



Bericht über die Solvabilität und Finanzlage (SFCR) der Gruppe - 2021

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

Sažetak

Merkur Osiguranje – osiguravamo čudo života od 1798!

Merkur Wechselseitige Versicherungsanstalt Vermögensverwaltung (u nastavku „Merkur osiguranje“ „Konzern Merkur“ ili „Merkur grupa“) je samostalno, neovisno društvo sa sjedištem u Grazu.

Povodom svoje 222. godišnjice Merkur osiguranje si je zadalo dugoročnu viziju budućnosti koja opisuje njegovu jedinstvenost. Djelatnicima ona pokazuje koliko je smislen i koristan njihov rad, te ih potiče na daljnje zajedničko ostvarenje ciljeva.

Merkur osiguranje je prvi izbor kod osiguranja čuda života.

Objavljene informacije ovog Izvješća o solventnosti i financijskom stanju (Solvency and Financial Conditions Report - kratko: SFCR) Merkur grupe za 2021. poslovnu godinu daju uvid u financijsko stanje, rizike i opći razvoj poslovanja.

Pojmovi koji se koriste u ovom izvješću, a koji imaju rodni značaj, bez obzira jesu li u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način i muški i ženski rod.

Uglavnom su iznosi u izvješću navedeni u tisućama Eura (TEUR). Kod zbrajanja ili iznosa prikazanih u postocima moguća su odstupanja zbog zaokruživanja.

U **Poglavlju A** opisani su **poslovanje i rezultati** Koncerna Merkur. Iznos razgraničene premije u poslovnoj 2021. godini porastao je na 651.563 TEUR (u 2020. godini ona je iznosila 629.835 TEUR). Od toga se 640.519 TEUR (u 2020. godini 620.270 TEUR) odnosi na izravno osiguranje, a 11.045 TEUR (u 2020. godini 9.565 TEUR) na neizravno osiguranje.

Razgraničene isplate izravnih osiguranja, uključujući promjene osigurateljno tehničkih rezervi po zdravstvenim i životnim osiguranjima u poslovnoj 2021. godini iznose 566.126 TEUR (u 2020. godini iznosile su 526.878 TEUR).

Rezultati ulaganja Merkur grupe s jedne strane ovise o razini kamatnih stopa na tržištu kapitala koja ima značajan utjecaj na visinu kupona portfelja obveznica, a time dugoročno i na prihode, a s druge strane o razvoju tržišta koji kratkoročno utječe na promjene vrednovanja, isplate i dividende.

U **Poglavlju B** opisan je **sustav upravljanja** (Governance sustav) Merkur grupe. On je izgrađen na transparentnosti i dosljednosti i trebao bi promicati učinkovitu suradnju između organa uprave i nadzornih tijela, kao i otvorenu komunikaciju unutar poduzeća. Osim toga, Merкуру je izuzetno važna konstruktivna suradnja s nadzornim tijelima. Velika pozornost posvećuje se i odgovornom upravljanju rizicima. Kontinuiranim pregledom i daljnjim razvojem internih strukturnih kontrola, izvješća, usklađenosti i smjernica u poduzeću omogućava se fleksibilna prilagodba promjenjivim okvirnim uvjetima. Time se konstantno povećava i kvaliteta samih tih struktura.

Glavni elementi sustava upravljanja Merkur grupe su poslovna strategija i strategija upravljanja rizicima, odgovarajuća organizacijska struktura, jasne linije izvještavanja, otvorena komunikacija i kultura poduzeća, adekvatno upravljanje rizicima te interni kontrolni sustavi kao i unutarnja revizija.

Kao ključne funkcije Ustrojene su funkcije u skladu sa Solventnosti II. Imenovana je i osoba zadužena za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Unutar Merkur grupe usvojena je fer, društveno pravedna i korporativno održiva politika primitaka koja je u skladu s tržištem i u kojoj nema diskriminacije, pri čemu je varijabilni dio plaće sporedan.

Merkur grupa osigurava da sve osobe koje imaju ključne funkcije i vode poduzeće ispunjavaju zahtjeve za odgovarajućom profesionalnom kvalifikacijom, iskustvom i znanjem u skladu s Politikom osiguravanja

stručne kvalificiranosti i osobne pouzdanosti osoba koje obavljaju ključne funkcije u Društvu (Fit and Proper).

Izdvajanje poslova unutar Merkur grupe u skladu je sa zahtjevima Zakona o nadzoru osiguranja (VAG). Unutar Merkur grupe postoje sporazumi o izdavanju poslova izvještavanja, upravljanja imovinom, IT-a i interne revizije. U upravljanju imovinom, Funkcija praćenja usklađenosti i Funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma izdvojene su vanjskim partnerima. Od 2019. godine računalni centar Merkur Versicherung AG prebačen je na vanjskog pružatelja usluga. Merkur Osiguranje d.d. je u 2021. godini sklopilo ugovor s vanjskim poduzećem kod kojeg se dodatno pohranjuju podaci o portfelju, dok je Merkur Zavarovalnica d.d. u 2021. godini sklopila ugovor s vanskim poduzećem o uslugama asistencije u inozemstvu za jedan proizvod zdravstvenog osiguranja.

U **Poglavlju C** opisan je **profil rizičnosti** Merkur grupe. Rizici kojima je Merkur grupa izložena spadaju u regulatorne kategorije rizika, a to su osigurateljno tehnički rizik, tržišni rizici, kreditni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik. Daljnji značajni rizici su reputacijski i poslovni rizik.

Najveći rizik je tržišni rizik unutar kojeg je glavni pokretač rizika rizik raspona kojem je Merkur izložen kroz ulaganja u obveznice koje čine velik udio u Merkurovim ulaganjima. Velik rizik predstavlja i osigurateljno tehnički rizik zdravstvenog osiguranja.

S izbijanjem Covid-19 pandemije pojavio se i značajan rizik s utjecajem na poslovanje i dobit grupe. U krizi se pokazala učinkovitost Funkcije upravljanja rizicima i Upravitelja kriznim situacijama koje su ugrađene u sustav upravljanja (Governance sustav) Koncerna Merkur s jasno definiranim smjernicama, uputama i odgovornostima. Planovi za izvanredne situacije izrađeni su za sve hitne situacije u lokalnim podružnicama i kontinuirano se pregledavaju. Daljnji razvoj pandemije detaljno će se i dalje proučavati od strane odgovornih u Koncernu Merkur. Kako bi se zaštitilo zdravlje djelatnika, ali i omogućilo održavanje poslovanja u svim lokalnim podružnicama, Koncern Merkur se snažno zalaže za rad od kuće, definira jasna pravila ponašanja i higijenske standarde, te interno provodi antigenske testove.

Na profil rizičnosti u 2022. godini utječu i pripajanje tvrtke Nürnberger Versicherung Österreich AG i izbijanje rata između Rusije i Ukrajine. Situacija s ratom se konstantno promatra i analizira. Trenutno sankcije nametnute od strane Europske Unije ne utječu na poslovanje Koncerna. Ukoliko bude potrebe, hitno će se uvesti mjere kako bi se osiguralo poslovanje i upravljalo rizikom.

U **Poglavlju D** opisuje se **vrednovanje** imovine, tehničkih rezervi i ostalih obveza **za potrebe solventnosti**. Radi se kvalitativna i kvantitativna usporedba vrijednosti iz UGB-bilance s ekonomskom bilancom. Vrednovanja u ekonomskoj bilanci vrše se koristeći tržišne vrijednosti financijskih instrumenata.

Vrednovanje u svrhu solventnosti prikazuje različite pristupe iz lokalnih UGB vrednovanja prema strogom i ublaženom načelu najniže vrijednosti i vrijednosti prema Solventnosti II.

U **Poglavlju E** opisuje se **upravljanje kapitalom** Merkur grupe. Regulatorni kapitalni zahtjevi računaju se prema standardnom modelu. Interni (parcijalni) model i parametri specifični za poduzeće se ne primjenjuju, kao ni prilagodbe za volatilitnost ni prijelazne mjere koje se moraju unaprijed odobriti.

Izračunata vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala najbolje su vrijednosti prema Solventnosti II (Tier 1) i iznose 564.225 TEUR (u 2020. godini 518.730 TEUR). Potrebni solventni kapital za Merkur grupu iznosi 347.469 TEUR (u 2020. godini 334.543 TEUR) što rezultira SCR kvotom od 162,4% (u 2020. godini ona je iznosila 155,1%). Minimalni potrebni kapital iznosi 105.506 TEUR (u 2020. godini 104.031 EUR) i rezultira MCR kvotom od 534,5% (u 2020. godini 498,3%).

Merkur grupa udovoljava svim regulatornim zahtjevima za pokriće. Utjecaj značajnih poslovnih transakcija i drugih događaja na solventnost i financijsku situaciju pojedinih osiguravajućih društava i Merkur grupe analizira se i izvještava u uskoj suradnji s nadležnim nadzornim tijelima.