



Bericht über die Solvabilität und Finanzlage (SFCR) der Gruppe - 2020

Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung

Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84
A-8010 Graz
Österreich
<http://www.merkur.at>
Firmenbuchnummer: FN 54176 X
LEI: 5299003W20AARJFXFN94

merkur 
VERSICHERUNG

Povzetek

Merkur Versicherung – spremljamo vas na poti v zdravo prihodnost.

Za Merkur je najboljša pot vodenja zdravega in izpolnjenega življenja v prevzemanju osebne odgovornosti in osebne aktivnosti. Zavarujemo življenje, zdravje in vrednosti premoženja človeka. S tem v zvezi za nas zdravo življenje predstavlja stanje fizičnega, mentalnega in socialnega dobrega počutja. Ta celoviti vidik, povezan s trajnostno močjo inovativnosti, Merkur zastopa več kakor 200 let.

Družba Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung (v nadaljnjem besedilu »konzern Merkur« ali »skupina Merkur«) je samostojno, neodvisno podjetje s sedežem koncerna v Gradcu.

Objavljene informacije tega poročila o solventnosti in finančnem položaju (*Solvency and Financial Conditions Report* - na kratko: SFCR) skupine Merkur za poslovno leto 2020 predstavljajo vpogled v finančno stanje, tveganja in splošni razvoj posla. V tem poročilu se standardno uporablja le moška oblika (npr. sodelavec). Kljub temu se uporabljeni izraz v isti meri nanaša na oba spola.

V poročilu so številke praviloma navedene v tisoč evrih (TEUR). Zaradi seštevanj ali navedb v odstotkih lahko pride do razlik pri zaokroževanju.

V **poglavju A** sta opisana **poslovna dejavnost in poslovni rezultat** koncerna Merkur. V poslovnem letu 2020 je konzern Merkur dosegel razmejene premije v skupni višini 629.835 TEUR (2019: 610.832 TEUR). Od tega odpade 620.270 TEUR (2019: 601.550 TEUR) na neposredni posel in 9.565 TEUR (2019: 9.282 TEUR) na posredni posel.

Razmejene zavarovalne dajatve neposrednih poslov, vključno s spremembo zavarovalniško-tehničnih rezervacij v zdravstvenem in življenjskem zavarovanju v poslovnem letu 2020 so znašale 526.878 TEUR (2019: 533.647 TEUR).

Rezultat naložb skupine Merkur je na eni strani odvisen od nivojev obrestnih mer kapitalskih trgov, ki ima znaten vpliv na izplačila kuponov iz portfelja obveznic in s tem dolgoročno na prihodke, na drugi strani pa od razvoja trga, ki ima kratkoročno vpliv na spremembe vrednotenja, izplačila in dividende.

V **poglavju B** je opisan **sistem upravljanja (Governance System)** skupine Merkur. Sistem upravljanja skupine Merkur temelji na transparentnosti in sledljivosti ter spodbuja učinkovito sodelovanje med organi vodenja in nadzornimi organi ter odprto komunikacijo v podjetju. Še posebej velik pomen Merkur pripisuje kooperativnemu in konstruktivnemu sodelovanju z nadzornimi organi. Poleg tega veliko pozornost posveča odgovornemu ravnanju s tveganji, ki se zagotavlja s primernim upravljanjem s tveganji. Kontinuirani preskus in nadaljnji razvoj internih struktur kontrole, poročanja, skladnosti in smernic v podjetju bi morali omogočati fleksibilno uskladitev s spremenjenimi okvirnimi pogoji in stalno izboljševati kakovost teh struktur.

Osrednji elementi sistema upravljanja skupine Merkur so poslovna strategija in strategija upravljanja tveganj, ustreznost organizacije zasnove in poteka, jasne obveznosti poročanja, odprta komunikacija in podjetniška kultura, ustrezno upravljanje s tveganji in interni kontrolni sistem ter notranja revizija.

Ključne funkcije so funkcije upravljanja v skladu s Solventnostjo II kot tudi funkcija za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

Skupina Merkur ima vzpostavljeno pošteno, družbeno in tržno usmerjeno ter do podjetja trajnostno politiko nagrajevanja, brez kakršnekoli diskriminacije. Variabilne sestavine plače zavzemajo podrejeno vlogo.

Skupina Merkur zagotavlja, da imajo vse ključne funkcije in osebe, ki podjetje dejansko vodijo, zadostne kvalifikacije, izkušnje in znanje pri opravljanju svojih dejavnosti ter tako izpolnjujejo zahtevane Fit & Proper kriterije.

Zunanje izvajanje dejavnosti (*outsourcing*) skupine Merkur je v skladu z Zakonom o zavarovalništvu VAG (*Versicherungsaufsichtgesetz*). Znotraj skupine Merkur obstajajo pogodbe o zunanjem izvajanju v povezavi s poročanjem, upravljanjem premoženja, IT-jem in notranjo revizijo. Pri upravljanju premoženja se funkciji spremljanja skladnosti in pranja denarja preneseta na zunanje partnerje. Od leta 2020 je računski center Merkur zavarovalnice prenesen na zunanjega izvajalca.

V **poglavju C** je opisan **profil tveganj** skupine Merkur. Profil tveganj skupine Merkur se sestoji iz regulatornih kategorij tveganj (zavarovalno-tehnična tveganja, tržno tveganje, kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje). Kot nadaljnja bistvena tveganja sta bila identificirana tveganje izgube slovesa in poslovno tveganje.

Največje tveganje predstavlja tržno tveganje. Znotraj tržnega tveganja je tveganje spremembe kreditnih pribitkov s strani obvezniškega portfelja glavni gonilni dejavnik tveganja. Nadaljni pomemben dejavnik tveganja predstavlja zavarovalno-tehnično tveganje zdravstvenega zavarovanja.

V poročevalnem letu 2020 je izbruh pandemije COVID-19 povzročil znatno tveganje, ki je vplivalo na poslovanje ter finančni in donosni položaj skupine. Med krizo se je pokazala učinkovitost upravljanja tveganj in izrednih razmer, ki je vključena v sistem upravljanja skupine Merkur z jasnimi smernicami, navodili in odgovornostmi. Za vse relevantne situacije izrednih razmer v lokalnih hčerinskih družbah so bili pripravljene načrti za izredne razmere, ki se stalno pregledujejo. Nadaljni razvoj pandemije natančno spremljajo odgovorni oddelki skupine Merkur. Za zagotavljanje zdravja zaposlenih in tekočega poslovanja na vseh lokacijah podjetja, se skupina Merkur močno opira na delo od doma, jasna navodila obnašanja in higienske standarde kakor tudi na interno antigensko testiranje.

V **poglavju D** je pojasnjena **ocena** premoženja, zavarovalno tehničnih rezervacij in drugih obveznosti **za namene solventnosti**. Postavke izkaza stanja v skladu s Podjetniškim zakonikom (UGB) se kakovostno in količinsko primerjajo z ekonomsko bilanco. V ekonomski bilanci so postavke izkaza stanja izkazane po tržnih vrednostih.

Ocena za namene solventnosti prikazuje različne pristope iz lokalnega vrednotenja v skladu s Podjetniškim zakonikom (UGB) po strogem in omiljenem načelu najnižje vrednosti in ekonomski vrednosti v skladu s Solventnostjo II.

Poglavje E opisuje **Upravljanje kapitala** skupine Merkur. Skupina Merkur računa regulatorno zahtevo po lastnih sredstvih v skladu s standardnim pristopom. Interni (delni) model in parametri, specifični za določeno podjetje, se ne uporabljajo. Usklajevanje zaradi volativnosti ali prehodni ukrepi, za katere je treba pridobiti dovoljenja, se ne uveljavljajo.

Primerna lastna sredstva za kritje zahtevanega solventnostnega kapitala in zahtevanega minimalnega kapitala so najboljše kakovosti (Tier 1) in znašajo 518.730 TEUR (2019: 619.201 TEUR). Zahtevani solventnostni kapital znaša za skupino Merkur 334.543 TEUR (2019: 285.463 TEUR). Tako se doseže solventnostni količnik v višini 155,1% (2019: 216,9%). Zahtevani minimalni kapital znaša 104.031 TEUR (2019: 92.451 TEUR) in predstavlja količnik pokritosti minimalnega kapitala v višini 498,3% (2019: 669,4%).

Skupina Merkur izpolnjuje vse zahteve glede regulatornega kritja. Vpliv pomembnih poslovnih transakcij ali drugih dogodkov na solventnost ter finančni položaj posameznih zavarovalnic in skupine Merkur, se analizira in poroča v tesnem sodelovanju z odgovornimi nadzornimi organi.