	704	51 103	2 268	-14 152	1 025	-13 128
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-12	99	-39	-24	949	0	897	75	972
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-63 956	-1 848	-1 351	680	52 052	2 268	-13 255	1 100	-12 155
Peňažné toky									
Prijaté poistné	102 002	354	0	0	0	0	102 002	354	102 356
Vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	0	0	0	0	-38 726	-2 157	-38 726	-2 157	-40 884
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	-32 175	-80	0	0	0	0	-32 175	-80	-32 255
Celkové peňažné toky	69 828	273	0	0	-38 726	-2 157	31 101	-1 884	29 217
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-7 897	-55	0	0	-11 216	-95	-19 113	-151	-19 264
Čistý konečný stav	18 824	2 378	384	824	40 924	116	60 131	3 318	63 449
Konečný stav aktív	-778	0	0	0	236	0	-542	0	-542
Konečný stav záväzkov	19 602	2 378	384	824	40 687	116	60 673	3 318	63 991

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Čistý konečný stav	18 824	2 378	384	824	40 924	116	60 131	3 318	63 449
	Závazky na zostávajúce krytie				Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Medzisúččet		
31. decembra 2022	Bez stratového komponentu		Stratový komponent						Celkom
V tisícoch EUR	PAA	GMM	PAA	GMM	PAA	GMM	Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom GMM	
Začiatkový stav aktív	-1 237	-165	0	0	1 078	154	-158	-11	-169
Začiatkový stav záväzkov	12 799	0	989	0	31 923	0	45 711	0	45 711
Čistý začiatkový stav	11 562	-165	989	0	33 002	154	45 553	-11	45 542
Zmeny vo výkaze ziskov a strát									
Výnosy z poistných služieb	-89 598	-201	0	0	0	0	-89 598	-201	-89 799
Náklady na poistné služby									
Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	0	0	-973	-22	42 854	674	41 881	652	42 533
Amortizácia peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poistných zmlúv	38 055	48	0	0	0	0	38 055	48	38 103
Úpravy záväzkov za vzniknuté poistné udalosti	0	0	0	0	5 013	-20	5 013	-20	4 994
Straty a rozpustenie strát na nevýhodných poistných zmluvách	0	0	1 761	179	0	0	1 761	179	1 940
	38 055	48	788	157	47 867	654	86 710	859	87 569
Výsledok za poistné služby	-51 543	-153	788	157	47 867	654	-2 888	659	-2 229
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-112	-136	-42	-13	-1 015	-1	-1 170	-150	-1 320
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-51 655	-288	745	144	46 852	653	-4 058	509	-3 549
Peňažné toky									
Prijaté poistné	94 550	438	0	0	0	0	94 550	438	94 988
Vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	0	0	0	0	-34 727	-656	-34 727	-656	-35 384
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	-29 812	-80	0	0	0	0	-29 812	-80	-29 892
Celkové peňažné toky	64 738	358	0	0	-34 727	-656	30 011	-299	29 712
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-3 796	4 104	0	0	-6 312	-51	-10 108	4 053	-6 054
Čistý konečný stav	20 849	4 008	1 735	144	38 814	100	61 398	4 253	65 650
Konečný stav aktív	-7 924	0	0	0	3 714	0	-4 210	0	-4 210
Konečný stav záväzkov	28 773	4 008	1 735	144	35 100	100	65 608	4 253	69 860
Čistý konečný stav	20 849	4 008	1 735	144	38 814	100	61 398	4 253	65 650

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Poistné zmluvy – neživotné poistenie

Analýza podľa oceňovacieho komponentu – zmluvy neoceňované podľa PAA modelu

	31. decembra 2023				31. decembra 2022			
<i>V tisícoch EUR</i>	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prírážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prírážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom
Začiatkový stav aktív	0	0	0	0	-90	10	69	-11
Začiatkový stav záväzkov	4 007	56	189	4 253	0	0	0	0
Čistý začiatkový stav	4 007	56	189	4 253	-90	10	69	-11
Zmeny vo výkaze ziskov a strát								
Zmeny týkajúce sa bežného obdobia								
Servisná marža za poskytnuté služby	0	0	-13	-13	0	0	-4	-4
Zmena rizikovej prírážky na nefinančné riziká	0	-26	0	-26	0	2	0	2
Úpravy na základe skúseností	-2 339	0	0	-2 339	502	0	0	502
Zmeny týkajúce sa budúcich období								
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období	114	2	0	116	8	4	0	11
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži	115	-3	-111	0	-176	49	127	0
Zmeny odhadov, ktoré vedú k tvorbe stratového komponentu alebo jeho zmenám	1 301	-18	0	1 282	168	0	0	168
Zmeny týkajúce sa minulých období	2 007	-2	0	2 005	-16	-4	0	-20
Výsledok za poistné služby	1 197	-48	-124	1 025	485	51	122	659
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	73	3	0	75	-143	-5	-2	-150
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	1 269	-45	-124	1 100	342	47	120	509
Peňažné toky								
Prijaté poistné	354	0	0	354	438	0	0	438
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	-80	0	0	-80	-80	0	0	-80
Poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	-2 157	0	0	-2 157	-656	0	0	-656
Celkové peňažné toky	-1 884	0	0	-1 884	-299	0	0	-299
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	-151	0	0	-151	4 053	0	0	4 053
Čistý konečný stav	3 242	11	65	3 318	4 007	56	189	4 253
Konečný stav aktív	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav záväzkov	3 242	11	65	3 318	4 007	56	189	4 253
Čistý konečný stav	3 242	11	65	3 318	4 007	56	189	4 253

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Zaistné zmluvy – neživotné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí

31. decembra 2023	Aktíva na zostávajúce krytie		Pohľadávky zo vzniknutých poistných udalostí			Medzisúččet		
	Bez stratového komponentu		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka na nefinančné riziká				
	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	Celkom
<i>V tisícoch EUR</i>								
Začiatkový stav aktív	4	700	57	9 378	95	61	10 173	10 234
Začiatkový stav záväzkov	0	-67	0	2	0	0	-65	-65
Čistý začiatkový stav	4	632	57	9 380	95	61	10 108	10 169
Zmeny vo výkaze ziskov a strát								
Alokácia zaplateného zaistného	-57	-6 410	0	0	0	-57	-6 410	-6 467
Čisté pohľadávky zo zaistenia								
Podiel zaisťovateľa na vzniknutých poistných udalostiach a ostatných nákladoch na poistné služby	0	0	36	1 419	11	36	1 431	1 467
Úpravy aktív na vzniknuté poistné udalosti	0	0	10	323	-28	10	295	304
Vplyv zmien v riziku neplnenia zo strany zaisťovateľov	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	0	0	46	1 742	-17	46	1 726	1 771
Čisté finančné náklady zo zaistných zmlúv	0	1	0	-66	-1	0	-66	-66
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	0	1	46	1 676	-18	46	1 659	1 705
Peňažné toky								
Prijaté poistné	0	0	-37	-1 229	0	-37	-1 229	-1 266
Zaplatené poistné	93	6 566	0	0	0	93	6 566	6 659
Celkové peňažné toky	93	6 566	-37	-1 229	0	56	5 337	5 393
Čistý konečný stav	40	789	66	9 827	78	105	10 694	10 799
Konečný stav aktív	40	876	66	9 811	77	105	10 764	10 870
Konečný stav záväzkov	0	-87	0	16	1	0	-70	-70
Čistý konečný stav	40	789	66	9 827	78	105	10 694	10 799

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

31. decembra 2022	Aktíva na zostávajúce krytie		Pohľadávky zo vzniknutých poistných udalostí				Medzisúčet		Celkom
	Bez stratového komponentu		Ocenené modelom GMM	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov		Riziková prirážka na nefinančné riziká	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	
	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA		Ocenené modelom PAA	Ocenené modelom PAA				
V tisícoch EUR	-15	827	33	7 588	77	18	8 492	8 510	
Začiatočný stav aktív	0	-95	0	64	1	0	-29	-29	
Začiatočný stav záväzkov	-15	732	33	7 652	78	18	8 462	8 480	
Čistý začiatočný stav									
Zmeny vo výkaze ziskov a strát									
Alokácia zaplateného zaistného	-50	-4 782	0	0	0	-50	-4 782	-4 832	
Čisté pohľadávky zo zaistenia									
Podiel zaistovateľa na vzniknutých poistných udalostiach a ostatných nákladoch na poistné služby	0	0	96	1 982	24	96	2 006	2 102	
Úpravy aktív na vzniknuté poistné udalosti	0	0	5	1 063	-8	5	1 055	1 059	
	0	0	0	0	0	0	0	0	
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	0	0	100	3 044	16	100	3 061	3 161	
Čisté finančné náklady zo zaistných zmlúv	0	-1	0	92	1	0	92	92	
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	0	-1	100	3 136	17	100	3 153	3 253	
Peňažné toky									
Prijaté poistné	0	0	-77	-1 408	0	-77	-1 408	-1 485	
Zaplatené poistné	70	4 683	0	0	0	70	4 683	4 753	
Celkové peňažné toky	70	4 683	-77	-1 408	0	-7	3 274	3 267	
Čistý konečný stav	4	632	57	9 380	95	61	10 108	10 169	
Konečný stav aktív	4	700	57	9 378	95	61	10 173	10 234	
Konečný stav záväzkov	0	-67	0	2	0	0	-65	-65	
Čistý konečný stav	4	632	57	9 380	95	61	10 108	10 169	

Zaistné zmluvy – neživotné poistenie

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Analýza podľa oceňovacieho komponentu – zmluvy neoceňované podľa PAA modelu

	31. decembra 2023				31. decembra 2022			
	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prirážka na nefinančné riziká	CSM - servisná marža	Celkom
<i>V tisícoch EUR</i>								
Začiatkový stav aktív	-176	2	235	61	-140	1	157	18
Začiatkový stav záväzkov	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý začiatkový stav	-176	2	235	61	-140	1	157	18
Zmeny vo výkaze ziskov a strát								
Zmeny týkajúce sa bežného obdobia								
Servisná marža za poskytnuté služby	0	0	-57	-57	0	0	-39	-39
Zmena rizikovej prirážky na nefinančné riziká	0	0	0	0	0	1	0	1
Úpravy na základe skúseností	36	0	0	36	83	0	0	83
Zmeny týkajúce sa budúcich období								
Zmluvy prvotne vykázané v roku	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny v odhadoch, ktoré upravujú CSM	-165	0	165	0	-117	0	117	0
Zmeny v odhadoch vedúce k stratám a rozpusteniu strát pri nevýhodných zmluvách	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny týkajúce sa minulých období								
Úpravy záväzkov za vzniknuté poisťné udalosti	10	0	0	10	5	0	0	5
Výsledok za poisťné služby	-119	0	108	-11	-29	1	77	50
Čisté finančné náklady zo zaistných zmlúv	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmeny vo výkaze ziskov a strát spolu	-119	0	108	-11	-29	1	77	50
Peňažné toky								
Zaplatené poisťné	93	0	0	93	70	0	0	70
Prijaté poisťné	-37	0	0	-37	-77	0	0	-77
Celkové peňažné toky	56	0	0	56	-7	0	0	-7
Prevod do ostatných položiek výkazu o finančnej situácii	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý konečný stav	-239	2	343	105	-176	2	235	61
Konečný stav aktív	-239	2	343	105	-176	2	235	61
Konečný stav záväzkov	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý konečný stav	-239	2	343	105	-176	2	235	61

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2023

Nealokované obstarávacie náklady na poistné zmluvy	Neživot
<i>V tisícoch EUR</i>	Ocenené PAA modelom
Stav k 1. januáru 2022	0
Sumy vzniknuté počas obdobia	568
Straty zo zníženia hodnoty	0
Efekt zmeny diskontnej sadzby	0
Stav k 31. decembru 2022	568
Stav k 1. januáru 2023	568
Akvizície prostredníctvom podnikových kombinácií	0
Ostatné hodnoty vzniknuté počas obdobia	0
Sumy odúčtované a zahrnuté do oceňovania poistných zmlúv	-143
Stav k 31. decembru 2023	426

V nasledujúcej tabuľke je prehľad očakávaného rozpustenia nealokovaných obstarávacích nákladov na poistné zmluvy v čase po dátume vykazovania.

<i>V tisícoch EUR</i>	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	6-10 rokov	Viac ako 10 rokov	Celkom
31. december 2023								
Neživotné zmluvy ocenené modelom PAA	136	114	95	82	0	0	0	426
Celkom	136	114	95	82	0	0	0	426

<i>V tisícoch EUR</i>	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	6-10 rokov	Viac ako 10 rokov	Celkom
31. december 2022								
Neživotné zmluvy ocenené modelom PAA	143	136	114	95	82	0	0	568
Celkom	143	136	114	95	82	0	0	568

Efekt zmlúv prvotne vykázaných v roku

Poistné zmluvy - životné poistenie ocenené modelom GMM

<i>V tisícoch EUR</i>	Vydané ziskové zmluvy	Vydané stratové zmluvy	Celkom
2023			
Škody a ostatné náklady na poistné služby	12 023	0	12 023
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	5 306	0	5 306
Odhad súčasnej hodnoty odlívov peňažných prostriedkov	17 329	0	17 329
Odhad súčasnej hodnoty	-21 382	0	-21 382
Riziková prirážka na nefinančné riziká	605	0	605
CSM - servisná marža	3 449	0	3 449
Straty pri prvotnom vykázaní	0	0	0

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

2022

Škody a ostatné náklady na poistné služby	3 866	0	3 866
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	2 053	0	2 053
Odhad súčasnej hodnoty odlivov peňažných prostriedkov	5 919	0	5 919
Odhad súčasnej hodnoty	-7 297	0	-7 297
Riziková prirážka na nefinančné riziká	494	0	494
CSM - servisná marža	884	0	884
Straty pri prvotnom vykázaní	0	0	0

Poistné zmluvy - neživotné poistenie ocenené modelom GMM

	2023 Získané ziskové zmluvy	2022 Získané ziskové zmluvy
Odhad súčasnej hodnoty odlivov peňažných prostriedkov - škody a ostatné náklady na poistné služby		0
Odhad súčasnej hodnoty		-4 196
Riziková prirážka na nefinančné riziká		0
CSM - servisná marža		4 196
	0	0

	2023 Vydané ziskové zmluvy	2022 Vydané ziskové zmluvy
Odhad súčasnej hodnoty odlivov peňažných prostriedkov - škody a ostatné náklady na poistné služby	776	209
Odhad súčasnej hodnoty	-661	-202
Riziková prirážka na nefinančné riziká	2	4
CSM - servisná marža	0	0
	116	11

V nasledujúcej tabuľke je prehľad očakávanej realizácie zostávajúcej CSM v zisku alebo strate po dátume vykazovania.

V tisícoch EUR	1 rok alebo menej	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	6-10 rokov	Viac ako 10 rokov	Celkom
31. december 2023								
Poistné zmluvy								
Ocenené modelom GMM	1 605	1 252	997	783	607	1 855	2 824	9 922
Ocenené modelom VFA	318	288	260	235	213	790	791	2 895
Neživotné zmluvy ocenené modelom GMM	12	12	11	11	4	10	5	65
Celkom	1 935	1 551	1 268	1 029	824	2 654	3 621	12 882
Zaistné zmluvy								
Ocenené modelom GMM	-67	-67	-67	-67	-67	-108	-666	-1 110
Celkom	-67	-67	-67	-67	-67	-108	-666	-1 110

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

31. december 2022

Poistné zmluvy

Ocenené modelom GMM	1 276	998	814	667	549	1 851	3 439	9 595
Ocenené modelom VFA	65	59	53	48	43	158	151	575
Neživotné zmluvy ocenené modelom GMM	33	32	31	28	19	32	14	189
Celkom	1 375	1 089	898	743	611	2 040	3 603	10 360

Zaistné zmluvy

Ocenené modelom GMM	-46	-46	-46	-46	-46	-72	-442	-742
Celkom	-46	-46	-46	-46	-46	-72	-442	-742

Vývoj poistných udalostí pri neživotnom poistení

V nasledujúcej tabuľke je zobrazený vývoj odhadov kumulatívnych škôd pre segment neživotného poistenia (v brutto hodnote aj netto hodnote po zaistení). V prípade nadobudnutých portfólií, kumulatívne nároky zahŕňajú len pohyby škôd po dátume akvizície. Každá tabuľka ukazuje, ako sa v priebehu času vyvíjali odhady týkajúce sa celkových poistných plnení za každý škodový rok a porovnáva kumulované nároky so sumou zahrnutou vo výkaze o finančnej situácii.

Hodnoty brutto pred zaistením

31.12.23	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Celkom
Odhady nediskontovaných kumulovaných brutto škôd							
V roku vzniku poistnej udalosti	18 998	25 877	26 931	23 925	31 789	41 901	
1 rok neskôr	18 383	24 464	27 145	28 457	31 876		
2 roky neskôr	18 354	24 663	27 517	30 931			
3 roky neskôr	18 184	24 408	27 352				
4 roky neskôr	17 384	23 360					
5 rokov neskôr	17 456						
Kumulované brutto poistné plnenia	-16 842	-21 583	-24 397	-26 346	-26 326	-23 541	
Brutto záväzky - poistné udalosti uskutočnené medzi rokmi 2018 – 2023	614	1 778	2 955	4 585	5 550	18 360	33 842
Brutto záväzky - poistné udalosti uskutočnené pred rokom 2018							7 961
Riziková prirážka na nefinančné riziká							546
Efekt diskontovania							-1 309
Brutto záväzky zo vzniknutých poistných udalostí zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii							41 040

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

Hodnoty netto po zaistení

31.12.23	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Celkom
Odhady nediskontovaných kumulovaných brutto škôd							
V roku vzniku poistnej udalosti	18 703	25 266	21 624	21 840	29 705	40 447	
1 rok neskôr	18 053	23 478	22 266	24 983	29 503		
2 roky neskôr	18 032	23 712	22 711	27 066			
3 roky neskôr	17 875	23 532	22 402				
4 roky neskôr	17 107	22 514					
5 rokov neskôr	17 179						
Kumulované brutto poistné plnenia	-16 565	-20 777	-19 950	-24 599	-25 676	-23 369	
Brutto záväzky - poistné udalosti uskutočnené medzi rokmi 2018 – 2023	614	1 738	2 452	2 467	3 827	17 077	28 174
Brutto záväzky - poistné udalosti uskutočnené pred rokom 2018							3 738
Riziková prirážka na nefinančné riziká							466
Efekt diskontovania							-1 309
Brutto záväzky zo vzniknutých poistných udalostí zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii							31 069

15 Netechnické rezervy

Netechnické rezervy predstavujú rezervy na zamestnanecké požitky (odchodné) vo výške 233 tis. Eur (2022: 234 tis. Eur) a rezervy na pasívne súdne spory vo výške 194 tis. Eur (2022: 393 tis. Eur)

16 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

<i>V tisícoch EUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Finančné záväzky:		
Záväzky z obchodného styku	784	867
Záväzky z lízingu	2 643	3 399
Finančné záväzky spolu	3 427	4 266
Nefinančné záväzky:		
Daňové záväzky a záväzky zo sociálneho zabezpečenia	1 834	1 455
Záväzky voči zamestnancom	2 126	2 174
Záväzky voči štátu (odvod z PZP a z neživotného poistenia)	2 142	1 702
Ostatné nefinančné záväzky	11 666	5 815
Nefinančné záväzky spolu	17 768	11 146
Spolu	21 195	15 412

Súčasťou ostatných nefinančných záväzkov je suma prijatých vinkulácií od cestovných kancelárií a vinkulácií za ručenie pri colnom dlhu a čiastka vopred prijatých peňažných prostriedkov od poistených, ktoré ku dátumu vykazovania nie je možné ešte priradiť k poistným zmluvám.

17 Výnosy z poistných služieb

	Životné poistenie		Neživotné poistenie		Celkom
	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom VFA	Ocenené modelom GMM	Ocenené modelom PAA	
V tisícoch EUR					
31. december 2023					
Zmluvy neoceňované modelom PAA					
Zmeny v záväzkoch na zostávajúce krytie (LFRC)					
Servisná marža za poskytnuté služby	1 219	300	-153	-	1 365
Zmena rizikovej prirážky na nefinančné riziká	572	66	23	-	661
Očakávané vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	4 196	422	2 078	-	6 697
Očakávané peňažné toky z obstarania poistenia	7 383	71	107	-	7 561
	13 371	858	2 055	0	16 284
Zmluvy oceňované modelom PAA	-	-	-	96 143	96 143
Celkové výnosy z poistných služieb	13 371	858	2 055	96 143	112 426
31. december 2022					
Zmluvy neoceňované modelom PAA					
Zmeny v záväzkoch na zostávajúce krytie (LFRC)					
Servisná marža za poskytnuté služby	565	7	4	-	577
Zmena rizikovej prirážky na nefinančné riziká	549	72	0	-	621
Očakávané vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby	3 799	587	148	-	4 534
Očakávané peňažné toky z obstarania poistenia	3 761	71	48	-	3 880
	8 674	737	201	0	9 612
Zmluvy oceňované modelom PAA	-	-	-	89 598	89 598
Celkové výnosy z poistných služieb	8 674	737	201	89 598	99 210

Union poisťovňa, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

18 Čistý finančný výsledok

<i>V tisícoch EUR</i>	2023				2022			
	Život poistenie bez prvkov priamej účasti	Životné poistenie s prvkami priamej účasti	Neživotné poistenie	Celkom	Život poistenie bez prvkov priamej účasti	Životné poistenie s prvkami priamej účasti	Neživotné poistenie	Celkom
Investičné výnosy								
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery (A)	0	0	35	35	0	0	30	30
Ostatné investičné výnosy (B)	5 420	295	2 574	8 289	-18 867	-1 479	-3 894	-24 240
Čisté straty zo znehodnotenia finančného majetku	4	0	15	19	0	0	-18	-18
Investičné výnosy spolu	5 424	295	2 624	8 343	-18 837	-1 479	-3 912	-24 228
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv								
Zmeny v reálnej hodnote podkladových položiek zmlúv s prvkami priamej účasti	0	-297	0	-297	0	1 145	0	1 145
Úrokové prírastky	-729	-5	-482	-1 216	165	1	89	256
Vplyv zmien úrokových mier a iných finančných predpokladov	-1 006	-7	-589	-1 602	18 334	16	1 271	19 620
Čistá kurzová strata	0	0	99	99	0	0	-41	-41
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv spolu	-1 735	-309	-972	-3 016	18 499	1 161	1 320	20 980
Čisté finančné výnosy zo zaistných zmlúv								
Úrokové prírastky	0	-	0	0	0	-	0	0
Ostatné	0	-	-66	-66	0	-	92	92
Čisté finančné výnosy zo zaistných zmlúv spolu	0	0	-66	-66	0	0	92	92
Pohyby na záväzkových investičných zmluvách	-	-	-	0	-	-	-	0
	3 689	-13	1 586	5 261	-338	-317	-2 501	-3 156
<i>V tisícoch EUR</i>	2023				2022			
	Život poistenie bez prvkov priamej účasti	Životné poistenie s prvkami priamej účasti	Neživotné poistenie	Celkom	Život poistenie bez prvkov priamej účasti	Životné poistenie s prvkami priamej účasti	Neživotné poistenie	Celkom
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-1 735	-309	-972	-3 016	18 499	1 161	1 320	20 980
Čisté finančné výnosy zo zaistných zmlúv	0	0	-66	-66	0	0	92	92

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023****A. Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery**

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022 upravené
Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej cene		
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	0	0
Úvery	35	30
Spolu	35	30

B. Ostatné investičné výnosy

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022 upravené
Čisté zisky z finančných investícií oceňovaných FVTPL		
Finančné investície v mene poistených	295	-1 537
Štátne dlhopisy	5 954	-20 273
Korporátne dlhopisy	1 100	-2 815
Investičné fondy	26	149
Termínované vklady v bankách	914	236
	8 289	-24 240

19 Náklady podľa druhu

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022 upravené
Poistné plnenia a benefity vrátane zmeny rezerv	44 252	40 557
Provízie a poplatky	35 195	37 272
Straty z nevýhodných poistných zmlúv	-636	783
Náklady na odmeňovanie zamestnancov	13 236	11 996
Zákonné odvody súvisiace s vykonávaním povinného zmluvného poistenia	2 636	2 279
Odpisy a amortizácia	2 383	2 140
Náklady na reklamu a marketing	1 982	1 522
Náklady na informačné technológie a telekomunikačné služby	1 591	1 634
Poštové a tlačové služby	810	654
Prenájom	759	838
Audit *)	261	42
Náklady na externých pracovníkov	247	150
Poradenské a konzultačné služby	164	501
Ostatné	1 678	1 378
Medzisúčet	104 557	101 745
Hodnoty pripísateľné peňažným tokom z obstarania poistenia vzniknutých počas roka	-42 197	-43 216
Amortizácia peňažných tokov súvisiacich s obstaraním poistných zmlúv	39 760	41 935
Náklady spolu	102 120	100 464
Reprezentované:		
Náklady na poistné služby	96 554	95 879
Ostatné prevádzkové náklady	5 566	4 585

*) Audítorská spoločnosť neposkytla žiadne iné uisťovacie a poradenské služby v roku 2023.

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023****20 Náklady na odmeňovanie zamestnancov**

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022
Mzdové náklady	9 400	8 668
Náklady na sociálne a zdravotné poistenie	3 156	2 869
Ostatné náklady na odmeňovanie zamestnancov	680	459
Náklady spolu	13 236	11 996

21 Daň z príjmu

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022
Splatná daň z príjmu	3 371	450
Daň vysporiadaná zrážkou	78	19
Odložená daň	-612	-2 006
Spolu náklad(+)/výnos(-)	2 837	-1 537

V roku 2023 bola platná daňová sadzba dane z príjmu 21% (2022: 21%). Sadzba osobitného odvodu v regulovaných odvetviach bola 4,36% (rok 2022: 0% - Spoločnosť nedosiahla zisk nad 3 mil. Eur). Čiastka osobitného odvodu je pri výpočte dane z príjmov odpočítateľná z daňového základu.

	2023	2022
Sadzba dane z príjmov	21,00%	21,00%
Sadzba osobitného odvodu	4,36%	0%
Sadzba dane celkom	25,36%	21,00%
Efektívna sadzba dane	25,07%	24,04%

Odsúhlasenie medzi nákladom na daň z príjmov a sadzbou dane aplikovanou na účtovný zisk(+)/strata(-):

<i>V tisícoch EUR</i>	2023	2022 upravené
Zisk(+)/Strata(-) pred zdanením	11 316	-6 393
Náklad(+)/výnos(-) na základe sadzby dane z príjmov a osobitného odvodu	2 870	-1 343
Vplyv pripočítateľných trvalých položiek	227	-191
Vplyv odpočítateľných trvalých položiek	-242	-3
Vplyv položiek znižujúcich základ pre výpočet osobitného odvodu	-18	-
Daň spolu náklad(+)/výnos(-)	2 837	-1 537

Union poisťovňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023

22 Ostatné finančné povinnosti

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Daňové orgány nekontrolovali zdaňovacie obdobia rokov 2023,2022,2020,2019,2018 a preto existuje riziko uvalenia dodatočnej dane. Manažment Spoločnosti si nie je vedomý skutočností, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti. Zdaňovacie obdobia za roky 2023,2022,2020, 2019 a 2018, môžu byť predmetom daňovej kontroly až do rokov 2028,2027,2026,2025, respektíve 2024.

23 Transakcie so spriaznenými osobami

Osoba sa považuje za spriaznenú, ak jedna strana má možnosť kontrolovať alebo má podstatný vplyv na finančné a operatívne rozhodnutia inej osoby, alebo taká, ktorá spolu so Spoločnosťou pod takúto osobu spadá. Spriaznenými osobami sa pre Spoločnosť rozumejú dcérska spoločnosť, materská spoločnosť a spoločnosti pod jej kontrolou, vrátane Union zdravotná poisťovňa, a.s., a predstavenstvo Spoločnosti a dozorná rada.

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Achmea B.V., Handelsweg 2, 3707NH Zeist, Holandsko. Spoločnosť Achmea B.V. je registrovaná pod číslom 33235189. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať priamo v sídle Achmea B.V. alebo na internetovej stránke www.achmea.com.

Konečnou ovládajúcou osobou Spoločnosti je Vereniging Achmea.

Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami boli nasledovné:

V tisícoch EUR	31. decembra 2023			31. decembra 2022		
	Dcérska spoločnosť	Spoločnosti pod spoločnou kontrolou	Kľúčové vedenie	Dcérska spoločnosť	Spoločnosti pod spoločnou kontrolou	Kľúčové vedenie
<i>Zostatky so spriaznenými stranami</i>						
Pohľadávky	-	27	-	-	27	-
Pohľadávky zo zaistenia	-	1 028	-	-	537	-
Závazky	-	276	-	36	2	-
Závazky zo zaistenia	-	359	-	-	56	-
Závazky z nevyplatených miezd	-	-	38	-	-	53

V tisícoch EUR	2023			2022		
	Dcérska spoločnosť	Spoločnosti pod spoločnou kontrolou	Kľúčové vedenie	Dcérska spoločnosť	Spoločnosti pod spoločnou kontrolou	Kľúčové vedenie
<i>Transakcie so spriaznenými stranami</i>						
Podiel zaistovateľa na predpísanom poistnom	-	2 858	-	-	1 836	-
Podiel zaistovateľa na vyplatených poistných plneniach	-	1 031	-	-	534	-
Náklady na poistné plnenia	-	1 612	-	-	1 357	-
Prevádzkové náklady	322	-	-	458	-	-
Úrokové výnosy z pôžičiek	35	-	-	30	-	-
Vyplatené základné mzdy	-	-	412	-	-	415
Vyplatené odmeny a bonusy	-	-	84	-	-	111

Union poisťovňa, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2023**

Zákonné dôchodkové poistenie	-	-	38	-	-	45
Iné zákonné sociálne poistenie	-	-	74	-	-	87
Doplňkové dôchodkové poistenie	-	-	30	-	-	32

Spoločnosť nemá voči spriazneným stranám povinnosti vyplývajúce z nevypovedateľných zmlúv. Kľúčové vedenie uvedené v tabuľke predstavuje členov predstavenstva. Členovia dozornej rady nepoberajú za svoju činnosť žiadnu finančnú odmenu. Spoločnosť zaisťuje majetkové riziká v zaistovni Achmea Reinsurance.

K 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022 neexistovali žiadne vzájomné pohľadávky, záväzky, výnosy a náklady medzi Union poisťovňou, a.s. a jej materskou spoločnosťou.

24 Udalosti po súvahovom dni

V apríli 2024 vstúpila dcérska spoločnosť Union services, s.r.o do likvidácie.

Po dni, ku ktorému bola účtovná závierka zostavená nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by v nej neboli zohľadnené a mali by významný vplyv na verné zobrazenie skutočností obsiahnutých v účtovnej závierke.

Deň schválenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
28.05.2024	 Murat Erzincanlı Člen predstavenstva  Michal Špaňár Predseda predstavenstva	 Jana Limová