

UNIQA d.d.s., a.s.
Výročná správa 2023

Obsah

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku
Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2024
Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a pracovnoprávných vzťahov
Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii
Informácia o nadobúdaní vlastných akcií
Informácia o organizačných zložkách v zahraničí
Obchodný model spoločnosti
Orgány spoločnosti, akcionári a audítor
Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady
Správa dozornej rady spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s. o činnosti v roku 2023 a odporúčania pre valné zhromaždenie

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

s potešením si Vám dovoľujeme predložiť výročnú správu našej Spoločnosti za rok 2023.

Bohužiaľ, rok 2023 nebol o nič menej náročný v porovnaní s pandemickým obdobím 2021 a rokom 2022, ktorý bol poznačený konfliktom na Ukrajine a hospodárskym poklesom. Slovenská republika mala ťažkosti vyrovnáť sa so zhoršenou hospodárskou situáciou, pričom výrazne zaostávala za zvyškom Európy.

Slovenskú ekonomiku aj v roku 2023 ovplyvňoval najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere 10,5% %) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami. Spotrebiteľské ceny v roku 2023 medziročne rástli ešte stále dvojciferným tempom a inflácia dosiahla štvrtú najvyššiu hodnotu za 30 rokov, od vzniku SR. V porovnaní s rekordnou úrovňou inflácie v roku 2022 prišlo k spomaleniu tempa rastu spotrebiteľských cien. V priebehu roka 2023 rástli ceny v priemere vo všetkých 12 hlavných odboroch spotrebného koša. Vysoký rast cien nad úrovňou 10 % bol zaznamenaný v piatich z nich. Z hľadiska hodnotenia vývoja je tiež dôležité, že v šiestich spomedzi všetkých odborov rast cien utlmoval svoje tempo, teda dosiahol nižšie hodnoty ako v roku 2022. Najdynamickejšie spomalenie sa prejavilo v odbore doprava, kde ceny počas roka 2023 v priemere vzrástli len o 1,2 % (v roku 2022 to bol rast 15,7 %). Išlo o vplyv poklesu cien pohonných hmôt.

Vývoj na finančných trhoch v roku 2023 sa vyvíjal v porovnaní s tým predchádzajúcim oveľa priaznivejšie. Darilo sa predovšetkým fondom s akciovou zložkou. Začiatkom roka by takýto vývoj očakával málokto. Väčšina predpovedí počítala s ťažkou situáciou pri boji s infláciou a zároveň náročnou úlohou centrálnych bank vyhnúť sa hlbšej recesii, nehladiac na pretrvávajúce nepriaznivé geopolitické okolnosti. Tento priaznivý vývoj, ktorý predčil všeobecné očakávania zo začiatku roka sa prejavil aj na mimoriadne pozitívnom výsledku fondov so zastúpením akcií a teda najvýraznejšie pri indexovom fonde, kde výkonnosť dosahuje aj z dlhodobého hľadiska nadpriemerné hodnoty.

Najvyššie zastúpenie pri vstupe do tretieho piliera majú podľa Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností (ADDS) ľudia vo veku od 30 do 49 rokov. Sú to väčšinou zamestnancami s príjmom, ktorý im umožňuje pravidelne investovať do svojho dôchodkového sporenia. Rastie však podiel nových účastníkov vo veku od 20 do 29 rokov, čo naznačuje, že aj mladí ľudia vnímajú sporenie na dôchodok ako potrebnú investíciu.

Záujem o doplnkové dôchodkové sporenie teda rastie vo všetkých vekových skupinách, čo je pozitívnym signálom pre budovanie robustného a výkonného tretieho piliera. Dokazuje to, že ľudia si uvedomujú, že pri očakávaní dôstojného dôchodku sa čoraz viac musia spoliehať na seba. Príspevok na tretí pilier je okrem toho dlhodobo vyhľadávaný zamestnanecký benefit.

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. má za sebou opäť úspešný rok hospodárenia. V súlade s plánom na rok 2023 vykázala kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení vo výške 722 tisíc EUR. Čistý objem spravovaných aktív vzrástol oproti minulému roku o vyše 19 % na približne 532 miliónov EUR. Ku koncu roka 2023 mala Spoločnosť vyše 165 tisíc sporiteľov a dosiahla 15 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Tieto výsledky svedčia o pokračujúcej popularite doplnkového dôchodkového sporenia v Slovenskej republike. Čoraz viac ľudí si uvedomuje potrebu podieľať sa na udržiavaní svojej životnej úrovne aj v poproduktívnom veku.

Klienti si môžu v súčasnosti vybrať z niekoľkých investičných stratégií, z ktorých každá ponúka inú kombináciu potenciálneho výnosu a rizika. Charakteristika tohto finančného produktu v kombinácii so zaujímavým potenciálom zhodnotenia robia doplnkové dôchodkové sporenie jedným z najvýhodnejších produktov na finančnom trhu. Popularitu doplnkového dôchodkového sporenia výrazne ovplyvňuje aj spolupráca so zamestnávateľmi, ktorí ho ponúkajú ako zamestnanecký benefit, ktorý pomáha zvyšovať lojalitu zamestnancov.

Zmeny v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia od 1. januára 2023

Postupné znižovanie odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

S účinnosťou od 1. januára 2023 sa postupne znižuje percentuálna sadzba odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu z 1,2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde v roku 2022 na 1,15 % v roku 2023, 1,05 % v roku 2024 na 1 %, ktoré bude platiť od roku 2025.

Zníženie provízie za uzatvorenie účastníckej zmluvy

Maximálna výška odmeny za uzatvorenie účastníckej zmluvy sa znižuje z 10 % na 8 % priemernej mesačnej mzdy.

Poskytovanie osobných údajov orgánom verejnej moci a tretím osobám

S účinnosťou od 1. januára 2023 sa upravujú informačné povinnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči orgánom verejnej moci a tretím osobám so súhlasom účastníka.

Vážení klienti, akcionári, obchodní priatelia a zamestnanci,

ďakujeme za vašu podporu, vďaka ktorej sa skupina UNIQA naďalej pozitívne rozvíja. Veľmi si vážime našu spoluprácu a veríme, že bude pokračovať.

Situácia v Európe zostáva v dôsledku vojny na Ukrajine naďalej nestabilná, k tomu sa pridal aj vážny konflikt na Blízkom východe, ktorý môže tiež ohroziť geopolitickú rovnováhu. Kedykoľvek však môže vzniknúť ďalší problém, zhoršený súčasnou globalizáciou a vzájomnou prepojenosťou ekonomického života rôznych častí sveta. Okrem toho čelíme ťažkostiam aj doma, pretože naše hospodárstvo sa stále nedokáže zotaviť z recesie a v mnohých ohľadoch dosahuje najhoršie výsledky v celej Európskej únii. Okrem toho je jasné, že bez vážnych zmien a reforiem nemáme šancu na udržateľný zdravý hospodársky rast.

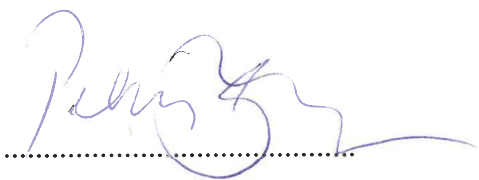
Koncom apríla 2023 odstúpil Martin Žáček z pozície generálneho riaditeľa UNIQA v Českej republike a na Slovensku po vzájomnej dohode s vedením UNIQA Insurance Group. Od založenia spoločnosti v roku 1993 bol len druhým generálnym riaditeľom, ktorý takmer 15 rokov úspešne viedol českú UNIQA a 9 rokov slovenskú UNIQA. Vo svojej práci pre skupinu naďalej pracuje ako poradca generálneho riaditeľa skupiny Andreasa Brandstettera.

Od 1. mája 2023 sa novým generálnym riaditeľom UNIQA v Českej republike a na Slovensku stal Rastislav Havran. So skupinou UNIQA Insurance Group je spojený od roku 2006, kedy sa po ukončení vysokej školy zapojil do trainee programu. Odvtedy sa podieľal na mnohých úspešných projektoch v regióne strednej a východnej Európy. Od roku 2016 je Rastislav Havran členom predstavenstva UNIQA v Českej republike a na Slovensku so zodpovednosťou za IT a prevádzku. V UNIQA d.d.s, a.s. v roku 2023 nedošlo k žiadnym personálnym zmenám.

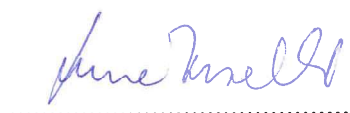
Ďakujeme Vám za priazeň a dúfame v našu ďalšiu úspešnú spoluprácu.

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

Dňa 21. 3. 2024



Peter Socha
predseda predstavenstva



Lucie Urválková
členka predstavenstva

Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2024

Očakávame, že hospodárenie spoločnosti bude v nasledujúcom období naďalej ziskové a spoločnosť si udrží stabilnú pozíciu na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Je to veľmi konkurencieschopný produkt, ktorý okrem iného ponúka možnosť príspevku zamestnávateľa.

Vývoj na finančných trhoch minulý rok ukázal, že aj v mimoriadne zložitej a nepriaznivej situácii vedia trhy v krátkodobom vývoji prekvapiť či už pozitívne alebo negatívne.

Vzhľadom na dlhodobý charakter dôchodkového sporenia preto nie je vhodné riadiť sa krátkodobými predpoveďami a odhadmi, ale vychádzať zo základných faktorov, ktorými sú predpokladaná doba sporenia – teda vek a akceptácia miery rizika. Vtedy má dlhodobé a pravidelné sporenie veľký potenciál dosiahnuť zaujímavé zhodnotenie.

Pri predaji doplnkového dôchodkového sporenia bude UNIQA naďalej využívať klientmi oceňovanú kombináciu distribučných kanálov (vlastnú distribučnú sieť finančných poradcov a predaj v spolupráci s externými partnermi). UNIQA bude zároveň pokračovať v spolupráci so zamestnávateľmi, ktorí čoraz viac využívajú produkty tretieho piliera ako zamestnanecký benefit.

Aj keď tretí pilier kontinuálne rastie, má ešte stále nevyužitý potenciál. Rovnako je tu významná úloha štátu, ktorý by mal vytvárať motivačné prostredie občanov v budovaní trojpilierového dôchodku, či už cez daňové úľavy účastníkov, ako aj podporou zamestnávateľov.

Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a pracovnoprávných vzťahov

Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a udržateľnosti

V oblasti výskumu UNIQA nevykonáva významné činnosti. V priebehu roka 2023 neustále monitorovala trh a vykonávala menšie štúdie s cieľom rozhodnúť o forme nových produktov a riešení alebo o účinnosti reklamných kampaní. Na úrovni skupiny je obraz značky UNIQA pravidelne monitorovaný v jednotlivých krajinách vrátane Českej republiky a Slovenska.

UNIQA vo svojej každodennej činnosti postupuje v maximálnej možnej miere v súlade so zásadami ochrany životného prostredia. Triedi odpad a použité kancelárske potreby, pre ktoré je v súlade s uzatvorenými zmluvami určený optimálny spôsob zneškodňovania alebo recyklácie špecializovaným partnerom tak, aby sa s nimi dalo nakladať čo najekologickejším spôsobom.

Všetci zamestnanci sú povzbudzovaní a motivovaní k tomu, aby využívali zdroje hospodárne, napríklad pri používaní papiera alebo pri nákupe a monitorovaní spotreby paliva všetkých firemných vozidiel. Dôraz sa kladie aj na používanie propagačných predmetov šetrných k životnému prostrediu. Komunikácia s klientmi sa čoraz viac uskutočňuje aj elektronicky.

Najnovšie sa kladie dôraz aj na zaobstarávanie ekologicky šetrných reklamných predmetov. UNIQA priebežne optimalizuje pracovné postupy a zavádza nové technológie, aby sa celkovo znížila materiálová náročnosť. Napríklad ECM (Enterprise Content Management) a biometrické podpisy dokumentácie zaručujú minimalizáciu práce s papierovými dokumentmi a ich ukladanie v elektronickej podobe. Zamestnanci už neprichádzajú do styku s originálmi alebo papiermi. Komunikácia s klientmi je tiež čoraz viac vedená elektronicky. Platby sa uskutočňujú iba bezhotovostným prevodom.

Spoločnosť sa nezaobrá žiadnou činnosťou, v ktorej by mohlo dôjsť k bezprostrednej alebo sprostredkovanej hrozbe pre životné prostredie. V priamom rámci podnikania je akékoľvek nebezpečné správanie vylúčené záväznými obchodnými podmienkami. Dôraz na ekológiu je zakotvený aj v zmluvách s dodávateľmi.

Konkrétnou témou, ktorú sa UNIQA rozhodla riešiť širšie z hľadiska udržateľnosti a CSR, je oblasť duševného zdravia. V minulom roku realizovala mnoho aktivít vo verejnom priestore aj pre vlastných zamestnancov. Aj v roku 2023 pokračovala v spolupráci s odborníkmi a ľuďmi, ktorí trpeli alebo trpia psychickým nepohodlím, uskutočnila niekoľko verejných diskusných podujatí, na ktorých sa verejnosť dozvedela z oboch strán problému, čo je potrebné na účinnú pomoc.

UNIQA sa v rámci podpory duševného zdravia spojila s renomovanými profesionálnymi platformami: Na Slovensku spolupracuje s linkou pomoci *Nezábudka* a *Ligou za duševné zdravie*, v Českej republike s *Linkou bezpečí pro děti a jejich rodiče* a s mládežníckou iniciatívou *Nepanikař*. Súčasťou stratégie je nielen mediálna aktivita. Spolu s *Ligou za duševné zdravie* priniesla UNIQA na Slovensko unikátny celosvetový *Kurz prv ej pomoci pre duševné zdravie*, ktorý prinesie čoskoro aj do Českej republiky. Prvou spoločnosťou, ktorá do školení zapojila svojich zamestnancov a zamestnankyne bola práve UNIQA. Do kurzu sa ich dobrovoľne prihlásilo takmer 90, a aktuálne absolvujú školenie odborníkmi z *Ligy za duševné*

zdravie. Učia sa poskytovať pomoc a podporu svojim kolegom, kolegyniam a blízkym práve v oblasti duševného zdravia tak, ako keď poskytujete prvú pomoc pri fyzickom úraze alebo v ohrození života.

V Bratislave sa UNIQA finančne podieľala na spustení prvého detského psychiatrického stacionára a finančne podporila vybudovanie rovnakého strediska v Martine.

Kampaň UNIQA na podporu duševného zdravia „*Hovorte úprimne o duševnej nepohode*“ bola minulý rok vysoko ocenená na európskej úrovni – získala bronzovú **EFFIE Award Europe 2023** v kategórii „Pozitívna zmena – spoločenské dobro“. Táto cena patrí k najprestížnejším cenám v oblasti reklamy.

Informácie o aktivitách v oblasti pracovno-právnych vzťahov

V roku 2023 bol v UNIQA d.d.s., a.s. priemerný evidenčný stav zamestnancov prepočítaný 4,7. Okrem týchto zamestnancov disponuje Spoločnosť taktiež sieťou poradcov, ktorí pracujú na jednotlivých regionálnych riaditeľstvách po celom území Českej republiky a Slovenskej republiky.

Za jeden z hlavných faktorov úspechu považuje UNIQA d.d.s., a.s. predovšetkým úroveň vzdelania svojich zamestnancov a poradcov a tiež podporu zo strany medzinárodnej finančnej skupiny UNIQA, ktorej je členom. Medzi ďalšie faktory úspechu môžeme zaradiť vysokú motiváciu a pracovné nasadenie spolupracujúcich finančných poradcov. Do týchto oblastí preto investujeme veľké množstvo prostriedkov a času a systematicky na týchto oblastiach pracujeme.

Zamestnanci aj finanční poradcovia prechádzajú pravidelne školeniami a tréningami, preto sú vybavení rozsiahlymi teoretickými znalosťami. Dôležitý je taktiež spravodlivo nastavený firemný kariérny poriadok, ktorý dáva možnosť rastu všetkým zamestnancom aj poradcovi.

V personálnej oblasti uskutočnila finančná skupina UNIQA opäť **prieskum PULSE k získaniu autentickej spätnej väzby zamestnancov**. Tentokrát prebehlo dotazovanie v rovnakom čase vo väčšine sesterských spoločností UNIQA v Európe (jeseň 2023) a bolo tak možné porovnať situáciu v rôznych krajinách:

- Zapojilo sa celkom 63 % pracovníkov, teda asi 13 000 osôb.
- V českej a slovenskej UNIQA činila kvóta účasti respondentov 65 %.
- Prieskum pozostával z cca 20 otázok z rôznych oblastí, ako sú napríklad motivácia, spolupráca, vedenie, kultúra, vzdelávanie a ďalšie.
- Zaznamenali sme zlepšenie v kapitole “**I am performing**”, v ktorej účastníci reagovali na prácu manažérov so svojimi tímami, stanovovaní priorit a úloh a vyhodnocovaní dosiahnutých cieľov a tiež na to, ako sa cítia byť svojimi manažérmi podporovaní vo svojej práci.
- Posun k lepšiemu je i v kapitole “**I am changing my roles**”, kde sa UNIQA pýtala na to, či majú pracovníci pocit naplnenia v rámci svojho kariérneho rastu.
- Potenciál bol naopak identifikovaný v bode “**I am engaged**”, ktorá vyjadruje mieru angažovanosti vo firemných aktivitách.

Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii

stav k 31. 12. 2023

UNIQA d.d.s., a.s.
Krasovského 3986/15
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka
IČO: 35977540
DIČ: 2022137887

Akciová spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III oddiel: Sa, vložka číslo: 3804/B

Výška základného imania: 3 618 135,10 EUR

Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný spoločnosti za rok 2023 je 4,7 (2022: 3,5 zamestnancov).

Doplňková dôchodková spoločnosť vstúpila na slovenský trh doplnkového dôchodkového sporenia v roku 1999 pod názvom Doplnková dôchodková poisťovňa LIPA. Po vstupe švajčiarskeho kapitálu v roku 2002 sa premenovala na DDP CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS. Spoločnosť bola 15. 2. 2006 transformovaná na spoločnosť Winterthur d.d.s., a 15. 3. 2007 bola transformovaná na spoločnosť AXA d.d.s., a.s. K 15. 1. 2021 zmenila spoločnosť obchodné meno na UNIQA d.d.s., a.s. a svoje sídlo a kontaktnú adresu presunula na adresu Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka.

Potreby a požiadavky zamestnávateľov, zamestnancov aj samostatne zárobkovo činných osôb zohľadňuje jednoduchý, transparentný a flexibilný dávkový plán. Medzi konkurenčné výhody UNIQA d.d.s., a.s. patria vysoká kvalita ponúkaných služieb, najširšia ponuka platenia príspevkov a vyplácania dôchodkových dávok, bezplatné založenie a vedenie individuálneho účtu, atď.

Predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

K 31. 12. 2023 spoločnosť spravovala majetok klientov v nasledujúcich fondoch:

- Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.
- Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 254 304 976 EUR

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde: 163 115 582 EUR

Čistá hodnota majetku v indexovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 98 365 517 EUR

Čistá hodnota majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde: 15 953 797 EUR

Podkladové investície tohoto finančného produktu nezohľadňujú kritéria EU pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Uvedená skutočnosť platí pre všetky fondy v správe spoločnosti, vymenované v predchádzajúcom odstavci.

Počet sporiteľov k 31. 12. 2023 bol 165 485.

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla v roku 2023 hospodársky výsledok - zisk po zdanení vo výške 722 338 EUR. Pozitívny výsledok hospodárenia sa podarilo dosiahnuť hlavne vďaka opatreniam zameraným na úsporu nákladov a výnosom za správu doplnkových dôchodkových fondov. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje vyplatiť hospodársky výsledok jedinému akcionárovi ako dividendu.

UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla ku koncu roka 2023 15 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Čistý objem majetku v spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o 19 %. Hospodárenie spoločnosti v nasledujúcom období bude naďalej ovplyvnené schválenými legislatívnymi zmenami. Predpokladá sa utlmenie ziskovosti kvôli postupnému znižovaniu odplát za správu fondov.

Podrobné informácie o finančnej situácii spoločnosti a výsledku jej hospodárenia sú obsiahnuté v účtovnej závierke za rok 2023, ktorej úplná verzia je súčasťou tejto výročnej správy. Ročná účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2023 bola overená audítorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2023 ani 2022 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Obchodný model spoločnosti

Obchodný model je postavený na vlastnej internej distribúcii, ďalej na spolupráci s makléorskými a poradenskými spoločnosťami a agentmi (externej distribúcie).

Interná distribúcia v Slovenskej republike

UNIQA d.d.s., a.s. má vlastnú distribučnú sieť, ktorá je riadená z centrálneho v Bratislave. Riadenie je rozdelené medzi 3 regionálne riaditeľstvá – Západ, Stred a Východ. Vo vlastnej sieti pracovalo ku koncu minulého roku 945 finančných sprostredkovateľov a klientom sme boli k dispozícii na 179 obchodných miestach.

Pobočky: <https://www.uniq.sk/kontakt/#heading-2>

Orgány spoločnosti, akcionári a audítor

stav k 31. 12. 2023

Štatutárny orgán – predstavenstvo

predseda predstavenstva:	Ing. Peter Socha
člen predstavenstva:	Mgr. Rastislav Havran
členka predstavenstva:	Ing. Lucie Urválková
člen predstavenstva:	Mgr. Ing. Jakub Mertl, PhD., od 15. 7. 2023
člen predstavenstva:	Ing. Martin Žáček, CSc., do 30.04.2023

Dozorná rada

člen dozornej rady:	Dr. Mag. Peter Eichler
člen dozornej rady:	Dr. Andreas Bertl
člen dozornej rady:	RNDr. Martin Rotkovský, PhD.

Depozitár

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, identifikačné číslo 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, identifikačné číslo 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č.: 2310/B

Audítor

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 739 347, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B

Akcionár

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

Výbor pre audit

Spoločnosť nemá zriadený vlastný výbor pre audit. V zmysle § 34 ods. 5 písm. a) zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka nemusí mať zriadený výbor pre audit, ak ho má zriadený jej materská účtovná jednotka (UNIQA pojišťovna, a.s.) a tento výbor vykonáva činnosti v zmysle zákona o štatutárnom audite aj pre dcérsku účtovnú jednotku.

Členmi výboru pre audit spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s. sú:

Predseda výboru pre audit: Peter Frederick Wright

Členka výboru pre audit: Marie Konečná

Členka výboru pre audit: Jana Švenková

Člen výboru pre audit: Kurt Svoboda

Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

stav k 31. 12. 2023

Štatutárny orgán – predstavenstvo

Peter Socha
predseda predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent inžinierskeho štúdia Obchodnej fakulty Ekonomickej Univerzity v Bratislave (Slovensko)
- absolvent programov Risk Management, Operation Management a Liquidity Management od SNB (Slovensko)

Doterajšia prax

- 1992 – 1993 Obchodník v spoločnosti Investičná a rozvojová banka (Slovensko)
- 1993 – 1993 Obchodník v spoločnosti ING Bank (Slovensko)
- 1993 – 1998 Head of Dealing department v spoločnosti Investičná a rozvojová banka (Slovensko)
- 1998 – 1999 Treasury Director v spoločnosti Eximbank Slovakia (Slovensko)
- 2000 – 2006 Finančný riaditeľ spoločnosti Credit Suisse Life & Pensions (Slovensko)
- 2006 – 2011 Finančný riaditeľ spoločnosti AXA (Slovensko)
- 2011 – 2019 Riaditeľ útvaru Life & Savings spoločnosti AXA (Česká republika, Slovensko)
- 2019 – 2021 Chief Distribution Officer v spoločnosti AXA Česká republika a Slovensko
- Od 2021 Chief Bancassurance Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Rastislav Havran
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia na katedre politológie, Univerzita Komenského v Bratislave (Slovensko)
- certifikát o absolvovaní štúdia na katedre politológie, Univerzita v Salzburgu (Rakúsko)

Doterajšia prax

- 2006 – 2008 Účastník medzinárodného trainee programu v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2008 – 2013 Projektový a programový manažér strategických projektov v sesterských spoločnostiach UNIQA v krajinách strednej a východnej Európy (UNIQA Insurance Group AG, Rakúsko)
- 2014 – 2016 Operačný riaditeľ v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2016 - 2021 Člen predstavenstva a COO v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko) a UNIQA pojišťovna, a.s. (Česká republika)
- Od 2021 Chief Operations & IT Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

- Od 2023 General Manager a predseda/člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Lucie Urválková
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolventka inžinierskeho štúdia na Obchodno-podnikateľskej fakulte Slezskej univerzity v Karvinej

Doterajšia prax

- 1995 – 2004 Riadenie zákaziek auditu, poradenstva a due diligence spoločností v Českej republike v spoločnosti KPMG Česká republika, Praha
- 2004 – 2005 Manažér v spoločnosti VORLÍČKOVÁ & LEITNER Audit s.r.o., Praha
- 2006 Manažér v oddelení Finančného poradenstva pre strednú a východnú Európu v spoločnosti Deloitte Czech Republic B.V.
- 2007 – 2021 Finančný manažér, odborná riaditeľka ekonomického úseku, členka predstavenstva v spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s., Česká republika
- 2014 – 2021 Odborná riaditeľka ekonomického úseku a členka predstavenstva v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. Slovensko
- Od 2021 Chief Finance Officer a podpredsedníčka/členka predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Jakub Mertl
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent inžinierskeho štúdia Fakulty Informatiky a štatistiky Ekonomickej Univerzity v Prahe
- absolvent magisterského a postgraduálneho štúdia Poistnej a Finančnej matematiky Karlovej Univerzity
- licencia Zodpovedného poistného matematika ČNB a NBS

Doterajšia prax

- 2008 – 2010 Senior poistný matematik v spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s.
- 2009 Actuarial Trainee v UNIQA Group - koncernová centrála vo Viedni
- 2010 – 2014 Držiteľ Aktuárskej funkcie v spoločnosti Direct Česká republika
- 2012 – 2021 Držiteľ Aktuárskej funkcie v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko
- od roku 2012 Riaditeľ Aktuariátu a zaistenia v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko
- 2018 – 2019 Člen dozornej rady v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika ako predstaviteľ zamestnancov
- Od 2023 Chief Risk Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Dozorná rada

Peter Eichler

člen dozornej rady

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia Universität Wien, Rechtswissenschaftliche Fakultät
- absolvent magisterského štúdia Wirtschaftsuniversität Wien, Handelswissenschaft

Doterajšia prax

- od 1998 Zastupujúci člen predstavenstva Austria-Collegialität und Bundesländer-Versicherung AG, Wien
- 1999 – 2008 Člen predstavenstva UNIQA Personenversicherung AG, Wien
- 2008 – 2011 Predseda predstavenstva UNIQA Personenversicherung AG, Wien
- 2011 – 2016 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva Raiffeisen Versicherung AG, Wien
- 2016 – 2019 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva UNIQA International AG, Wien; Člen predstavenstva Raiffeisen Versicherung AG, Wien
- od 2020 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva UNIQA Insurance Group AG, Wien

Andreas Bertl

člen dozornej rady

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia Univerzity Johannes Keplera v Linci
- absolvent doktorského programu Univerzity Johannes Keplera v Linci

Doterajšia prax

- 1999 – 2001 Univerzitný asistent na Univerzite Johannes Keplera
- 2001 – 2005 Univerzitný výskumný asistent, zástupca vedúceho katedry na Univerzite Johannes Keplera
- 2005 – 2010 Manažér rizík a kvantitatívneho portfólia v spoločnosti UNIQA Alternative Investments GmbH
- 2010 – 2012 Výkonný riaditeľ v spoločnosti UNIQA Alternative Investments GmbH
- od 2012 Výkonný riaditeľ v spoločnosti UNIQA Capital Markets GmbH
od 2016 riaditeľ Skupiny pre správu majetku v spoločnosti UNIQA Insurance Group

Martin Rotkovský
člen dozornej rady

Vzdelanie:

- absolvent magisterského štúdia Matematicko-fyzikálnej fakulty Karlovej Univerzity
- absolvent postgraduálneho štúdia Karlovej Univerzity
- člen Českej spoločnosti aktuárov

Doterajšia prax:

- 1996 Aktuariát v Česko-rakúskej poisťovni
- 2002 Vedúci oddelenia poistnej matematiky v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- 2003 Analytik projektu konsolidácie systému taríf v životnom poistení pro UNIQA Group - koncernovou centrálu vo Viedni
- od 2006 Risk manager v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- od 2008 Zodpovedný poistný matematik v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- 2008 Projekt UNIQA International Mathematician Pool – európsky riadiaci výbor, UNIQA Group –koncern
- od 2009 Vedúci výboru interného kontrolného a riadiaceho systému v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- od 2014 Technický riaditeľ v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s., Bratislava
- od 2017 Product coordination manager, UNIQA CZ + SK
- 2019 – 2021 Riaditeľ poistne-technického úseku (CITO) a člen predstavenstva, UNIQA CZ + SK
- Od 2021 Chief Corporate & Affinity Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Správa dozornej rady spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s. o činnosti v roku 2023 a odporúčania pre valné zhromaždenie

Zloženie dozornej rady spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s. na obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Martin Rotkovský
Peter Eichler
Andreas Bertl

Dozorná rada splnila svoje úlohy v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti.

Od predstavenstva dostávala pravidelne správy o činnosti a o jej finančnej situácii. Dozorná rada priebežne kontrolovala chod spoločnosti a jej podnikateľský vývoj v roku 2023 a predkladala predstavenstvu svoje stanoviská, názory a podnety k problémom, zámerom a skutočnostiam.

Dozorná rada konštatuje, že predstavenstvo a manažment spoločnosti realizovali všetky odporúčania dozornej rady a zohľadňovali záujmy účastníkov a poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia, ako aj záujmy akcionárov.

Dozorná rada prebrala správu predstavenstva o činnosti spoločnosti za rok 2023, účtovnú uzávierku i správu audítora. V hospodárení spoločnosti nenašla dozorná rada žiadne nedostatky.

Dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu, aby schválilo účtovnú uzávierku spoločnosti za rok 2023 a návrh na rozdelenie vytvoreného zisku predložené predstavenstvom spoločnosti.

UNIQA d.d.s, a.s.

Krasovského 3986/15

Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01

Infolinka: +421 2 32 600 100

<https://www.uniqa.sk/financne-vysledky/#!tab-2>