



UNIQA d.d.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardami finančného
výkazníctva v znení prijatom EÚ
za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023

Dátum zostavení účtovnej závierky:	Podpisy členov štatutárneho orgánu Spoločnosti	
21.3.2024	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urválková Člen predstavenstva

OBSAH

A.1

	Strana
Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz komplexného výsledku	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k účtovnej závierke	7

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI
k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>31.decembra 2023</i>	<i>31.decembra 2022</i>
Majetok			
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	C.1	6 252 233	6 222 566
Odložená daňová pohľadávka	C.2	88 239	86 596
Software a iný nehmotný majetok	C.3	19 270	24 190
Daňové pohľadávky - daň z príjmov splatná	C.9	42 433	286 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	C.4	507 478	469 123
Peniaze a peňažné ekvivalenty	C.5	2 304 760	1 371 002
Majetok celkom		9 214 412	8 460 350
Vlastné imanie a záväzky			
Vlastné imanie			
Základné imanie	C.6	3 618 135	3 618 135
Emisné ážio	C.6	824	824
Zákonný rezervný fond	C.6	723 627	723 627
Výsledok hospodárenia minulých rokov	C.6	3 605 404	2 560 697
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	C.6	722 338	1 044 707
Vlastné imanie celkom		8 670 328	7 947 990
Záväzky			
Zamestnanecké požitky	C.7	136 663	148 639
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	C.8	407 422	363 721
Záväzky celkom		544 085	512 360
Vlastné imanie a záväzky celkom		9 214 412	8 460 350

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Výnosy za správu a zhodnotenie dôchodkových fondov	D.1	5 422 180	5 219 602
Výnosy z manipulačných poplatkov	D.2	119 955	116 622
Osobné náklady	D.3	-312 352	-275 998
Obstarávacie náklady - amortizácia DAC	D.4	-588 170	-603 826
Obstarávacie náklady - ostatné poplatky	D.4	-120 114	-105 522
Ostatné prevádzkové náklady	D.5	-3 540 903	-2 966 294
Odpisy nehmotného majetku	D.6	-4 920	-410
Rozpustenie opravných položiek	D.7	0	1 044
Tvorba opravných položiek	D.8	-511	0
Finančné náklady	D.9	-24 248	-27 591
Finančné výnosy	D.10	1 148	1 488
Zisk pred zdanením		952 066	1 359 115
Daň z príjmov - splatná	D.11	-231 371	-279 564
Daň z príjmov - odložená	D.11	1 643	-34 844
Zisk po zdanení		722 338	1 044 707
Ostatný komplexný výsledok		0	0
Komplexný výsledok celkom		722 338	1 044 707

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých období	Vlastné imanie celkom pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
Stav k 1. januáru 2022	3 618 135	723 627	824	5 711 038	10 053 623
Zníženie hospodárskeho výsledku minulých období – výplata dividend				-3 150 340	-3 150 340
Zisk bežného obdobia				1 044 707	1 044 707
Stav k 31. decembru 2022	3 618 135	723 627	824	3 605 405	7 947 990
Stav k 1. januáru 2023	3 618 135	723 627	824	3 605 405	7 947 990
Zisk bežného obdobia				722 338	722 338
Stav k 31. decembru 2023	3 618 135	723 627	824	4 327 742	8 670 328

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
 k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	2023	2022
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:			
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením		952 066	1 359 115
Úpravy týkajúce sa:			
Amortizácia DAC a ostatného nehmotného majetku	D.4	588 170	603 827
Odpis nehmotného majetku	D.6	4 920	410
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	D.7	511	-1 044
Zisk z prevádzky pred zmenou majetku a záväzkov		1 545 666	1 962 308
Nárast/pokles časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv		-617 837	-563 177
Nárast/pokles pohľadávok a preddavkov		203 932	-217 451
Nárast/pokles záväzkov		31 725	-140 321
Zaplatená daň		-229 728	-660 149
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		933 758	381 210
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI:			
Nákup nehmotného majetku		0	-24 600
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		0	-24 600
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:			
Vyplatené dividendy		0	-3 150 340
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		0	-3 150 340
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA	C.6	1 371 002	4 164 732
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	C.6	2 304 760	1 371 002
ČISTÉ ZVÝŠENIE/ZNÍŽENIE PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV		933 758	-2 793 730

A INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Všeobecné informácie

UNIQA d.d.s., a.s.
Krasovského 3986/15
851 01 Bratislava

IČO: 35 977 540
DIČ: 2022137887

UNIQA d.d.s., a.s., (ďalej „Spoločnosť“) bola založená na základe transformačného projektu a vznikla dňom 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, pod číslom 3804/B. Dňom vzniku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti AXA d.d.s., a.s. zanikla Doplnková dôchodková poisťovňa Credit Suisse Life & Pensions.

Spoločnosť sa na základe zmluvy o zlúčení spísanej vo forme notárskej zápisnice č. N 593/2007, Nz 58627/2007, NCR1s 58160/2007 dňa 17.12.2007 stala s účinnosťou od 1.1.2008 právnym nástupcom spoločnosti AXA Slovensko a.s. a prebrala všetky jej práva a záväzky. Spoločnosť AXA Slovensko a.s. sa zrušila bez likvidácie.

Spoločnosť je členom finančnej skupiny UNIQA Group, Rakúsko.

Hlavná činnosť

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej aj „dds“) podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Na základe Zmluvy o dodávkach služieb a poskytovaní odborných konzultácií Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, IČO: 50 008 056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3043/B výkon nasledovných činností, a to najmä:

- Služby v oblasti centrálneho nákupu
- Služby v oblasti informačných technológií (IT)
- Služby v oblasti financií a účtovníctva
- Služby v oblasti finančného reportingu a aplikácií
- Služby v oblasti controllingu a plánovanie
- Služby v oblasti marketingu a public relations (PR)
- Služby v oblasti ľudských zdrojov (HR)
- Služby v oblasti vzdelávania a rozvoja
- Služby v oblasti podpory predaja a provízií
- Služby v oblasti administratívnej správy a služieb organizačne hospodárskej povahy
- Služby telefonického centra, komunikačného centra, podateľne a archívu
- Služby súvisiace s vymáhaním pohľadávok
- Služby v oblasti strategického partnerstva a digitalizácie

Fondy

V súčasnosti Spoločnosť spravuje majetok klientov:

- v Príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- v Globálnom akciovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- vo Výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.
- v Indexovom globálnom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Depozitár

Depozitárom dôchodkových fondov je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, identifikačné číslo 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, identifikačné číslo 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č.: 2310/B.

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2023 je 3 618 135 EUR (k 31.12.2022 bolo 3 618 135 EUR).

Akcionári

100% akcionárom Spoločnosti k 31.12.2023 je právnická osoba:

UNIQA pojišťovna, a. s., Evropská 810/136, Praha 6 – Vokovice 160 00, Česká republika

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku (ďalej len „Skupina“), v ktorom konsolidujúcou spoločnosťou je materská spoločnosť, UNIQA pojišťovna, a. s. Táto je súčasťou konsolidovaného celku, kde konsolidujúcou spoločnosťou je spoločnosť UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakousko a je konečným kontrolujúcim vlastníkom Spoločnosti. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať v sídle a na internetových stránkach materskej spoločnosti.

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva:

Ing. Peter Socha,

Členovia predstavenstva:

Mgr. Rastislav Havran

Ing. Lucie Urválková

Mgr. Ing. Jakub Mertl , Ph.D., od 15.7.2023

(v roku 2022:

Mgr. Rastislav Havran

Ing. Martin Žáček

Ing. Lucie Urválková)

Dozorná rada

Členovia dozornej rady:

Dr. Andreas Bertl

Dr. Mag. Peter Eichler

RNDr. Martin Rotkovský

(v roku 2022:

Dr. Andreas Bertl,

Dr. Mag. Peter Eichler

RNDr. Martin Rotkovský, PhD.

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za obdobie od 1.1 do 31.12.2023 bol 4,7 (2022: 3,5).

B VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH A ĎALŠIE VYSVETLUJÚCE INFORMÁCIE

Základ prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou (EU) (IFRS).

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern) a na základe princípu historických nákladov. Účtovná závierka k 31.12.2022 bola schválená dňa 27. marca 2023.

Predstavenstvo Spoločnosti môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 Zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, Zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila. Ku zmenám v účtovnej závierke za rok 2021 po jej schválení v roku 2022 nedošlo.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách a hodnoty sú zaokrúhlené na celé eura (pokiaľ nie je uvedené inak).

Počas účtovného obdobia 2023 nenastali žiadne iné zmeny účtovných metód.

Pri zostavení tejto účtovnej závierky Spoločnosť konzistentne aplikovala nasledovné účtovné metódy a zásady.

Aplikácia medzinárodných štandardov a ich dodatkov a interpretácií

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré nadobudli účinnosť pre Spoločnosť od 1. januára 2023, avšak na Spoločnosť nemali významný vplyv:

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre

investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na princípoch založený, štandard pre účtovanie všetkých typov poisťných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa má. Vyžaduje, aby sa skupiny poisťných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká, a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poisťných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poisťných zmlúv počas obdobia poskytovania poisťného krytia a ako sa krytie rizika postupne znižuje. Ak je skupina poisťných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Novela IFRS 17 a IFRS 4 (vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu. Obsahuje nasledujúce zmeny:

- **Dátum účinnosti:** Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov:** Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum dovtedy, kým sa platnosť týchto zmlúv nepredĺži. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke.
- **Zmluvná marža za poskytovanú službu, pripadajúca na investičné služby:** Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poisťného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poisťnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poisťného krytia pre poistníka.
- **Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát:** Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poisťných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, účtovná jednotka by mala upraviť zmluvnú maržu za poskytovanú službu pre súvisiacu skupinu zaistných zmlúv a vykázať zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykázanej z uzavretých poisťných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poisťných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykázanou zo súvisiacich poisťných zmlúv.
- **Ďalšie zmeny a doplnenia:** Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie z rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré úverové zmluvy; prezentácia poisťných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenie rizika pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu,

ktoré sú osobitne vyúčtované poisťníkovi podľa podmienok poisťnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.

Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvotnej aplikácii IFRS 17. Novela sa týka iba prechodu poisťovateľov na IFRS 17 a neovplyvňuje žiadne ďalšie požiadavky tohto štandardu. Prechodné ustanovenia v IFRS 17 a IFRS 9 sa uplatňujú k rôznym dátumom a budú mať za následok nasledovné jednorazové rozdiely v klasifikácii pre informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 17: účtovný nesúlad medzi záväzkami z poisťných zmlúv, ktoré sú oceňované v súčasnej hodnote a súvisiacimi finančnými aktívami, oceňovanými v amortizovanej hodnote; a ak sa účtovná jednotka rozhodne zmeniť informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 9, rozdiely v klasifikácii medzi finančnými aktívami, ktoré boli odúčtované v porovnávacom období (na ktoré sa nebude vzťahovať IFRS 9) a inými finančnými aktívami (na ktoré sa bude vzťahovať IFRS 9). Novela pomôže poisťovníam odstrániť tieto dočasné účtovné nesúlad, keďže budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepši užitočnosť informácií v porovnávacom období pre investorov. Pri prvotnej aplikácii IFRS 17 budú mať účtovné jednotky možnosť zverejniť informácie ohľadom finančných aktív v porovnávacom období použitím klasifikačného prekrytia v prípade, že účtovná jednotka na tieto aktíva neaplikovala retrospektívnu zmenu IFRS 9 údajov za minulé obdobie. Možnosť pri prechode na IFRS 17 bude k dispozícii pre každý finančný nástroj samostatne; umožní účtovnej jednotke zverejniť informácie v porovnávacom období tak, ako keby sa na dané finančné aktíva uplatnili požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, ale nevyžaduje od účtovnej jednotky, aby uplatnila požiadavky na zníženie hodnoty podľa IFRS 9; a vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá aplikuje klasifikačné prekrytie na finančné aktívum, použila na stanovenie očakávanej klasifikácie finančného aktíva podľa IFRS 9 primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu prvotnej aplikácie IFRS 9. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia len podstatných informácií o ich účtovných zásadách a metódach namiesto zverejnenia významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných informácií o účtovných zásadách a metódach. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že informácia o účtovnej zásade či metóde je podstatná ak bez jej uvedenia by používatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady informácií o účtovných zásadách a metódach, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné informácie o účtovných zásadách a metódach nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných informácií o účtovných zásadách a metódach. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje jej budúci dopad na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje jej budúci dopad na svoju účtovnú závierku.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností majú účtovné jednotky výnimku z vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa súčasne vykazujú majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykázat' odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakej hodnote zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera (vydaná 23. mája 2023). V máji 2023 vydala IASB limitovanú novelu IAS 12, *Dane z príjmov*. Táto novela reagovala na nadchádzajúcu implementáciu Modelových pravidiel druhého piliera, ktoré vydala Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) v dôsledku medzinárodnej daňovej reformy. Novela poskytuje dočasnú výnimku z účtovania a zverejňovania odloženej dane, vyplývajúcej z platného alebo takmer uzákoneného daňového predpisu, ktorý implementuje Modelové pravidlá druhého piliera. V súlade s IASB dátumom účinnosti môžu účtovné jednotky uplatniť výnimku okamžite. Nové požiadavky na zverejnenie sa vyžadujú pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. V závierke roku 2023 Spoločnosť zverejní informácie podľa požiadaviek IAS 12.

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2024 a ktoré Spoločnosť predčasne neaplikovala

Novela IFRS 16 Líziny: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykázanie predaja v súlade s IFRS 15. Novela vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil záväzky vyplývajúce z tejto transakcie takým spôsobom, že nevykáže žiaden zisk alebo stratu, súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponechal. To znamená, že akýkoľvek zisk bude časovo rozlíšený aj v prípade záväzku účtovnej jednotky platiť variabilné platby, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. Štandard už nevyžaduje, aby bolo toto právo bezpodmienečné. Novela z októbra 2022 stanovila, že podmienky úverovej zmluvy, ktoré je potrebné splniť po konci účtovného obdobia, neovplyvňujú klasifikáciu dlhu ako krátkodobý alebo dlhodobý ku koncu účtovného obdobia. Očakávania vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnený, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, záväzok sa klasifikuje ako dlhodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. Novela okrem toho objasňuje požiadavky na klasifikáciu dlhu, ktorý môže účtovná jednotka vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Vyrovnanie je definované ako splnenie záväzku platbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s možnosťou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého finančného nástroja táto možnosť konverzie klasifikovaná ako samostatný komponent, ktorý predstavuje vlastné imanie. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje jej budúci dopad na svoju účtovnú závierku.

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023). V máji 2023 IASB zareagovala na obavy používateľov účtovných závierok z neadekvátneho alebo zavádzajúceho zverejňovania dohôd o financovaní a novelizovala štandardy IAS 7 a IFRS 7, ktoré teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky. Tieto zmeny vyžadujú zverejnenia ohľadom dohôd o financovaní dodávateľov, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia posúdiť dopad týchto dohôd na záväzky a peňažné toky účtovnej jednotky a na jej vystavenie sa riziku likvidity. Účelom dodatočných požiadaviek na zverejnenie je zvýšiť transparentnosť dohôd o financovaní dodávateľov. Novely neovplyvňujú zásady pre vykazovanie alebo oceňovanie ale iba zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejnenie. Nové požiadavky na zverejnenie sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu alebo má prevádzku v cudzej mene, ktorá nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Novely boli zverejnené, ale EÚ ich zamietla alebo odložila

IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardmi. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard. Európska komisia sa rozhodla nezačať proces schvaľovania tohto dočasného štandardu a počkať na finálny štandard.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dopadom tejto novely je vykázanie zisku alebo straty z prevodu v plnej výške, ak ide o prevod podniku. V prípade, ak je predmetom transakcie majetok, ktorý nepredstavuje podnik, tak sa vykáže čiastočný zisk alebo strata, a to aj v prípade, ak tento prevádzaný majetok vlastní dcérska spoločnosť. Európska komisia dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Skupina posudzuje jej dopad na svoju účtovnú závierku.

Odhady a predpoklady vedenia Spoločnosti

Vypracovanie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti robilo určité odhady a úsudky, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty majetku a záväzkov Spoločnosti a vykazovanie potenciálneho majetku a záväzkov ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a vykazované výnosy a náklady v priebehu účtovného obdobia.

Spoločnosť odhaduje okrem iného opravné položky k pochybným pohľadávkam a dlhodobému majetku, životnosť, počas ktorej sú dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv odpisované.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedá predvídať s určitosťou. Preto si účtovné odhady vyžadujú skúsenosti s posudzovaním a odhady použité pri zostavovaní účtovnej závierky sa pri výskyte nových udalostí zmenia získaním ďalších skúseností, informácií a zmenou prevádzkového prostredia Spoločnosti. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Vzhľadom na to, že podmienky činnosti doplnkových dôchodkových spoločností podliehajú prísnej regulácii a sú vo veľkej miere závislé od parametrov stanovených v legislatíve, hospodárenie Spoločnosti môže byť ovplyvnené prípadnými zmenami nastavenia dôchodkového systému.

Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady na obstaranie zmlúv, pričom tieto predstavujú predpísané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov.

Pri výpočte časového rozlíšenia ako aj pri teste na zníženie hodnoty časového rozlíšenia obstarávacích nákladov Spoločnosť zohľadňuje faktory, ktoré ovplyvňujú budúci vývoj aktívneho kmeňa, a to:

- úmrtnosť,
- pravdepodobnosť ukončenia zmluvy – prestupy medzi doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami – ide o budúci možný odliv sporiteľov z aktívneho kmeňa Spoločnosti z dôvodu zmeny doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- inflácia,
- dosiahnutý výnos,
- predpoklady ohľadne vývoja nákladov, príspevkov.

Spoločnosť posúdila, či spravované fondy podliehajú konsolidácii v súlade s IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka, a dospela k záveru, že vzhľadom na regulačné obmedzenia a povahu spravovaných fondov Spoločnosť nemá kontrolu a nenesie významné riziká plynúce z fondov a fondy, ako také, nie sú konsolidované.

Klasifikácia zmlúv

Zmluvy uzatvárané s klientmi nepredstavujú zmluvy prenášajúce významné finančné ani poistné riziká, a preto ich Spoločnosť klasifikuje ako servisné zmluvy podľa IFRS 15.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva, alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Transakcie v cudzej mene

Funkčnou menou Spoločnosti je euro. Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity. Účtovná závierka Spoločnosti je zostavená vo funkčnej mene, t.j. v eurách.

Transakcie v cudzej mene vykonané Spoločnosťou predstavujú transakcie vykonané v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Nasledovné výmenné kurzy boli použité na prepočítanie kurzových rozdielov k 29.12.2023: EUR = 1,105 USD.

Nehmotný majetok

Nehmotný majetok zahŕňa software. Nehmotný majetok je vyjadrený v historických cenách, znížených o odpisy a zníženie hodnoty. Súčasťou obstarávacej ceny nehmotného majetku je aj neuplatnená daň z pridanej hodnoty.

Náklady na nehmotný majetok, ktoré nespĺňajú požiadavky pre aktiváciu v zmysle IAS 38, sa účtujú priamo do nákladov v období zaradenia do používania, a vo výkaze komplexného výsledku sú vykázané v položke prevádzkové náklady.

Odpisy a zníženie hodnoty nehmotného majetku sú vykazované cez výkaz komplexného výsledku rovnomerne počas predpokladanej doby používania každého majetku zahrnutého v položke nehmotný majetok. Predpokladaná doba používania softwaru je 4 roky.

Spoločnosť pravidelne posudzuje, či neexistujú príznaky zníženia hodnoty nehmotného majetku, t.j. či účtovná hodnota nie je vyššia ako realizovateľná hodnota. V prípade, ak by k zníženiu hodnoty došlo, príslušný majetok sa precení na jeho realizovateľnú hodnotu.

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok.

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku sa oceňujú pri prvotnom zaúčtovaní reálnou hodnotou a následne amortizovanou hodnotou (metódou efektívnej úrokovej miery). V prípade sporných a pochybných pohľadávok je vytvorená opravná položka. Spoločnosť uplatňuje pre pohľadávky z obchodného styku zjednodušený prístup výpočtu ECL (model expected credit loss). Z tohto dôvodu Spoločnosť nesleduje zmeny v úverovom riziku, ale, naopak, vykazuje opravnú položku na základe hodnoty celoživotnej ECL ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť stanovila maticu opravných položiek, ktorá je založená na základe skúseností z minulých období a každý štvrtrok sú opravné položky prehodnocované na základe analýzy zaplatenosti v jednotlivých vekových kategóriách, do ktorých sú pohľadávky zaradené. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Metóda efektívnej úrokovej miery

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku a alokácie výnosových úrokov alebo nákladových úrokov počas príslušného obdobia.

Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných

prémii, resp. diskontov) počas očakávanej životnosti finančného majetku alebo finančného záväzku na čistú súčasnú účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria peňažné prostriedky v banke a v pokladni, krátkodobé vklady so splatnosťou do troch mesiacov.

Rezervy

Spoločnosť tvorí rezervy, ak má záväzok (právny alebo podmienený) vyplývajúci z predchádzajúcej udalosti, ak je pravdepodobné, že na uhradenie tohto záväzku bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomický prínos a je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Ak je vplyv časovej hodnoty peňazí významný, rezervy sa počítajú diskontovaním predpokladaných budúcich peňažných tokov sadzbou pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí, a ak existujú, riziká špecifických pre daný záväzok. V prípadoch, kde sa používa diskontovanie, sa zvýšenie rezervy v dôsledku plynutia času účtuje ako úrokový náklad.

Výnosy

Výnosy sú vykazované v prípade, keď je pravdepodobné, že ekonomický úžitok spojený s transakciou bude plynúť do Spoločnosti a ich výšku je možné spoľahlivo kvantifikovať. Spoločnosť vykazuje výnosy na základe akruálneho princípu t.j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade. Výnos sa zaúčtuje len ak neexistuje významné riziko jeho budúceho odúčtovania, t.j. prakticky sa výnos zaúčtuje keď naň vznikne nárok.

Na výpočet odplaty za správu doplnkového dôchodkového fondu sa používajú údaje o čistej hodnote majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Čistú hodnotu majetku Spoločnosť počíta každý pracovný deň a oznamuje ju depozitárovi. Vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde je odplata vo výške 0 %.

Súčasťou výnosov sú aj manipulačné poplatky, tie predstavujú:

- odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
- odplatu za odstúpné účastníka.

Zmeny v odplatách v súlade s novelou zákona o dds:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie presiahnuť:
 - v roku 2022 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
 - v roku 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v období jedného roku od uzatvorenia účastníckej zmluvy je vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014.

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok v príspevkovom, akciovom a indexovom fonde.

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu (ďalej aj „DDF“), odplatu za prestup účastníka do inej DDS, odplatu za odstupné a na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF.

Odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu predstavovala v roku 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (v roku 2022 1,20 %).

Odplata za zhodnotenie majetku v DDF sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov. Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu. Výnos sa zaúčtuje len ak neexistuje významné riziko jeho budúceho odúčtovania, t.j. prakticky sa výnos zaúčtuje keď naň vznikne nárok. Zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2021 i 2022 stanovila koeficient vo výške 0,10.

Odplata za prestup účastníka do inej DDF je v období do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5 % zo zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %.

Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Závazok Spoločnosti vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov, iných ako dôchodkové plány, predstavuje odhad súčasnej hodnoty požitkov, ktoré si zamestnanci zaslúžili za prácu vykonanú v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach. Dlhodobými zamestnaneckými požitkami sú požitky z dôvodu odchodu v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. (Zákonník práce).

Podľa súčasných slovenských zákonov má Spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku.

Zdaňovanie

V období od 1.1.2023 do 31.12.2023 Spoločnosť účtovala o dani z úrokov plynúcich z bežných a vkladových účtov vyberanej zádržkou v zmysle zákona o dani z príjmov priamo do nákladov.

Daň z príjmov Spoločnosti sa účtuje do nákladov Spoločnosti a je vypočítaná zo základu vyplývajúceho zo zisku pred zdanením, upraveného o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu.

Daň z príjmov vyplývajúca z hospodárskeho výsledku bežného obdobia sa skladá zo splatnej a odloženej daňovej povinnosti. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Odložená daň z príjmu sa účtuje použitím súvahovej metódy pri všetkých dočasných rozdieloch zistených ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje medzi daňovou základňou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou pre účely finančného výkazníctva.

Odložený daňový záväzok sa vykazuje pri všetkých zdaniteľných dočasných rozdieloch. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pri všetkých odpočítateľných dočasných rozdieloch, prenose nevyužitých daňových nárokov a nevyužitých daňových strátach do budúcich období v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že zdaniteľný zisk umožní tieto odpočítateľné dočasné rozdiely, prenesené nevyužité daňové pohľadávky a nevyužité daňové straty využiť.

Preverka účtovnej hodnoty odložených daňových pohľadávok sa robí vždy k dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a ich účtovná hodnota sa zníži do takej miery, v akej už nie je pravdepodobné, že zdaniteľný zisk bude stačiť na využitie celej odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú oceňované daňovými sadzbami, pri ktorých je predpoklad, že sa aplikujú na obdobie, kedy bude majetok realizovaný alebo záväzok uhradený, na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré boli uzákonené k dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Spoločnosť je od začiatku svojej činnosti platcom dane z pridanej hodnoty. Správa dôchodkových fondov je podľa zákona o DPH oslobodená. Spoločnosť si z tohto dôvodu neuplatňuje DPH. O neuplatnenej DPH účtuje do nákladov, resp. do obstarávacej ceny.

Náklady na obstaranie zmlúv

Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady na obstaranie zmlúv (ďalej aj „DAC“), pričom tieto predstavujú predpísané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov.

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke predstavujú tú časť predpísaných provízií za sprostredkovanie zmlúv, ktorá časovo prináleží budúcim obdobiam.

Odpisová schéma DAC je nelineárna, založená na projekcii celkových budúcich človekorokov v čase aktivácie DAC a ich zmeny v jednotlivých rokoch trvania zmlúv, a to na základe predpokladov o budúcom vývoji počtu zmlúv platnom v čase aktivácie (kapitola C.2), odpisy sú do jednotlivých rokov rozložené úmerne človekorokom vychádzajúcim z projekcií celkových očakávaných dôb trvania zmlúv.

Spoločnosť pravidelne (ku dňu zostavenia účtovnej závierky) testuje časovo rozlíšené obstarávacie náklady na zníženie hodnoty (impairment test). Pri teste na zníženie hodnoty majetku sa uskutočňuje tzv. test návratnosti (recoverability test), pri ktorom sa posudzuje, či výdavky vynaložené na jednu zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení budú v budúcnosti pokryté príjmami, vyplývajúcimi z tejto zmluvy, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich s touto zmluvou. V prípade, že odhadované budúce príjmy sú nižšie ako vynaložený výdavok, strata zo zníženia hodnoty je zúčtovaná do nákladov.

Spoločnosť testovala hodnotu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov na zníženie hodnoty (impairment test), pričom porovnala súčasnú hodnotu budúcich ziskov a stav časového rozlíšenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pri tomto teste boli použité najlepšie odhady nasledujúcich faktorov, zvýšené o rizikové prirážky:

- úmrtnosť,
- inflácia,
- diskontná sadzba,

Účtovné výkazy sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky

- jednotkové náklady na zmluvu,
- budúci rast príspevkov od sporiteľov,
- pravdepodobnosť ukončenia zmluvy.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Spriaznené strany

Spriaznené strany zahŕňajú:

- členov štatutárneho orgánu, vedúcich zamestnancov Spoločnosti a osoby blízke vedúcim zamestnancom Spoločnosti,
- spoločnosti priamo alebo nepriamo kontrolujúce Spoločnosť a vedúcich zamestnancov týchto spoločností,
- spoločnosti priamo alebo nepriamo kontrolované alebo spoločne kontrolované spoločnosťami, ktoré priamo alebo nepriamo kontrolujú Spoločnosť,
- spoločnosti s podstatným vplyvom na Spoločnosť,
- dcérske spoločnosti Spoločnosti.

V bode G sú uvedené zostatky a transakcie so spriaznenými stranami.

Následné udalosti

Vplyv udalostí, ktoré nastali medzi súvahovým dňom a dňom zostavenia účtovnej závierky, je zachytený v účtovných výkazoch v prípade, že tieto udalosti poskytnú doplňujúce informácie o skutočnostiach, ktoré existovali k súvahovému dňu.

V prípade, že medzi súvahovým dňom a dňom zostavenia účtovnej závierky došlo k významným udalostiam predstavujúcim skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni, sú dôsledky týchto udalostí popísané a ich dopady kvantifikované v poznámkach k účtovnej závierke, ale nie sú zaúčtované v účtovných výkazoch.

Zníženie hodnoty (impairment)

Pre zostatkové hodnoty majetku Spoločnosti sa vždy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty. Ak takáto skutočnosť existuje, je odhadnutá realizovateľná hodnota a zostatková hodnota je znížená na realizovateľnú hodnotu. Toto zníženie sa vyказuje cez výkaz ziskov a strát.

Test na zníženie hodnoty DAC je opísaný nižšie.

Impairment test a analýza citlivosti impairment testu DAC

Časovo sa rozlišujú obstarávacie náklady spoločnosti, ktoré sú prvotne vyplatené ako zálohy a provízie, ktoré sú hneď vyplatené ako provízie. Po roku sa vyplatené zálohy zúčtujú a časovo rozlišujú.

Spoločnosť testovala hodnotu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov na ich návratnosť („impairment test“), pričom porovnala súčasnú hodnotu budúcich ziskov a stav časového rozlíšenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Súčasná hodnota budúcich ziskov znamená súčasnú hodnotu budúcich poplatkov za správu (výnosy pre Spoločnosť) zníženú o súčasnú hodnotu budúcich nákladov, v ktorých však nie sú zahrnuté budúce odpisy DAC (na pokrytie týchto odpisov majú práve vyššie popisované budúce zisky slúžiť), pri diskontovaní bezrizikovou úrokovou mierou. Pre dosiahnutie väčšej bezpečnosti testu sa pri výpočte budúcich ziskov používajú rizikové prirážky v podobe zvýšenia nákladov o 10 %, zvýšenie storien a úmrtnosti o 10 % a zníženie miery výnosnosti prostriedkov klientov o 0,25 percentuálneho bodu oproti bezrizikovej úrokovej miere.

K dátumu účtovnej závierky je test „úspešný“, teda nevykazuje znehodnotenie, pretože súčasná hodnota budúcich ziskov je vyššia ako aktuálny stav DAC, tj v našom prípade budúce zisky postačujú na odpísanie aktuálnych DAC v budúcnosti. Test nevykazuje znehodnotenie ani pri uplatnení možných zmien kľúčových parametrov (zmena storien, nákladov a úmrtnosti o 10 % a diskontnej sadzby o 1 percentuálny bod).

C VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII**C.1 Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv**

<i>VEUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Stav k 1. januáru	6 222 566	6 263 215
Prírastok časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	617 837	563 177
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	-588 170	-603 826
Celkom	6 252 233	6 222 566

Časovo rozlíšene náklady na obstaranie zmlúv predstavujú:

- provízie predpísané spoločnosťou sú účtované ako náklady budúcich období a zároveň sa každý mesiac preúčtováva ich pomerná časť do nákladov spoločnosti, v závislosti na dĺžke trvania zmluvy

Jedná sa o pevné čiastky a provízie vyplatené sprostredkovateľom pracujúcim externe, ale aj na dohodu. Odpisy časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Obstarávacie náklady“ (bod D.4).

V roku 2023 priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je 14,9 roka (maximálna doba je 41 rokov). V roku 2022 bola priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov 14,3 rokov (maximálna doba bola 41 rokov).

Prepočet doby odpisovania časového rozlíšenia obstarávacích nákladov:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Priem. doba odpis.	14,4	9,5	13,6	13,4	12,8	13,9	14,1	14,2	13,8	14,3	14,9
Max. doba odpis.	32	31	32	32	32	32	32	32	32	41	41

Analýza citlivosti

Pri analýze citlivosti sa analyzuje citlivosť hodnoty časovo rozlíšených obstarávacích nákladov ku koncu roka 2023 na zmenu vybraných predpokladov, ktoré ovplyvňujú očakávaný budúci vývoj počtu zmlúv.

Výsledky analýzy citlivosti sú nasledovné:

	V tis. EUR	Percentuálna zmena
Výška DAC k 31.12.2023	6 252	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 222	-0,49%
Výška DAC k 31.12.2022	6 223	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 194	-0,46%

Pri výpočte DAC sa používa aj predpoklad ohľadne úmrtnosti. Ročná miera úmrtnosti je však nižšia ako ročná miera storien preto by vplyv zmeny úmrtnosti na výšku DAC bola nižšia ako je vplyv zmeny storna.

C.2 Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka z dočasných rozdielov s vplyvom na hospodársky výsledok bola vo výške 88 239 EUR (k 31.12.2022: 86 596 EUR), prehľad dočasných rozdielov a z nich vypočítaná odložená daňová pohľadávka vid' poznámka D.11.

C.3 Nehmotný majetok

31.12.2023

v celých eurách

	externe vyvinutý softvér	celkom
Počiatočný zostatok - obstarávacía cena	24 600	24 600
Počiatočný zostatok - odpisy a znehodnotenie	-410	-410
Počiatočný zostatok - účtovná hodnota	24 190	24 190
Obstaranie	0	0
Úbytky	0	0
Odpisy	-4 920	-4 920
Úbytky oprávok	0	0
Konečný zostatok - obstarávacía cena	24 600	24 600
Konečný zostatok - odpisy a znehodnotenie	-5 330	-5 330
Konečný zostatok - účtovná hodnota	19 270	19 270

31.12.2022

v celých eurách

	externe vyvinutý softvér	celkom
Počiatočný zostatok - obstarávacía cena	0	0
Počiatočný zostatok - odpisy a znehodnotenie	0	0
Počiatočný zostatok - účtovná hodnota	0	0
Obstaranie	24 600	24 600
Úbytky	0	0
Odpisy	-410	-410
Úbytky oprávok	0	0
Konečný zostatok - obstarávacía cena	24 600	24 600
Konečný zostatok - odpisy a znehodnotenie	-410	-410
Konečný zostatok - účtovná hodnota	24 190	24 190

C.4 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

EUR	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - poplatky za správu	498 105	445 515
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - manipulačné poplatky	9 260	21 519
Pohľadávka z obchodného styku	73 566	73 465
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	1 959	3 524
Ostatné pohľadávky	458	459
Opravné položky k pohľadávkam	-75 869	-75 358
Celkom	507 478	469 123

Veková štruktúra pohľadávok:

EUR	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	nad 1 rok	Celkom
<i>Rok 2023</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	507 365	0	0	0	507 365
Pohľadávka z obchodného styku	2 771	0	0	70 795	73 566
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	1 959	0	0	0	1 959
Ostatné pohľadávky	0	0	0	458	458
Pohľadávky spolu (brutto)	512 094	0	0	71 253	583 347
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	-5 074	0	0	0	-5 074
Pohľadávka z obchodného styku	0	0	0	-70 795	-70 795
Pohľadávky spolu	507 020	0	0	458	507 478

<i>VEUR</i>	<i>do 1 mesiaca</i>	<i>1 až 3 mesiace</i>	<i>3 mesiace až 1 rok</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Celkom</i>
<i>Rok 2022</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	467 034	0	0	0	467 034
Pohľadávka z obchodného styku	2 770	0	0	70 695	73 465
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	3 524	0	0	0	3 524
Ostatné pohľadávky	0	0	0	458	458
Pohľadávky spolu (brutto)	473 328	0	0	71 153	544 481
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	-4 670	0	0	0	-4 670
Pohľadávka z obchodného styku	0	0	0	-70 688	-70 688
Pohľadávky spolu	468 658	0	0	465	469 123

Spoločnosť neeviduje významné pohľadávky po splatnosti, ktoré sú bez dočasného alebo trvalého zníženia hodnoty.

C.5 Peniaze a peňažné ekvivalenty

<i>VEUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Bežné účty	2 304 760	1 371 002
Celkom	2 304 760	1 371 002

Všetky bankové účty sú vedené u depozitára Spoločnosti s ratingom BBB od agentúry Standard and Poor's, k 31.12.2023 i 31.12.2022 boli vedené v EUR.

C.6 Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2023 je 3 618 135 EUR, a je tvorené 1 090 kmeňovými akciami na meno (k 31.12.2022 vo výške 3 618 135 EUR, tvorené 1 090 akciami). Nominálna hodnota jednej akcie je 3 319,39 EUR. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Emisné ážio je vo výške 824 EUR (k 31.12.2022 824 EUR).

Zákonný rezervný fond vo výške 723 627 EUR (k 31.12.2022 bol 723 627 EUR) predstavuje povinný rezervný fond vytvorený pri založení Spoločnosti. Tento fond je Spoločnosť povinná každoročne dopĺňať o 10% z čistého zisku, až do dosiahnutia rezervného fondu vo výške 20% zo základného imania. V roku 2023 bol zákonný rezervný fond tvorený vo výške 0 EUR.

Zisk bežného účtovného obdobia k 31.12.2023 je vo výške 722 338 EUR (31.12.2022: 1 044 707 EUR). Výsledok hospodárenia minulých rokov je vo výške 3 306 404 EUR (31.12.2022: 2 560 697).

Na základe valného zhromaždenia zo dňa 23.6.2023 akcionár rozhodol o rozdelení hospodárskeho výsledku Spoločnosti za rok 2022 vo výške 1 044 707 EUR nasledovným spôsobom:

Celkový zisk za rok 2022 bol prevedený na účet nerozdelených ziskov a neuhradených strát z minulých rokov.

C.7 Zamestanecké požitky

<i>VEUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Závazky voči zamestnancom	77 804	108 632
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	5 121	7 773
Závazky zo sociálneho fondu	5 380	5 203
Rezerva ostatné	48 358	27 031
Celkom	136 663	148 639

C.8 Závazky z obchodného styku a iné záväzky

<i>VEUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Závazky z obchodného styku	281 368	245 992
Závazok z nevyplatených provízií	90 547	99 278
DPH	15 507	18 451
Ostatné záväzky	20 000	0
Celkom	407 422	363 721

Veková štruktúra záväzkov:

<i>VEUR</i>	<i>Splatné</i>			
<i>31.12.2023</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Závazky z obchodného styku	243 584	37 783	0	281 368
Závazok z nevyplat. provízií	0	0	90 547	90 547
DPH	15 507	0	0	15 507
Ostatné záväzky	20 000	0	0	20 000
<i>31.12.2022</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Závazky z obchodného styku	245 992	0	0	245 992
Závazok z nevyplat. provízií	0	0	363 721	363 721
DPH	18 451	0	0	18 451

Rezervy účtované v rámci kategórií C.7 a C.8 predstavovali:

<i>VEUR:</i>	31.12.2023	31.12.2022
Rezervy – nevyfakturované dodávky	37 783	34 709
Rezervy – mzdy a bonusy zamestnancov	77 804	108 632
Rezervy – nevyčerpané dovolenky	5 121	7 773
Rezervy – ostatné	48 358	27 031
Celkom	169 066	178 145

Položka Rezervy – nevyfakturované dodávky predstavuje dohadné položky ku koncu roka podľa objednávok aktuálneho roka.

C.9 Daň z príjmov

<i>VEUR</i>	2023	2022
Daň z príjmov /odhad/	231 420	273 902
Daň z príjmov /preddavky/	-273 853	-560 776
Daň z príjmov - pohľadávka	-42 433	-286 874

K 31.12.2023 Spoločnosť vykázala pohľadávku na splatnú daň vo výške 42 433 EUR (k 31.12.2022 Spoločnosť vykázala pohľadávku vo výške 286 874 EUR), viac v kapitole D.11.

D VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU**D.1 Výnosy za správu dôchodkových fondov**

Štruktúra výnosov za správu dôchodkových fondov je nasledovná:

<i>VEUR</i>	2023	2022
Odplata za správu dôchodkových fondov	5 422 180	5 211 724
Odplata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	0	7 878
Celkom	5 422 180	5 219 602

Za rok 2023 nevznikol Spoločnosti nárok na odplatu za zhodnotenie.

D.2 Výnosy z manipulačných poplatkov

Výnosy z manipulačných poplatkov vo výške 119 955 EUR (k 31.12.2022: 116 622 EUR) predstavujú odmenu Spoločnosti v prípade, ak účastníci doplnkového dôchodkového sporenia predčasne odstúpili od zmluvy, alebo prestúpili do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

D.3 Osobné náklady

<i>VEUR</i>	2023	2022
Hrubé mzdy a odmeny	202 166	164 510
Príspevky zamestnávateľa do dôchodkových fondov (1., 2. a 3. pilier)	24 946	18 270
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	46 021	32 888
Ostatné osobné náklady	5 083	5 620
Ostatné SP, ZP a osobné náklady refakturované z UNIQA Management Services	34 137	54 710
Celkom	312 352	275 998

D.4 Obstarávacie náklady

Obstarávacie náklady vo výške 708 284 EUR (k 31.12.2022: 709 348 EUR), predstavujú náklady súvisiace s uzavretím zmlúv, ktoré časovo a vecne súvisia s rokom 2023. Z nich amortizácia DAC predstavuje hodnotu vo výške 288 170 EUR (k 31.12.2022: 603 826 EUR). Zúčtovanie sa uskutočňuje na základe výpočtu, ktorý zabezpečuje aktuár Spoločnosti, ktorý je bližšie popísaný v kapitole B.

D.5 Ostatné prevádzkové náklady

Najvýznamnejšie položky tvoriace náklady na služby predstavujú:

<i>V EUR</i>	2023	2022
Poštovné a telefónne poplatky	6 660	297
Služby súvisiace so spracovaním osobných údajov	25 194	25 690
Audit	22 592	29 386
Archív – úschova	1 800	1 800
Servis informačných technológií	91 278	90 556
Servisné služby UNIQA Management Services, s.r.o.	3 211 715	2 701 702
Refaktúracia z UNIQA penzijní spoločnosť, a.s.	72 796	64 020
Daňové poradenstvo	2 008	10 597
Ostatné náklady	106 860	42 246
Spolu	3 540 903	2 966 294

Auditor neposkytol Spoločnosti v bežnom účtovnom období okrem štatutárneho auditu žiadne iné služby.

Časť nákladov na poradenstvo (audit, daňové a právne poradenstvo) a nákladov na IT poradenstvo je obsiahnutá aj v prefakturovaných nákladoch za servisné služby od UNIQA Management Services (náklady na poradenstvo 7 193 EUR, náklady na IT poradenstvo 114 185 EUR).

Servisné služby UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko vyplývajú zo Zmluvy o dodávkach služieb a poskytovaní odborných konzultácií uzatvorenej k 1.11.2020. Predmetom zmluvy je poskytovať, alebo sprostredkovať služby stanovených zmluvou, a to najmä:

- Služby v oblasti centrálneho nákupu
- Služby v oblasti informačných technológií (IT)
- Služby v oblasti financií a účtovníctva
- Služby v oblasti finančného reportingu a aplikácií
- Služby v oblasti controllingu a plánovanie
- Služby v oblasti marketingu a public relations (PR)
- Služby v oblasti ľudských zdrojov (HR)
- Služby v oblasti vzdelávania a rozvoja
- Služby v oblasti podpory predaja a provízií
- Služby v oblasti administratívnej správy a služieb organizačne hospodárskej povahy
- Služby telefonického centra, komunikačného centra, podateľne a archívu
- Služby súvisiace s vymáhaním pohľadávok
- Služby v oblasti strategického partnerstva a digitalizácie

Predmetom zmluvy s UNIQA Management Services, s.r.o. je poskytovať alebo sprostredkovať služby stanovené zmluvou, a to:

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia
- Služby v oblasti provízií
- Služby v oblasti správy zmluvných vzťahov s finančnými agentmi

Predmetom zmluvy s UNIQA penzijní spoločnosť, a.s. je poskytovať alebo sprostredkovať služby stanovené zmluvou, a to:

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia

D.6 Odpisy nehmotného majetku

Náklady vo výške 4 920 EUR (k 31.12.2022: 410 EUR), predstavujú odpísanie nehmotného majetku (software).

D.7 Rozpustenie opravných položiek

Výnosy vo výške 0 EUR (k 31.12.2022: 1 044 EUR), predstavujú rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam.

D.8 Tvorba opravných položiek

Náklady vo výške 511 EUR (k 31.12.2022: 0 EUR), predstavujú náklady súvisiace s tvorbou opravných položiek k pohľadávkam.

D.9 Finančné náklady

<i>V EUR</i>	2023	2022
Kurzové rozdiely	6 045	3 514
Ostatné finančné náklady	18 203	24 077
Celkom	24 248	27 591

D.10 Finančné výnosy

Finančné výnosy sú vo výške 1 148 EUR a predstavujú výnosy z kurzových rozdielov (k 31.12.2022: 1 488 EUR).

D.11 Informácie o daniach z príjmov

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Náklad zo splatnej dane	231 371	279 564
Zmena odloženej dane	-1 643	34 844
Celkom	229 728	314 408

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2023	2022
Výsledok hospodárenia pred zdanením	952 066	1 359 115
Daň z príjmu – štatutárna sadzba 21 %	199 934	285 414
Vplyv trvale daňovo neuznateľných nákladov		
- Príspevky na stravovanie	-1 803	1 479
- Náklady na reprezentáciu a obdobné	6 154	6 734
- Iné	25 444	20 782
Daň z príjmov splatná a odložená spolu	229 728	314 408

Odložená daň predstavuje nasledovné položky:

<i>v celých eurách</i>	2023	zmena stavu	2022	zmena stavu
<i>Dočasné rozdiely s vplyvom na hospodársky výsledok</i>				
Rezervy na bonusy a mzdy spolu s odvodmi na sociálne a zdravotné poistenie	15 126	-2 359	12 767	-2 586
Rezerva ostatné	10 666	3 737	14 403	8 300
Neuhradené náklady	52 633	-3 048	49 585	29 309
Neuhradené provízie	9 814	26	9 840	-177
Odložená daňová pohľadávka celkom	88 239	-1 644	86 595	34 844

Vzhľadom na skutočnosť, že ročné výnosy skupiny UNIQA pravidelne presahujú hranicu 750 mil. EUR, vzťahujú sa na skupinu UNIQA požiadavky Smernice (EÚ) 2022/2523 o zabezpečení globálnej minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín v EÚ schválenej Radou Európskej únie na odporúčanie zástupcov členských štátov v závere roku 2022, a teda aj Spoločnosť bude daňovníkom tejto dane. Pravidlá stanovené touto smernicou nadobúdajú účinnosť od 1. januára 2024 a majú zabezpečiť dosiahnutie minimálneho globálneho zdanenia vo výške 15 % na úrovni všetkých nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín v rámci EÚ. V súčasnej dobe Spoločnosť vzhľadom na výšku svojej efektívnej daňovej sadzby presahujúcej 15 % predpokladá, že zavedenie minimálneho globálneho zdanenia neprinesie žiadne významné dodatočné daňové zaťaženie.

E CIELE A ZÁSADY RIADENIA FINANČNÝCH RIZÍK

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená veľkému množstvu rizík, ktoré môžu negatívne vplyvať na hodnotu jej hospodárskeho výsledku a vlastného imania. Spoločnosť je vystavená riziku znižujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiacich s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich preceňovania pod vplyvom volatility na finančných trhoch. V zmysle zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení Spoločnosť riadi riziká prostredníctvom diverzifikácie majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch, riadením nákladov a modelovaním scenárov pre potenciálny vývoj majetku v správe s cieľom, aby negatívne dopady zmien na finančných trhoch mali čo najmenší efekt na preceňovanie majetku v správe jednotlivých fondov.

Úrokové riziko a riziko likvidity

Úrokové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Majetok Spoločnosti netvorí dlhové cenné papiere a nie je teda vystavená úrokovému riziku. Riziko likvidity predstavuje riziko, že sa pozícia v dôchodkovom fonde nebude dať predat', zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozi schopnosť Spoločnosti vyplácať starobný dôchodok. Tieto riziká Spoločnosť pravidelne sleduje prostredníctvom zmien trhovej hodnoty majetku, záväzkov, ako aj finančných tokov v dôchodkových fondoch. Majetok je vyjadrený v účtovnej hodnote, ktorá je reálnou hodnotou v čase ocenenia.

K 31.12.2023 Spoločnosť evidovala finančné záväzky vo výške 407 tisíc EUR, ktoré boli plno kryté peňažnými prostriedkami vo výške 2 305 tisíc EUR. Likvidné aktíva vo forme hotovosti a pohľadávok voči spravovaným dôchodkovým fondom tak výrazne prevyšujú hodnotu záväzkov a Spoločnosť nie je vystavená významnému riziku likvidity.

31.12.2023	tisíc EUR				
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	nad 1 rok	nešpecifikované	Spolu
Likvidné aktíva	2 812	0	0	0	2 812
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám	2 305	0	0	0	2 305
pohľadávky voči penzijným fondom	507	0	0	0	507
Finančné záväzky	317	0	91	0	407
záväzky z obchodného styku a iné záväzky	317	0	91	0	407

K 31.12.2022 Spoločnosť evidovala finančné záväzky vo výške 345 tisíc eur, ktoré boli kryté likvidnými aktívami vo výške 1 838 tisíc EUR.

31.12.2022	tisíc EUR				
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	nad 1 rok	nešpecifikované	Spolu
Likvidné aktíva	1 838	0	0	0	1 838
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám	1 371	0	0	0	1 371
pohľadávky voči penzijným fondom	467	0	0	0	467
Finančné záväzky	246	0	99	0	345
záväzky z obchodného styku a iné záväzky	246	0	99	0	345

Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje skupinu rizík, ktoré spoločne vplyvajú na majetok v dôchodkových fondoch. Spoločnosť definuje kreditné riziko ako riziko vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov vyplývajúcich z dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko štátu. Rizikom koncentrácie sa rozumie riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov Spoločnosti voči osobe, skupine hospodársky prepojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Rizikom vyrovnania obchodu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Rizikom štátu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna Banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní splniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.

Spoločnosť je vystavená kreditnému aj koncentračnému riziku, pretože drží depozitá na bežnom účte v jedinej slovenskej banke, ktorá je zároveň depozitárom dôchodkových fondov v správe.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty spôsobené chybami, porušeniami interných smerníc a zákonov, výpadkami systémov, škody spôsobené vnútornými procesmi, zamestnancami alebo systémami alebo spôsobené vonkajšími udalosťami. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na Spoločnosť.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Spoločnosť má všetok majetok aj záväzky denominované v EUR, takže nie je vystavená významnému menovému riziku.

Riziko stornovanosti

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DDS. Týmto vystavuje Spoločnosť strate vyplývajúcej z budúceho vývoja, ktorý je nepriaznivejší ako sa predpokladalo v čase oceňovania produktu. Spoločnosť riadi toto riziko vysokou úrovňou starostlivosti o klientov.

Vplyv makroekonomických podmienok

Slovenská ekonomika sa na konci roka 2022 ocitla v recesii, ktorú spôsobil najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere viac ako 12%) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami.

Spoločnosť po celý rok 2023 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým vojnou na Ukrajine, ku ktorej sa pridal aj konflikt na Blízkom východe, ako aj ich dôsledky zahrňujúce:

- i) prevádzkový dopad na podnikanie Spoločnosti,
- ii) dôsledky zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenie pohybu osôb, tovaru a služieb, predovšetkým na objem nových obchodov,
- iii) zmena cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

V roku 2023 finančné trhy dosiahli mimoriadne dobré výsledky. Spoločnosť zaznamenala pokrok pri riešení problémov vyvolávajúcich neistotu, pričom inflácia sa postupne vracia na normálnu úroveň a globálna ekonomika sa ukázala byť odolnejšia, než sa predpokladalo, vzhľadom na zvyšovanie úrokových sadzieb. Finančné trhy budú vždy spojené s určitou mierou neistoty, a preto je také ťažké ich predpovedať. Centrálné banky sa rozhodli pre zvyšovanie úrokových sadzieb pričom inflácia sa znížila po celom svete. Inflácia v eurozóne bola v januári 2023 vykázaná na úrovni 8,6 %, ale rok skončila s poslednou vykázanou hodnotou 2,4 %, čo je mimoriadne blízko dlhodobého cieľa 2 %. Tento rýchly pokles inflácie poskytol centrálnym bankám potrebnú dôveru, aby sa v ďalších rokoch rozhodli pre zníženie úrokových sadzieb, pričom prognózy týkajúce sa časového harmonogramu a frekvencie znižovania úrokových sadzieb boli s postupom roka 2023 čoraz optimistickejšie.

Súčasná ekonomická situácia

Súčasná ekonomická situácia zostáva naďalej citlivá na geopolitický vývoj vo svete. Vplyv na finančné a komoditné trhy, dodávateľské reťazce a kľúčové makroekonomické ukazovatele s dopadom na podnikanie, ako sú miera inflácie, výška úrokových sadzieb, volatilita menových kurzov a ďalšie, je stále významný.

F KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako

- súčet hodnoty 1 650 000 eur a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 000 000 eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 eur, a
- 25 % všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti k 31.12.2023 a 31.12.2022:

<i>V tis. EUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
<i>Vlastné zdroje Spoločnosti</i>		
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	8 670	7 972
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	-19	-24
Základné vlastné zdroje	8 651	7 948
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje celkom	8 651	7 948
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spolu	540 162	448 008
Prevádzkové náklady Spoločnosti za predchádzajúci rok	4 294	5 073
<i>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov</i>		
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 650 000 EUR a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 EUR.	470,8	443,6
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov Spoločnosti za minulý rok	806	627
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

Spoločnosť k 31.12.2023 splňa podmienky primeranosti vlastných zdrojov.

G SPRIAZNENÉ OSOBY

Spriaznené osoby sú materská spoločnosť, spravované fondy, spoločnosti skupiny Uniq a ako aj kľúčové vedenie Spoločnosti. Za kľúčové vedenie Spoločnosti je považované predstavenstvo.

Spoločnosť v priebehu sledovaných účtovných období neuskutočnila transakcie s kľúčovým vedením Spoločnosti (nevyplatila mzdy ani odmeny členom predstavenstva). Náklady na odmeny členom vedenia sú zahrnuté v poplatkoch za správu od UNIQA Management Services s.r.o a UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko, a odhadujú sa na 17 tis. EUR v roku 2023 a 12 tis. EUR v roku 2022.

Spoločnosť nemá žiadne transakcie s materskou spoločnosťou okrem výplaty dividend – vid' poznámka C.6.

Spoločnosť nemá žiadne dcérske spoločnosti ani spoločnosti pod podstatným vplyvom. Vzťahy s ostatnými spriaznenými stranami sú uvedené nižšie.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

<i>V EUR</i>	2023	2022
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	2 139 695	1 671 625
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services, s.r.o.)	1 107 214	1 030 076
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA penzijní společnost a.s.)	72 796	64 020
Časovo rozlíšené provízie netto vyplatené UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	224 708	208 016
Výnosy: Transakcie so spravovanými fondmi Spoločnosťou	5 542 135	5 336 224

Majetok a záväzky vyplývajúce z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

<i>V EUR</i>	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	181 964	147 429
Pohľadávky z provízií (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	1 959	3 524
Záväzky z obchodného styku (UNIQA penzijní společnost, a. s.)	5 055	0
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services, s.r.o.)	56 565	63 854
Pohľadávky za spravovanými fondmi Spoločnosťou	507 365	467 034

H PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

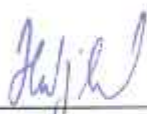
Slovenské daňové úrady uskutočňujú pravidelné daňové kontroly. Keďže uplatňovanie daňových zákonov a vyhlášok pri mnohých typoch transakcií sa môže interpretovať rôzne, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť na základe rozhodnutia daňového úradu. Manažment Spoločnosti si nie je vedomý žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by Spoločnosti vznikol v budúcnosti významný náklad.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej spoločnosti.

I SKUTOČNOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili finančné pozície Spoločnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky alebo ktoré by mali vplyv na schopnosť Spoločnosti pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená dňa 21. marca 2024.



Irena Hájková
osoba zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky



Lucie Hubená
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva