



UNIQA d.s.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

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

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
k 31. decembru 2023 (v celých eurách)

	Pozn.	2023	2022
Výnosy za správu fondov	C.1	14 882 534	12 188 504
Náklady na poplatky a provízie-amortizácia DAC	C.2	-1 778 102	-2 213 341
Náklady na poplatky a provízie-ostatné poplatky	C.2	-192 904	-150 346
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	C.3	6 043	0
Osobné náklady	C.4	-490 397	-480 703
Odpisy nehmotného majetku	C.5	-6 587	-410
Rozpustenie opravných položiek	C.6	0	2 617
Ostatné prevádzkové náklady	C.7	-5 008 737	-4 233 723
Finančné náklady	C.8	-45 888	-106 009
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	C.9	597 894	314 309
Finančné výnosy ostatné	C.9	1 855	1 396
Zisk / Strata z operácií s cennými papiermi	C.10	15 471	-42 775
Zisk pred zdanením		7 981 183	5 279 519
Daň z príjmov splatná	C.11	-1 736 259	-1 079 436
Daň z príjmov odložená	C.11	934	-68 052
Zisk po zdanení		6 245 858	4 132 031
Ostatný komplexný výsledok			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia	C.12	2 234 917	-5 904 526
Odložená daň k finančnému majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia	C.12	-469 332	1 239 950
Celkový ostatný komplexný výsledok		1 765 585	-4 664 576
Komplexný výsledok celkom		8 011 443	-532 545

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ
k 31. decembru 2023 (v celých eurách)

	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022
Majetok			
Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	D.1	34 085 077	34 470 212
Odložená daňová pohľadávka	D.2, C.11	805 945	1 274 343
Software a iný nehmotný majetok	D.3	42 603	24 190
Daňové pohľadávky - daň z príjmov splatná	D.14	0	3 353 670
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	D.4	406 063	992 782
Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia	D.5	50 234 893	42 043 786
Peniaze a peňažné ekvivalenty	D.6	7 031 411	5 486 736
Majetok celkom		92 605 991	87 645 719
Vlastné imanie a záväzky			
Vlastné imanie			
Základné imanie	D.7	47 924 980	47 924 980
Zákonný rezervný fond	D.8	7 183 532	6 770 329
Ostatné kapitálové fondy	D.9	1 127 716	1 127 716
Oceňovacie rozdiely	D.10	-2 507 207	-4 272 791
Výsledok hospodárenia minulých rokov a bežného obdobia	D.11	37 352 613	35 238 785
Vlastné imanie celkom		91 081 634	86 789 019
Záväzky			
Zamestnanecké požitky	D.12	194 685	234 946
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	D.13	681 323	603 989
Daňové záväzky - daň z príjmov splatná	D.14	629 157	0
Daňové záväzky - ostatné dane	D.14	19 191	17 765
Záväzky celkom		1 524 357	856 700
Vlastné imanie a záväzky celkom		92 605 991	87 645 719

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodáre nia minulých rokov a běžného obdobia	Vlastné imanie pripadajúc e na vlastníkov materskej spoločnosti
Stav k 31.decembru 2021	47 924 980	4 218 724	1 127 716	391 785	33 658 359	87 321 563
Výplata dividendy					0	0
Komplexný výsledok celkom				-4 664 576	4 132 031	-532 545
<i>Zisk bežného obdobia</i>					4 132 031	4 132 031
<i>Ostatný komplexný výsledok</i>				-4 664 576		-4 664 576
Zvýšenie zákonného rezervného fondu zo zisku		2 551 605			-2 551 605	
Stav k 31.decembru 2022	47 924 980	6 770 329	1 127 716	-4 272 791	35 238 785	86 789 019
Výplata dividendy					-3 718 828	-3 718 828
Komplexný výsledok celkom				1 765 585	6 245 858	8 011 443
<i>Zisk bežného obdobia</i>					6 245 858	6 245 858
<i>Ostatný komplexný výsledok</i>				1 765 585		1 765 585
Zvýšenie zákonného rezervného fondu zo zisku		413 203			-413 203	
Stav k 31.decembru 2023	47 924 980	7 183 532	1 127 716	-2 507 207	37 352 613	91 081 634

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
k 31. decembru 2023 (v celých EUR)

	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022
Hospodársky výsledok pred zdanením		7 981 183	5 279 519
Úpravy o nepeňažné operácie			
Odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	C.2	1 778 102	2 213 341
Odpisy nehmotného majetku	C.5	6 587	410
Opravná položka k pohľadávkam		-5 482	-11 525
Úroky výnosové		-597 894	-293 759
Zisk z prevádzky pred zmenou prevádzkového kapitálu		9 162 496	7 187 986
Prírastok na účtoch časového rozlíšenia obstarávacích nákladov	D.1	-1 392 967	-1 612 177
Prírastok pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok		4 414 270	-4 210 661
Prírastok záväzkov		38 499	-270 485
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred daňou a úrokmi		12 222 298	1 094 664
Prijaté úroky		597 894	293 759
Zaplatená daň z príjmov		-1 106 168	-5 252 791
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		11 714 024	-3 864 368
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup nehmotného majetku	C.5	-25 000	-24 600
Nákup finančného majetku		-9 162 210	-11 871 165
Príjem z predaja finančného majetku		2 736 688	7 853 535
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		-6 450 522	-4 042 231
Vyplatené dividendy		-3 718 828	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-3 718 828	0
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		1 544 675	-7 906 599
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	D.6	5 486 736	13 393 335
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	D.6	7 031 411	5 486 736

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

A INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Založenie

UNIQA d.s.s., a.s., (ďalej „Spoločnosť“) bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ Spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola Spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa. IČO Spoločnosti: 35 903 821, DIČ Spoločnosti: 2021892961.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti Spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov za účelom vykonávania starobného dôchodkového sporenia (ďalej len “sds”) v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len “zákon o sds”).

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 386/15, 851 01 Bratislava, IČO: 500 08 056, 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 DSS

Spoločnosť vytvorila fondy dôchodkového starobného sporenia (ďalej len „Fondy d.s.s.“) Fondy vznikli dňom pripísania prvého príspevku od Sociálnej poisťovne.

V súčasnosti Spoločnosť spravuje nasledovné fondy d.s.s.:

- Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva:
Ing. Peter Socha

Členovia predstavenstva:
Mgr. Rastislav Havran
Ing. Lucie Urváľková

POZNÁMKY

**k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023**

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

(v roku 2022:

Mgr. Rastislav Havran

Ing. Martin Žáček

Ing. Lucie Urválková)

Dozorná rada

Dr. Mag. Peter Eichler

Dr. Andreas Bertl

RNDr. Martin Rotkovský, Ph.D., od 29.12.2022

Členovia dozornej rady:

(v roku 2022:

Dr. Mag. Peter Eichler

Dr. Andreas Bertl)

Sídlo Spoločnosti

Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - Petržalka

Depozitár

Depozitárom Spoločnosti a dôchodkových fondov je spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť 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 Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 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 47 924 980 EUR a je tvorené 23 620 kmeňovými akciami (k 31.12.2022 je 47 924 980 EUR a je tvorené 23 620 kmeňovými akciami). Nominálna hodnota jednej akcie je 2 029 EUR (k 31.12.2022 bola nominálna hodnota jednej akcie v počte 23 620 ks v hodnote 2 029 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

Konsolidovaný celok

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 Vídeň, Untere Donaustraße 21, Rakousko a je konečným kontrolujúcim vlastníkom Spoločnosti. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať v sídle a na internetových stránkach materskej spoločnosti.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej spoločnosti.

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

B VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH A ĎALŠIE VYSVETLJUJÚCE 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, s výnimkou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ostatného komplexného výsledku. 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 2022 po jej schválení v roku 2023 nedošlo.

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

Počas účtovného obdobia nenastali žiadne 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 poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa má. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných 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 poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas obdobia poskytovania poistného krytia a ako sa krytie rizika postupne znižuje. Ak je skupina poistných 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:

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

- *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 poistného 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 poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poistníka.
- *Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát:* Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných 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 vykazanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných 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 poistných 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 poistných 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 poistníkovi podľa podmienok poistnej 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 poistných 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 nesúlady, keďže

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepšiť 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 zjavné, 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.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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

Novela IFRS 16 Lízingy: 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 plátbou 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

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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.

Klasifikácia zmlúv

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

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 zostavuje účtovná závierka a vykazované výnosy a náklady v priebehu účtovného obdobia.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedá predvídať s určitosťou. Preto si účtovné odhady vyžadujú skúsenosti s posudzovaním, a odhady použité pri zostavení 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.

Spoločnosť odhaduje okrem iného životnosť, počas ktorej sú obstarávacie náklady na zmluvy o sds časovo rozlíšené, vid' bod D.1.

Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady na zmluvy o sds, pričom tieto predstavujú predpísané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov sds.

Pri výpočte časového rozlíšenia provízií Spoločnosť zohľadňuje faktory, ktoré ovplyvňujú budúci vývoj aktívneho kmeňa, a to:

- úmrtnosť
- pravdepodobnosť ukončenia zmluvy - prestupy medzi dôchodkovými správcovskými spoločnosťami – ide o budúci možný odliv sporiteľov z aktívneho kmeňa Spoločnosti z dôvodu zmeny dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Možný vplyv zmeny predpokladov na výšku časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je kvantifikovaný v bode D.1. Vzhľadom na to, že podmienky činnosti dôchodkových správcovských 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 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.

Transakcie v cudzej mene

Funkčnou menou Spoločnosti je euro (EUR). 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.

DLHODOBÝ MAJETOK**Časovo rozlíšené obstarávacie náklady**

Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady na zmluvy o sds, pričom tieto predstavujú predpísané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov sds.

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke, predstavujú tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie zmlúv o sds, ktorá časovo patrí do budúcich období.

Spoločnosť pravidelne (ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje) testuje časovo rozlíšené obstarávacie náklady na zníženie hodnoty (impairment test). Pri teste na zníženie hodnoty aktíva sa uskutočňuje tzv. test návratnosti (recoverability test), pri ktorom sa posudzuje, či výdavky, vynaložené na zmluvy o sds budú v budúcnosti pokryté príjmami, vyplývajúcimi z danej skupiny zmlúv, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich s danou skupinou zmlúv. V prípade, že odhadované budúce príjmy sú nižšie ako vynaložené výdavky, tento je zúčtovaný v plnej výške do nákladov.

Iný nehmotný majetok

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

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

Odpisy a zníženie hodnoty

Schéma odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov (angl. Deferred acquisition costs – 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 (bod D.1).

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Odpisy a zníženie hodnoty iného nehmotného majetku sú vykazované cez výkaz komplexného výsledku rovnomerne počas predpokladanej doby používania každého majetku zahrnutého v položke iný nehmotný majetok. Predpokladané doby používania softvéru sú 1 – 4 roky, v závislosti od konkrétnych licenčných podmienok. Spoločnosť pravidelne posudzuje, či neexistujú príznaky zníženia hodnoty iného 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.

FINANČNÉ NÁSTROJE**Dátum prvotného vykázania**

Bežné nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu dohodnutia obchodu, ktorým je deň dohodnutia kúpy alebo predaja.

Prvotné ocenenie

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov pri prvotnom vykázaní závisí od účelu, za ktorým bol finančný majetok alebo záväzok obstaraný a od ich charakteru. Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

Reálna hodnota cenného papiera je určená ako trhovú cenu vyhlásenú najneskôršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat'. V prípade, že trhovú cenu nie je k dispozícii, je reálna hodnota stanovená kvalifikovaným odhadom, ktorý predstavuje súhrn všetkých budúcich výdavkov alebo príjmov pri použití najčastejšie sa vyskytujúcej úrokovej miery pre podobný nástroj emitenta s podobným ohodnotením alebo úrokovej miery, ktorá menovitú hodnotu tohto nástroja znižuje o úrokovú zrážku tohto nástroja na cenu, za ktorú by sa tento nástroj predal.

Spoločnosť ako prvotný zdroj ocenenia na reálnu hodnotu používa trhovú cenu z burzy cenných papierov. Pri neexistencii trhovej ceny používa finančný informačný systém Bloomberg. Pri oceňovaní cenných papierov vychádza z priemeru (MID) kotácií na nákup a predaj daného cenného papiera.

V prípade dlhových cenných papierov, prinášajúcich úrokový výnos, sa ich hodnota zvyšuje mesačne (k poslednému dňu mesiaca) o alikvotný úrokový výnos.

Transakčné náklady priamo priraditeľné k akvizícii alebo emisii finančného majetku nie sú súčasťou ocenenia finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

Finačný majetok Spoločnosti je pri prvotnom vykázaní zaradený do jednej z nasledujúcich kategórií:

- umorovaná hodnota,
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI).

Finančné aktívum je oceňované v

1. **amortizovanej hodnote** ak sú splnené nasledovné podmienky:

Finančné aktívum je držané v súlade so stanoveným business modelom, ktorého cieľom je držať finančné aktívum za účelom dosahovať zmluvné peňažné toky vyplývajúce z držby finančného aktíva, a finančné toky vyplývajúce zo zmluvných podmienok a dátumov splatných finančných tokov predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov (SPPI: solely payments of principal and interest).

Jediná možnosť predaja v rámci tohto modelu je v prípade:

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

- nárastu kreditného rizika daného finančného nástroja, resp.
- predaj tesne pred maturitou finančného nástroja, nakoľko rozdiel reálnej hodnoty zostávajúceho peňažného toku a reálnej hodnoty peňažného toku vzniknutého pri predaji finančného aktíva je veľmi malý

2. FVOCI (reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku) ak sú splnené nasledovné podmienky:

Finančné aktívum je držané v súlade so stanoveným business modelom, ktorého cieľom je držať finančné aktívum za účelom dosahovať zmluvné peňažné toky vyplývajúce z **držby** finančného aktíva a **predaja** finančného aktíva a finančné toky vyplývajú zo zmluvných podmienok a dátumov splatných finančných tokov ktoré sú splátkami istiny a úrokov (SPPI).

Odúčtovanie finančného majetku a záväzkov

a) Finančné aktíva

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- spoločnosť previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane

b) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok a rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze komplexného výsledku.

Ak spoločnosť vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru.

Všetky cenné papiere sa oceňujú pri predaji priemernými cenami (pri rôznych obstarávacích cenách), predávajú sa na úrovni priemerných obstarávacích cien (t.j. neaplikuje sa FIFO metóda pri predaji cenného papiera). V účtovníctve sa cenné papiere evidujú ku dňu dohodnutia obchodu, do vysporiadania obchodu sa účtuje o pohľadávke alebo záväzku. Prvotne sa zaúčtuje obchod a následne valuácia portfólia, prostredníctvom prevádzkového systému pre sledovanie a evidenciu cenných papierov. Alikvótny úrokový výnos sa časovo rozlišuje lineárne, amortizácia je počítaná efektívnou úrokovou mierou.

Zníženie hodnoty finančného majetku (impairment)

Model znehodnotenia majetku predstavuje model „očakávaná strata z úverov“ (expected credit loss, ECL), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka. Tento model znehodnotenia sa aplikuje na finančný majetok ktorý sa oceňuje umorovanou hodnotou alebo FVOCI, okrem investícií do nástrojov vlastného imania a na majetok zo zmlúv.

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

- Stupeň 1: Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované spoločnosťou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- Stupeň 2: V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak spoločnosť nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený.
- Stupeň 3: Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Očakávané úverové straty finančných aktív v stupni 1 sú oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote,
- Dlhové finančné aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- Pohľadávky voči bankám.

K jednotlivým položkám finančného majetku Spoločnosť odhaduje opravné položky buď vo výške 12-mesačných očakávaných strát (ECL) v prípade, že ich úverové riziko sa významne nezvýšilo od prvotného zaúčtovania (všetok dlhodobý finančný majetok) alebo vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť finančného majetku (krátkodobý finančný majetok ako Pohľadávky voči bankám). ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi).

ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery prislušnej pre daný finančný majetok.

Pri identifikácii, či sa úverové riziko finančného majetku od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a pri odhade ECL, Spoločnosť berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne i kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti, hodnotení rizika a zohľadnení informácií o budúcnosti.

Spoločnosť predpokladá, že kreditné riziko finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Spoločnosť považuje finančný majetok za zlyhaný, ak:

- nie je pravdepodobné, že dlžník bude platiť svoje záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby Spoločnosť podnikla určité kroky ako napríklad realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo
- finančný majetok je viac ako 90 dní po splatnosti.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť posudzuje, či je finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku znehodnotený. Finančný majetok je znehodnotený, ak došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku.

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. Z tohto dôvodu Spoločnosť nesleduje zmeny v úverovom riziku, ale,

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

naopak, vykazuje opravnú položku na základe hodnoty celoživotnej ECL ku každému dátumu zostavenia účtovej závierky. Spoločnosť stanovila maticu opravných položiek, ktorá je založená na základe skúseností z minulých období a každý štvrťrok 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 prémie, 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 a krátkodobé vklady so splatnosťou do troch mesiacov.

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

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

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 úžitok, 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 pokiaľ je to potrebné, rizík 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, tj. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosy Spoločnosti sú v prevažnej miere tvorené z odplát zo spravovaných dôchodkových fondov v súlade so zákonom o sds.

Odplata za správu dôchodkového fondu

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Odplata Spoločnosti za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,45 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Pomerná časť odplaty za správu dôchodkového fondu sa vypočítava každý pracovný deň. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty za správu dôchodkového fondu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu

Odplata Spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Tento výnos je spoločnosťou účtovaný v čase identifikácie príspevkov sporiteľa na účte nepriradených platieb. Spoločnosť tento výnos časovo nerozlišuje pretože zákazník môže svoje prostriedky previesť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, t.j. zmluvná doba poskytovania služby neprevyšuje jeden mesiac a zákazník tiež nemá významné zmluvné právo, aby mu Spoločnosť do budúcnosti poskytovala služby za nižšie ako trhové ceny.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

Odplata Spoločnosti za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 zákona o sds. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Koefficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo dôchodkovom fonde je vo výške 0,1. Spoločnosť v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Výnos sa zaúčtuje len ak neexistuje významné riziko jeho budúceho odúčtovania, t.j. prakticky sa výnos zaúčtuje keď naň vznikne nárok.

V prípade dlhopisového dôchodkového fondu je zo zákona daná garancia dosiahnutia pozitívnej výkonnosti počas sledovaného obdobia, ktoré je 10 rokov. Spoločnosť neočakáva plnenie z titulu tejto garancie a preto na ňu nebolo potrebné tvoriť rezervu.

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti od 1.1.2023 neprináleží nárok na odplatu za vedenie účtu a odplatu za zhodnotenie.

Zdaňovanie

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vypočítava sa zo základu vyplývajúceho zo zisku za účtovné obdobie pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu.

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 nároky a nevyužité daňové straty využiť.

Preverka účtovnej hodnoty odložených daňových pohľadávok sa robí vždy ku 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.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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 ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Spoločnosť je od začiatku svojej činnosti platiteľom dane z pridanej hodnoty (ďalej iba „DPH“). Správa dôchodkových fondov je podľa zákona od DPH oslobodená. Spoločnosť si z tohto dôvodu neodpočítava DPH z prijatých plnení. O neuplatnenej DPH účtuje do nákladov, resp. do obstarávacej ceny.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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 H 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 poskytli 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 DAC)

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 komplexného výsledku.

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. Test preukázal návratnosť hodnoty časového rozlíšenia obstarávacích nákladov a je súčasťou kapitoly D.1.

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

- inflácia,

POZNÁMKY

**k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023**

- diskontná sadzba,
- dosiahnuté výnosy,
- jednotkové náklady na zmluvu,
- budúci rast príspevkov od sporiteľov,
- pravdepodobnosť ukončenia zmluvy
- úmrtnosť.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

C VÝNOSY A NÁKLADY**C.1 Výnosy za správu fondov**

Štruktúra výnosov za správu fondov je nasledovná:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Odpłata za vedenie osobných dôchodkových účtov	0	2 685 064
Odpłata za správu dôchodkových fondov	14 882 534	9 186 290
Odpłata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	0	317 150
Celkom	14 882 534	12 188 504

C.2 Náklady na poplatky a provízie

Štruktúra nákladov na poplatky a provízie je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov (bod D.1)	1 778 102	2 213 341
Poplatky NBS	156 822	142 211
Členské poplatky	36 082	8 135
Celkom	1 971 006	2 363 687

Odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov predstavujú časť predpísaných provízií zúčtovaných do nákladov. Zaučtovanie sa uskutočňuje na základe výpočtu, ktorý zabezpečuje aktuár. Viac o modeli výpočtu a spôsobe účtovania sprostredkovateľských provízií v časti poznámok B - Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie a v časti D.1 – Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov.

Poplatky NBS predstavujú príspevok dohliadaného subjektu finančného trhu a ostatné poplatky NBS. Členské poplatky predstavujú členské príspevky Asociácii dôchodkových správcovských spoločností.

C.3 Odpis pohľadávok z provízií

Spoločnosť v roku 2023 účtovala o nákladoch na odpis premlčaných nedobytných pohľadávok z provízií voči sprostredkovateľom sds vo výške 6 043 EUR (v roku 2022: 0 EUR).

C.4 Osobné náklady

Štruktúra osobných nákladov je nasledovná:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Hrubé mzdy a odmeny	297 129	269 050
Príspevky zamestnávateľa do dôchodkových fondov (1., 2. a 3. pilier)	39 700	35 570
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	63 854	58 579
Ostatné osobné náklady	10 369	13 213
Ostatné SP, ZP a osobné náklady refakturované z UNIQA Management Services	79 345	104 291
Celkom	490 397	480 703

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2023: 8,3 (2022: 10).

C.5 Odpisy nehmotného majetku

Náklady vo výške 6 587 EUR (k 31.12.2022: 410 EUR), predstavujú odpísanie nehmotného majetku (software).

C.6 Rozpustenie opravných položiek

Spoločnosť v roku 2023 účtovala o rozpustenie opravných položiek vo výške 0 EUR (v roku 2022: 2 617 EUR).

C.7 Ostatné prevádzkové náklady

Štruktúra prevádzkových nákladov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Poštovné	19 462	8 563
IT poradenstvo	111 562	111 161
Servisné služby podľa zmluvy s UNIQA Management services s.r.o.	4 176 855	3 732 303
Refakturácia z UNIQA penzijní společnost a.s.	25 245	22 418
Náklady na kontakt s klientmi a tlačoviny	287 188	208 746
Právne a daňové poradenstvo	9 919	21 555
Audit	73 094	63 831
Ostatné prevádzkové náklady	305 411	65 147
Celkom	5 008 737	4 233 723

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 15 874 EUR, náklady na IT poradenstvo 426 441 EUR).

Servisné služby podľa zmluvy s UNIQA Management Services s.r.o. organizačná zložka Slovensko – predstavujú servisné služby fakturované na základe Zmluvy o dodávkach služieb a poskytovaní odborných konzultácií. Predmetom zmluvy je poskytovať alebo sprostredkovať služby stanovené 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

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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 společnost, a.s. je poskytovať alebo sprostredkovať služby stanovené zmluvou, a to:

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia

Auditor neposkytol Spoločnosti v bežnom účtovnom období okrem štatutárneho auditu žiadne iné služby. Ostatné prevádzkové náklady predstavujú najmä výdavky súvisiace s pracovnými cestami zamestnancov na ubytovanie, cestovné a iné náklady a výnosy súvisiace s prevádzkou Spoločnosti.

C.8 Finančné náklady

Štruktúra finančných nákladov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Bankové poplatky	9 872	55 780
Kurzové rozdiely	6 659	4 831
Ostatné finančné náklady	29 357	45 398
Celkom	45 888	106 009

C.9 Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	597 894	314 309
Kurzové rozdiely	1 855	1 396
Celkom	599 749	315 705

C.10 Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Štruktúra zisku/straty z obchodovania s cennými papiermi je nasledovná:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Čistý zisk/strata z obchodovania s CP - podielové listy	0	-22 517
Strata z precenenia - podielové listy	15 471	-20 258
Celkom	15 471	-42 775

C.11 Daň z príjmov

Nasledujúce údaje a prepočty vzťahujúce sa na daň z príjmu za rok 2023 predstavujú najlepší odhad Spoločnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť požiadala o predĺženie lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmov právnických osôb za rok 2023 do 30. júna 2024.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Spoločnosť predpokladá odhad splatnej dane z príjmov za rok 2023 výške 1 736 259 EUR. V roku 2022 spoločnosť účtovala o odhadu splatnej dane z príjmov vo výške 1 079 436 EUR.

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Náklad zo splatnej dane	1 736 259	1 079 436
Zmena odloženej dane	-934	68 052
Celkom	1 735 325	1 147 488

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej použitím štatutárnej sadzby dane na zisk pred zdanením so skutočnou daňou z príjmov za roky končiace 31. decembra 2023 a 2022:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Zisk pred zdanením	7 981 183	5 279 519
Daň z príjmu – štatutárna sadzba 21 %	1 676 049	1 108 699
Vplyv trvale daňovo neuznatelných nákladov		
- Príspevky na stravovanie	-1 750	1 375
- Náklady na reprezentáciu a obdobné	12 808	13 763
- Iné	48 218	23 651
Daň z príjmov splatná a odložená spolu	1 735 325	1 147 488

Dodatočná daňová povinnosť minulých rokov predstavuje rozdiel medzi odhadom daně za rok predchádzajúci a skutočne zaplattenou daňou.

Odložená daň predstavuje nasledovné položky:

<i>v celých eurách</i>	2023	změna stavu	2022	změna stavu
<i>Dočasné rozdiely s vplyvom na hospodársky výsledok</i>				
Rezervy na bonusy a mzdy spolu s odvodmi na sociálne a zdravotné poistenie	22 381	-540	21 841	-507
Rezerva ostatné	11 896	9 251	21 147	14 582
Neuhradené náklady	83 443	-8 416	75 027	57 056
Neuhradené provízie	21 753	-1 230	20 523	-3 079
Ostatné				
Celkom rozdiely s vplyvom na hospodársky výsledok	139 472	-934	138 538	68 052
<i>Dočasné rozdiely s vplyvom na ostatný komplexný výsledok</i>				
Precenenie finálneho majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	666 473	469 332	1 135 805	-1 239 950
Odložená daňová pohľadávka celkom	805 945	468 398	1 274 343	-1 171 898

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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.

C.12 Oceňovacie rozdiely z finančného majetku

Štruktúra zmeny stavu oceňovacích rozdielov z finančného majetku majetku vykazovanom v kategórii Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia je nasledovná:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Oceňovacie rozdiely - štátne dlhopisy	1 472 664	-2 053 243
Oceňovacie rozdiely – komerční dlhopisy	755 645	-3 815 768
Oceňovacie rozdiely – vládou zaručené dlhopisy	14 585	-51 545
Odpis oceňovacích rozdielov - impairment	-7 977	16 030
Odložená daň z oceňovacích rozdielov	-469 332	1 239 950
Celkom	1 765 585	-4 664 576

Stav oceňovacích rozdielov z finančného majetku vykazovanom v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia vid' poznámka D.10.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

D VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII**D.1 Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov**

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady vo výške 34 085 077 EUR (k 31.12.2022 vo výške 34 470 212 EUR) predstavujú zostatkovú hodnotu aktivovaných provízií sprostredkovateľov a organizátorov siete sprostredkovateľov sds, ktorá časovo patrí do budúcich období.

Prehľad o zmene stavu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov:

<i>v celých eurách</i>	31.12.2023	31.12.2022
Stav k 1. januáru	34 470 212	35 071 376
Prírastok časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	1 392 967	1 612 177
Odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov (bod 3.2)	-1 778 102	-2 213 341
Celkom	34 085 077	34 470 212

Priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je 22,7 roka a maximálna doba je 42 rokov. V roku 2022 bola priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov 23,2 roka a maximálna doba bola 42 rokov.

Prepočet doby odpisovania časového rozlíšenia obstarávacích nákladov:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Priemer. doba odpisovania	25,9	23,9	22,1	20,3	23,2	22,5	22,9	23,5	23,8	24,8	23,6	23,2	22,7
Maximál. doba odpisovania	41	42	41	41	39	40	40	41	40	41	41	41	41

Test znehodnotenia („Impairment test“) a analýza citlivosti testu znehodnotenia

Spoločnosť testovala hodnotu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov na ich návratnosť („impairment test“), pričom porovnávala 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 práve majú vyššie popisované budúce zisky slúžiť). Pre dosiahnutie väčšej bezpečnosti testu sa pri výpočte budúcich ziskov používajú rizikové prirážky v podobe zvýšenia nákladov, storien a úmrtnosti o 10 % a zhodnotenia a diskontovania pomocou bezrizikovej úrokovej miery zníženej o 0,25 percentuálneho bodu.

K dátumu účtovej 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).

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Analýza citlivosti

Pri zmene predpokladov použitých pri výpočte DAC, by zmena vo výške DAC vykázaných vo výkaze o finančnej situácii bola nasledovná:

	<i>v tisícoch eur</i>	<i>percentuálna zmena</i>
Analýza citlivosti k 31. decembru 2023		
Výška DAC k	34 085	
storná +10%	34 039	-0,13%
Analýza citlivosti k 31. decembru 2022		
Výška DAC k	34 470	
storná +10%	34 419	-0,15%

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 bol nižší ako je vplyv zmeny storna.

Testuje sa citlivosť hodnoty časovo rozlíšených obstarávacích nákladov ku koncu roka na zmenu vybraných predpokladov, ktoré ovplyvňujú očakávaný budúci vývoj počtu zmlúv.

D.2 Odložená daňová pohľadávka

Celková výška odloženej daňovej pohľadávky z dočasných rozdielov s vplyvom na hospodársky výsledok je v hodnote 139 472 EUR (k 31.12.2022 138 538 EUR). Odložená daňová pohľadávka k finančnému majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia je vo výške 666 473 EUR (k 31.12.2022 odložený daňový pohľadávka vo výške 1 135 805 EUR), viac v kapitole C.11.

D.3 Nehmotný majetok

31.12.2023

<i>v celých eurách</i>	externe vyvinutý softvér	celkom
Počiatkový zostatok - obstarávacia cena	24 600	24 600
Počiatkový zostatok - odpisy a znehodnotenie	-410	-410
Počiatkový zostatok - účtovná hodnota	24 190	24 190
Obstaranie	25 000	25 000
Úbytky	0	0
Odpisy	-6 587	-6 587
Úbytky oprávok	0	0
Konečný zostatok - obstarávacia cena	49 600	49 600
Konečný zostatok - odpisy a znehodnotenie	-6 997	-6 997
Konečný zostatok - účtovná hodnota	42 603	42 603

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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

D.4 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Štruktúra pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Pohľadávky voči fondom DSS	385 509	983 801
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	1 473	4 391
Pohľadávka z obchodného styku	15 081	162
Ostatné pohľadávky	3 999	4 428
Celkom	406 063	992 782

Pohľadávka voči fondom vo výške 385 509 EUR predstavuje nárok Spoločnosti na odplaty z ňou spravovaných dôchodkových fondov za mesiac december 2023. Ich úhrada bola zrealizovaná dňa 9.1.2024.

Veková štruktúra pohľadávok:*rok 2023*

<i>v celých eurách</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>
Pohľadávky voči fondom DSS	389 403	0	0	0	389 403
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	1 473	0	0	0	1 473
Pohľadávka z obchodného styku	0	16 669	0	0	16 669
Ostatné pohľadávky	3 594	0	405	0	3 999
Pohľadávky spolu (brutto)	394 470	16 669	405	0	411 545
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávky voči fondom DSS	-3 894	0	0	0	-3 894
Pohľadávka z obchodného styku	0	-1 588	0	0	-1 588
Pohľadávky spolu	390 576	15 081	405	0	406 063

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

rok 2022

<i>v celých eurách</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>
Pohľadávky voči fondom DSS	993 738	0	0	0	993 738
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	4 391	0	0	0	4 391
Pohľadávka z obchodného styku	0	1 750	0	0	1 750
Ostatné pohľadávky	3 423	0	0	1 005	4 428
Pohľadávky spolu (brutto)	1 001 552	1 750	0	1 005	1 004 307
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávky voči fondom DSS	-9 937	0	0	0	-9 937
Pohľadávka z obchodného styku	0	-1 588	0		-1 588
Pohľadávky spolu	991 615	162	0	1 005	992 782

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

D.5 Finančný majetok

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
<i>FVOCI</i>		
Komerčné dlhopisy	14 891 978	14 946 363
Štátne dlhopisy	32 834 420	24 608 774
Vládou zaručené dlhopisy	2 508 495	2 488 649
Celkom FVOCI	50 234 893	42 043 786
Celkom	50 234 893	42 043 786

Komerčné, štátne a vládou zaručené dlhopisy predstavujú finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia. Podielové listy sú oceňované cez hospodársky výsledok.

Analýza finančného majetku podľa úverovej kvality pre jednotlivé druhy dlhopisov je nasledovná:

Komerčné dlhopisy		
<i>v celých eurách</i>	31.12.2023	31.12.2022
A	1 429 739	2 291 198
A-	5 247 553	3 123 180
A+	0	499 567
AA-	290 917	480 306
BBB	2 979 488	4 264 239
BBB-	374 439	0
BBB+	4 569 842	4 287 873
Celkom	14 891 978	14 946 363

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Štátne dlhopisy*v celých eurách*

	31.12.2023	31.12.2022
A	5 419 372	4 626 335
A-	2 876 946	2 765 685
A+	5 530 466	6 794 328
AA	6 547 682	1 926 440
AA-	4 642 186	3 502 605
AA+	2 107 692	0
AAA	953 010	0
BBB	0	741 976
BBB-	2 306 940	1 421 810
BBB+	1 637 522	2 076 208
NR	812 604	753 387
Celkom	32 834 420	24 608 774

Vládou zaručené dlhopisy*v celých eurách*

	31.12.2023	31.12.2022
AA	2 018 047	2 011 288
BBB-	0	477 361
BBB+	490 448	0
Celkom	2 508 495	2 488 649

Štruktúra finančného majetku k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
<i>Finančné aktíva</i>				
FVOCI	38 939 382	11 295 511	0	50 234 893
Celkom	38 939 382	11 295 511	0	50 234 893

2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
<i>Finančné aktíva</i>				
FVOCI	30 104 442	11 939 344	0	42 043 786
Celkom	30 104 442	11 939 344	0	42 043 786

Hodnotu finančného majetku k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 spoločnosť stanovila na základe údajov posledného obchodného dňa Burzy cenných papierov v Bratislave a Bloombergu. Ocenenie cenných papierov tak spadá do prvej (kótované ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia) a druhej (iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zisťiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo) úrovne hierarchie reálnych hodnôt. Finančný majetok je denominovaný v mene EUR.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

2023	Obstarávací cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Komerčné dlhopisy	16 167 264	116 403	-190 893	-1 200 796	14 891 978
Štátne dlhopisy	34 938 540	325 581	-459 236	-1 970 465	32 834 420
Vládou zaručené dlhopisy	2 521 150	20 085	-18 153	-14 587	2 508 495
Celkom	53 626 954	462 069	-668 282	-3 185 848	50 234 893

2022	Obstarávací cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Komerčné dlhopisy	17 014 877	100 528	-212 602	-1 956 440	14 946 363
Štátne dlhopisy	28 240 982	176 337	-365 416	-3 443 129	24 608 774
Vládou zaručené dlhopisy	2 521 150	11 049	-14 378	-29 172	2 488 649
Celkom	47 777 009	287 914	-592 396	-5 428 741	42 043 786

Spoločnosť k portfóliu dlhopisov vytvorila impairment vo výške 12 168 EUR na základe modelu ECL (20 145 EUR k 31.12.2022).

Pohyby v opravných položkách k finančnému majetku:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Stav opravných položiek k 1. januáru	20 145	4 115
Tvorba opravných položiek zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku	-7 977	16 030
Predaj finančného majetku	0	0
Konečný stav opravných položiek k 31. decembru	12 168	20 145

D.6 Peniaze a peňažné ekvivalenty

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Peniaze v banke – mena EUR	905 988	1 468 860
Peniaze v banke – mena USD	4 346	4 554
Terminované vklady	6 121 076	4 013 323
Celkom	7 031 411	5 486 736

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 a USD.

D.7 Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2023 je 47 924 980 EUR a je tvorené 23 620 kmeňovými akciami (k 31.12.2022 bolo základné imanie vo výške 47 924 980 EUR tvorené 23 620 akciami). Nominálna hodnota jednej akcie je 2 029 EUR (k 31.12.2021 bola nominálna hodnota jednej akcie v počte 23 620 ks v hodnote 2 029 EUR).

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

D.8 Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond vo výške 7 183 532 EUR (k 31.12.2022 vo výške 6 770 329 EUR) predstavuje tvorbu fondu pri založení Spoločnosti vo výške 995 861 EUR, tvorbu v júni 2014 vo výške 17 611 EUR (10 % čistého zisku roku 2013) a čerpanie v decembri 2014 vo výške 6 567 EUR v súvislosti s úhradou strát minulých období, tvorbou v máji 2015 vo výške 430 722 EUR, tvorbu v júni 2016 vo výške 5 773 EUR, tvorbu v júni 2017 vo výške 212 647 EUR, tvorbu 273 701 EUR v júli 2018, tvorbu 386 090 EUR v apríli 2019, tvorbu 1 157 620 EUR v apríli 2020, tvorbu 745 267 EUR v novembri 2021, tvorbu 2 551 605 EUR v júni 2022 a tvorbu 413 203 EUR v júni 2023.

D.9 Ostatné kapitálové fondy

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti sú k 31.12.2023 vo výške 1 127 716 EUR (k 31.12.2022 vo výške 1 127 716 EUR). Ostatné kapitálové fondy sú položkou poskytujúci priestor pre prípadné zvýšenie alebo zníženie vlastného imania mimo základný kapitál zo strany akcionára. Tieto fondy sú súčasťou regulačného kapitálu a nie sú tvorené zo zisku.

D.10 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Oceňovacie rozdiely - bankovné dlhopisy	-1 200 796	-1 956 441
Oceňovacie rozdiely – štátne dlhopisy	-1 970 465	-3 443 129
Oceňovacie rozdiely – vládou zaručené dlhopisy	-14 587	-29 171
Odpis oceňovacích rozdielov - impairment	12 168	20 145
Odložená daň z oceňovacích rozdielov	666 473	1 135 805
Celkom	-2 507 207	-4 272 791

Oceňovacie rozdiely predstavujú rozdiel z precenenia realizovateľných cenných papierov do vlastného imania.

K 31.12.2023 i k 31.12.2022 Spoločnosť účtovala o odloženej dani z titulu oceňovacích rozdielov z precenenia finančného majetku na predaj.

D.11 Výsledok hospodárenia minulých rokov a bežného obdobia

Štruktúra výsledku hospodárenia minulých rokov a bežného obdobia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Nerozdelený zisk minulých rokov	31 106 755	31 106 754
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	6 245 858	4 132 031
Výsledok hospodárenia minulých rokov a bežného obdobia celkom	37 352 613	35 238 785

Na základe valného zhromaždenia zo dňa 23.6.2023 akcionár rozhodol o rozdelení hospodárskeho výsledku Spoločnosti za rok 2022 vo výške 4 132 031 EUR nasledovným spôsobom:

Suma vo výške 413 203 EUR (viď. bod D.8) bola prevedená do rezervného fondu spoločnosti a suma 3 718 828 EUR bola vyplatená vo forme dividendy akcionárovi Spoločnosti (UNIQA pojišťovna, a.s.).

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

D.12 Zamestnanecké požitky

Štruktúra zamestnaneckých požitkov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Závazky voči zamestnancom	112 348	168 495
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	21 089	15 677
Závazky zo sociálneho fondu	7 562	8 112
Rezervy ostatné	53 686	42 662
Zamestnanecké požitky celkom	194 685	234 946

D.13 Závazky z obchodného styku a iné záväzky

Štruktúra záväzkoch z obchodného styku a iných záväzkov je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Závazky z obchodného styku	413 684	385 101
Závazky voči sprostredkovateľom	199 918	206 168
Ostatné záväzky	67 720	12 720
Závazky z obchodného styku a iné záväzky celkom	681 323	603 989

Veková štruktúra záväzkov**2023****Splatné**

<i>v celých eurách</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Závazky z obchodného styku	413 684	0	0	413 684
Závazky voči sprostredkovateľom	0	0	199 918	199 918
Ostatné záväzky	55 000	12 720	0	67 720
Celkom	413 684	12 720	199 918	681 323

2022**Splatné**

<i>v celých eurách</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Závazky z obchodného styku	385 101	0	0	385 101
Závazky voči sprostredkovateľom	0	0	206 168	206 168
Ostatné záväzky	0	12 720	0	12 720
Celkom	385 101	12 720	206 168	603 989

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

D.14 Daňové záväzky

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Daň z príjmov - odhad	1 719 439	1 087 182
Daň z príjmov - preddavky	-1 090 282	-4 440 852
Celkom daň z príjmov	629 157	-3 353 670
Ostatné daně	19 191	17 765
Celkom	648 349	-3 335 905

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

E CIELE A ZÁSADY RIADENIA RIZÍK

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená veľkému množstvu rizík, ktoré môžu negatívne vplývať na jej majetok, hodnotu hospodárskeho výsledku a vlastného imania. Majetok Spoločnosti tvorí tiež investičné portfólio, ktoré sa skladá z cenných papierov, čo vytvára priamu expozíciu Spoločnosti voči finančným rizikám, ktoré sú riadené na základe interného systému pre riadenie rizík.

Spoločnosť je ďalej vystavená riziku znižujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiacich s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich precenenia pod vplyvom volatility na finančných trhoch. V zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom 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 precenenie 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 Spoločnosti. Spoločnosť drží vo svojom investičnom portfóliu dlhové cenné papiere (štátne a korporátne dlhopisy) a je tak vystavená úrokovému riziku, ktoré riadi pomocou ukazovateľa modifikovanej durácie odrážajúceho citlivosť investičného portfólia na zmenu trhových úrokových sadzieb. Pre modifikovanú duráciu investičného portfólia sú stanovené limity vo forme minimálnej, maximálnej a cieľovej hodnoty, ktoré sa sledujú a vyhodnocujú na mesačnej báze spolu s ďalšími limitami, ktoré vychádzajú zo strategickej alokácie aktív (SAA). K 31.12.2023 bola vážená priemerná modifikovaná durácia investičného portfólia na úrovni 3,04.

Spoločnosť aktuálne nevyužíva na zabezpečenie úrokového rizika žiadne finančné deriváty, vykonáva pravidelné záťažové testy a analýzy citlivosti investičného portfólia. Pokiaľ by výnosová krivka vplyvom posunu úrokových sadzieb (IR) vzrástla o +50 bp, majetok a tým aj kapitál by poklesol o 820 tisíc eur a v prípade rastu úrokových sadzieb o +100 bp by potom pokles majetku predstavoval 1 613 tisíc EUR. Na základe uvedených hodnôt je možné konštatovať, že Spoločnosť nie je vystavená významnému úrokovému riziku.

Paralelný posun výnosovej krivky	tisíc EUR
IR stress +50 bp (korporátne dlhopisy)	-174
IR stress +50 bp (štátne dlhopisy)	-646
IR stress +50 bp TOTAL	-820
IR stress +100 bp (korporátne dlhopisy)	-344
IR stress +100 bp (štátne dlhopisy)	-1 269
IR stress +100 bp TOTAL	-1 613

Riziko likvidity predstavuje riziko, že Spoločnosť nebude schopná plniť svoje záväzky riadne a včas. V prípade držby cenných papierov potom riziko likvidity môže byť vnímané ako riziko, že sa pozícia nebude dať predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas. Tieto riziká

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Spoločnosť pravidelne sleduje prostredníctvom zmien trhovej hodnoty majetku, záväzkov, ako aj finančných tokov. Majetok je vyjadrený v účtovnej hodnote, ktorá je reálnou hodnotou v čase ocenenia.

K 31.12.2023 Spoločnosť evidovala záväzky vo výške 681 tisíc eur, ktoré boli kryté peňažnými prostriedkami a cennými papiermi v investičnom portfóliu v podobe štátnych a korporátnych dlhopisov. Spoločnosť drží vo svojom investičnom portfóliu depozita v bankách a veľmi široko diverzifikované portfólio dlhopisov, ktoré sú likvidné a majú štandardné vysporiadanie v režime T + 2. Likvidné aktíva 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	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov	nešpecifikováno	Spolu
Likvidné aktíva	2 526	12 370	21 457	21 299	0	57 652
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám	910	4 066	2 054	0	0	7 031
pohľadávky voči penzijným fondom	386	0	0	0	0	386
cenné papiere	1 230	8 303	19 403	21 299	0	50 235
Finančné záväzky	469	13	200	0	0	681
záväzky z obchodného styku a iné záväzky	469	13	200	0	0	681

K 31.12.2023 Spoločnosť evidovala finančné záväzky vo výške 604 tisíc eur, ktoré boli kryté peňažnými prostriedkami a cennými papiermi vo svojom investičnom portfóliu depozita v bankách a veľmi široko diverzifikované portfólio dlhopisov, ktoré sú likvidné a majú štandardné vysporiadanie v režime T + 2. Likvidné aktíva tak výrazne prevyšujú hodnotu záväzkov a Spoločnosť nie je vystavená významnému riziku likvidity.

31.12.2022	tisíc EUR					
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov	nešpecifikováno	Spolu
Likvidné aktíva	6 471	4 952	21 884	15 208	0	48 515
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám	5 487	0	0	0	0	5 487
pohľadávky voči penzijným fondom	984	0	0	0	0	984
cenné papiere	0	4 952	21 884	15 208	0	42 044
Finančné záväzky	385	13	206	0	0	604
záväzky z obchodného styku a iné záväzky	385	13	206	0	0	604

Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje skupinu rizík, ktoré spoločne vplyvajú na majetok Spoločnosti. 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

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

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 Národná banka Slovenska 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 riziku, pretože drží vo svojom majetku dlhové cenné papiere a tiež depozitá u bank. Spoločnosť meria a aktívne riadi kreditné riziko na čo používa nasledujúce postupy a techniky:

- Stanovenie a dodržiavanie investičných limitov strategickej alokácie aktív (SAA),
- Stanovenie a dodržiavanie koncentračných limitov na jednotlivých emitentov cenných papierov (pre štátne aj korporátne dlhopisy)
- Stanovenie a dodržiavanie limitov na depozitá v jednotlivých bankách,
- Definovaný investičný proces a investície s hlavným zameraním na kvalitné investičné nástroje s ratingom v investičnom stupni s dostatočnou likviditou
- Obchodovanie s cennými papiermi iba so schválenými a spoľahlivými protistranami (hlavné európske a svetové bankové skupiny a brokeri), ktorých finančná situácia je v čase sledovaná a vyhodnocovaná.

Držené dlhopisy v investičnom portfóliu vykazujú vysokú kreditnú kvalitu a majú rating v investičnom stupni. Spoločnosť aplikuje koncentračné limity, ktoré vedú k uplatňovaniu širokej diverzifikácie a tým k relatívne malým hodnotám jednotlivých dlhopisových pozícií na celkovom investičnom portfóliu. Spoločnosť má otvorené bežné účty v jednej slovenskej banke, ktorá je zároveň depozitárom fondov v správe, čo môže v niektorých obdobiach zvyšovať koncentračné riziko, ale spoločnosť toto riziko rieši dodržiavaním stanovených investičných limitov pre depozitá, naďalej priebežným zainvestovaním zvýšených peňažných zostatkov a ich prípadná alokácia do depozit pri iných slovenských bankách.

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 nevykonalnosti 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 Spoločnosti vyjadrenú v eurách. Spoločnosť má všetok majetok aj záväzky denominované primárne v EUR, pozície v iných menách sú nemateriálne, takže nie je vystavená významnému menovému riziku.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Riziko stornovanosti

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DSS. 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.

Riziko dopĺňania do majetku dôchodkových fondov

Novela zákona od 1.1.2023 zrušila povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa pôvodného znenia zákona a zaviedla individuálnu garanciu na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte, vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsobe jej výpočtu a uplatnenia stanovuje novela zákona a štatút dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Individuálna garancia nie je poskytovaná na majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

Individuálna garancia

1. V súlade s ustanovením § 63d Zákona poskytuje Spoločnosť na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond individuálnu garanciu.
2. Individuálna garancia je suma určená podľa Zákona ako rozdiel medzi sumou, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre tento dôchodkový fond (vrátane všetkých povinných príspevkov a penále) a sumou, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond, ku dňu vydania certifikátu na základe žiadosti sporiteľa o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o tento rozdiel. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, Spoločnosť je povinná doplatiť tento rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní novej sumy na osobný dôchodkový účet sporiteľa tohoto dôchodkového fondu z dôvodu: (i) povinných príspevkov a penále, (ii) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného Spoločnosťou, (iii) zmeny pomeru rozloženia majetku sporiteľa medzi jednotlivými dôchodkovými fondami podľa § 92 Zákona, (iv) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou spoločnosťou.
4. Individuálna garancia sa nevťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsob jej výpočtu a uplatnenia ustanovuje Zákon.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

Na základe modelu počítajúceho úroveň garancií u klientov, ktorých garantované obdobie v jednotlivých rokoch končí, Spoločnosť odvodila nízku úroveň negatívnych garancií, teda garancií vyžadujúcich dotáciu zo správcovskej spoločnosti, s koncom v roku 2024. Hodnotu tejto veličiny možno považovať za nemateriálnu a nie je potrebné pre nej tvoriť rezervu.

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.

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

F KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

Spoločnosť podlieha zákonným požiadavkám na potrebu kapitálovej primeranosti vlastných zdrojov, pričom na jej posúdenie sa používa niekoľko hľadísk v súlade splatným zákonom o sds a vyhláškou NBS č.101/2008. Vlastné zdroje sú primerané ak nie sú nižšie ako 25% všeobecných prevádzkových nákladov za predchádzajúci rok a pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov k hodnote majetku v spravovaných dôchodkových fondoch nie je nižší ako 0,5%.

Podľa informácie prezentovaných interne kľúčovému vedeniu, Spoločnosť k 31.12.2023 a k 31.12.2022, aj počas minulých rokov končiacich sa týmito dátumami, spĺňala všetky požiadavky na kapitálovú primeranosť.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru kapitálovej primeranosti Spoločnosti v zmysle platnej legislatívy k 31.12.2023 a k 31.12.2022:

	2023	2022
Primeranosť vlastných zdrojov / Kapitálová primeranosť	<i>Hodnota ukazovateľa v tis. EUR</i>	
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	93 589	91 062
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	43	0
Základné vlastné zdroje	93 546	91 062
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	93 546	91 062
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje	93 546	91 062
Likvidné aktíva	57 266	47 531
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch spolu	3 556 600	3 098 412
Položky na účely výpočtu ukazovateľov primeranosti vlastných zdrojov		
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov	8 306	14 200
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	1 524	857
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom	387	988
Ukazovatele plnenia primeranosti vlastných zdrojov		
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na všeobecných prevádzkových výdavkoch za predchádzajúci kalendárny rok, nie sú nižšie ako 25 %	4505%	2565%
Pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0, 005	316%	308%
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

G KONCENTRÁCIA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

Správcovská spoločnosť má významnú koncentráciu majetku k 31.12.2023 a k 31.12.2022 voči UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ktorá je depozitárom fondov v správe Spoločnosti a to z dôvodu ustanovení §101 ods. 3 zákona o sds. Zavedenie postupov pre zabezpečenie akceptovanej koncentrácie úverového rizika nebolo z týchto dôvodov realizované.

H SPRIAZNENÉ OSOBY

Spriaznené osoby sú materská spoločnosť, spravované fondy, spoločnosti skupiny Uniqa 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 22 tis. EUR v roku 2023 a 15 tis. EUR v roku 2022.

Spoločnosť nemá žiadne transakcie s materskou spoločnosťou okrem výplaty dividend – viď poznámka D.11.

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

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

<i>v celých eurách</i>	2023	2022
Náklady: Prijaté služby - servisné činnosti podľa zmluvy: UNIQA Management Services s.r.o., org. zložka Slovensko	3 077 234	2 701 081
Náklady: Prijaté služby - UNIQA Management Services s.r.o.	1 154 708	1 031 221
Náklady: Prijaté služby - UNIQA penzijní společnost a.s.	25 245	22 418
Náklady: Časovo rozlíšené provízie vyplatené agentom internej siete netto prostredníctvom UNIQA Management Services, s.r.o.	375 344	576 948
Výnosy: Transakcie so spravovanými fondmi DSS	14 882 534	12 188 504

POZNÁMKY

k účtovej závierke zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2023

- b) Pohľadávky a záväzky vyplývajúce z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

<i>v celých eurách</i>	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky z obchodného styku:		
UNIQA Management Services, s.r.o. organizačná zložka Slovensko	1 473	4 391
Záväzky z obchodného styku:		
UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko	245 310	230 803
UNIQA Management Services s.r.o.	59 374	62 717
UNIQA penzijní společnost, a.s.	1 722	0
Pohľadávky za spravovanými fondmi DSS	389 403	993 738

I 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 účtovej 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.

J UDALOSTI 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 účtovej 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
účtovej závierky



Lucie Hubená
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva