

# **UniCredit Broker, s.r.o.**

Účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

## **Obsah**

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2023

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2023



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

# Správa nezávislého audítora

## Spoločníkovi a konateľom spoločnosti UniCredit Broker, s. r. o.

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Broker, s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2023;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2023; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## Iné skutočnosti

Táto správa je vydaná na základe dobrovoľne vykonaného auditu, pretože Spoločnosť nedosiahla veľkostné kritériá na vznik povinnosti overiť účtovnú závierku audítorom podľa § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy



audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:  
**Ing. Martin Kršjak, FCCA**  
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 29. februára 2024

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

|   |  |  |  |                    |
|---|--|--|--|--------------------|
| Daňové identifikačné číslo<br>2 0 2 1 5 4 6 2 4 1 | Účtovná závierka<br><input checked="" type="checkbox"/> riadna | Účtovná jednotka<br><input checked="" type="checkbox"/> malá | Mesiac<br>od 0 1                           | Rok<br>2 0 2 3     |
| IČO<br>3 5 8 0 0 3 4 8                            | <input type="checkbox"/> mimoriadna                            | <input type="checkbox"/> veľká                               | Za obdobie<br>do 1 2                       | 2 0 2 3            |
| SK NACE<br>6 6 . 2 2 . 0                          | priebežná  | (vyznačí sa X)   | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>obdobie | od 0 1<br>do 1 2   |
|   |  |  |  | 2 0 2 2<br>2 0 2 2 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (Úč POD 1-01)  
(v celých eurách)

Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)  
(v celých eurách)

Poznámky (Úč POD 3-01)  
(v celých eurách)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

U n i C r e d i t B r o k e r , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica  
Š a n c o v á

Číslo  
1 / A

PSČ Obec  
8 1 4 9 9 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti  
M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a 1 1 1 ,  
O d d i e l S r o , V l o ž k a č . 2 2 9 0 2 / B

Telefónne číslo Faxové číslo  
0 2 / 5 9 2 7 1 2 9 2 /

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 9 . 0 2 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

*J. Kováčik*

*[Signature]*

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                   |         |               | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |         |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|-------------------|---------|---------------|---|---------|
|                     |  |                      | 1                     | Brutto - časť 1   | Netto 2 |               |   | Netto 3 |
|                     |  |                      |                       | Korekcia - časť 2 |         |               |   |         |
|                     | Spolu majetok (r. 02 +<br>r. 33 + r. 74)                                       | 01                   |                       | 3 6 4 6 6 0 0     |         | 3 6 3 7 6 4 8 |   |         |
|                     |  |                      |                       | 8 9 5 2           |         |               | 3 9 2 3 4 4 0                                   |         |
| A.                  | Neobežný majetok (r.<br>03 + r. 11 + r. 21)                                    | 02                   |                       |                   |         |               |   |         |
| A.I.                | Dlhodobý nehmotný<br>majetok súčet (r. 04 až<br>r. 10)                         | 03                   |                       |                   |         |               |   |         |
| A.I.1.              | Aktivované náklady na<br>vývoj (012) - /072,<br>091A/                          | 04                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 2.                  | Softvér (013) - /073,<br>091A/   | 05                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 3.                  | Oceniťelné práva (014) -<br>/074, 091A/  | 06                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 4.                  | Goodwill (015) - /075,<br>091A/  | 07                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 5.                  | Ostatný dlhodobý<br>nehmotný majetok (019,<br>01X) - /079, 07X, 091A/          | 08                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 6.                  | Obstarávaný dlhodobý<br>nehmotný majetok (041)<br>- 093                        | 09                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 7.                  | Poskytnuté preddavky<br>na dlhodobý nehmotný<br>majetok (051) - /095A/         | 10                   |                       |                   |         |               |   |         |
| A.II.               | Dlhodobý hmotný<br>majetok súčet (r. 12 až<br>r. 20)                           | 11                   |                       |                   |         |               |   |         |
| A.II.1.             | Pozemky (031) - 092A   | 12                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 2.                  | Stavby (021) - /081,<br>092A/  | 13                   |                       |                   |         |               |   |         |
| 3.                  | Samostatné hnutelné<br>veci a súbory<br>hnutelných vecí (022) -<br>/082, 092A/ | 14                   |                       |                   |         |               |   |         |

Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Označenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>Netto 3 |
|----------------|--|-------------------|-----------------------|---------|---|
|                |  |                   | 1                     | Netto 2 |   |
|                |  |                   | Korekcia - časť 2     |         |   |
| 4.             | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/  | 15                |                       |         |   |
| 5.             | Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/  | 16                |                       |         |   |
| 6.             | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/   | 17                |                       |         |   |
| 7.             | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094  | 18                |                       |         |   |
| 8.             | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/   | 19                |                       |         |   |
| 9.             | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098  | 20                |                       |         |   |
| <b>A.III.</b>  | <b>Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)</b>  | <b>21</b>         |                       |         |   |
| A.III.1.       | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/               | 22                |                       |         |   |
| 2.             | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062) - /096A/ | 23                |                       |         |   |
| 3.             | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - 096A   | 24                |                       |         |   |
| 4.             | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A  | 25                |                       |         |   |
| 5.             | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A                            | 26                |                       |         |   |
| 6.             | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/  | 27                |                       |         |   |
| 7.             | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A                             | 28                |                       |         |   |



Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Ozna-<br>čenie<br><br>a | STRANA AKTÍV<br><br>b   | Číslo<br>riadku<br><br>c | Bežné účtovné obdobie |               | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-------------------------|---|--------------------------|-----------------------|---------------|---|
|                         |   |                          | 1                     | 2             |   |
|                         |   |                          | Brutto - časť 1       | Netto 2       | Netto 3   |
| 1.a.                    | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 43                       |                       |               |   |
| 1.b.                    | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44                       |                       |               |   |
| 1.c.                    | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/   | 45                       |                       |               |   |
| 2.                      | Čistá hodnota zákazky (316A)  | 46                       |                       |               |   |
| 3.                      | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/   | 47                       |                       |               |   |
| 4.                      | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/  | 48                       |                       |               | -   |
| 5.                      | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/   | 49                       |                       |               |   |
| 6.                      | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)   | 50                       |                       |               |   |
| 7.                      | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/  | 51                       |                       |               |   |
| 8.                      | Odložená daňová pohľadávka (481A)   | 52                       | 1 8 4 7 0             | 1 8 4 7 0     | 1 7 6 3 6                                       |
| B.III.                  | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)  | 53                       | 3 5 9 2 1 1 0         | 3 5 8 3 1 5 8 | 3 7 8 3 7 9 1                                   |
| B.III.1.                | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)  | 54                       | 4 9 5                 | 4 9 5         | 3 1 2   |
| 1.a.                    | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 55                       |                       |               |   |
| 1.b.                    | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56                       |                       |               |   |

Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Označenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                   |  |               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |
|----------------|--|-------------------|-----------------------|-------------------|--|---------------|--|---------|
|                |  |                   | 1                     | Brutto - časť 1   |  | Netto 2       |  | Netto 3 |
|                |  |                   |                       | Korekcia - časť 2 |  |               |  |         |
| 1.c.           | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 57                |                       | 4 9 5             |  | 4 9 5         | 3 1 2  |         |
| 2.             | Čistá hodnota zákazky (316A)   | 58                |                       |                   |  |               |  |         |
| 3.             | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/  | 59                |                       | 2 7 5 0 0 0 0     |  | 2 7 4 1 0 4 8 | 3 0 9 1 6 0 4                                |         |
| 4.             | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/                                 | 60                |                       |                   |  |               |  |         |
| 5.             | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/  | 61                |                       |                   |  |               |  |         |
| 6.             | Sociálne poistenie (336) - /391A/  | 62                |                       |                   |  |               |  |         |
| 7.             | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - /391A/   | 63                |                       |                   |  |               | 3 1 9  |         |
| 8.             | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)  | 64                |                       |                   |  |               |  |         |
| 9.             | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/   | 65                |                       | 8 4 1 6 1 5       |  | 8 4 1 6 1 5   | 6 9 1 5 5 6                                  |         |
| <b>B.IV.</b>   | <b>Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>  | <b>66</b>         |                       |                   |  |               |  |         |
| B.IV.1.        | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/                                     | 67                |                       |                   |  |               |  |         |
| 2.             | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 68                |                       |                   |  |               |  |         |
| 3.             | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)   | 69                |                       |                   |  |               |  |         |
| 4.             | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A   | 70                |                       |                   |  |               |  |         |

Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b                               | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                   |  |           | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |         |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-----------|---|---------|
|                     |   |                      | 1                     | Brutto - časť 1   |  | Netto 3   |   | Netto 3 |
|                     |   |                      |                       | Korekcia - časť 2 |  |           |   |         |
| B.V.                | Finančné účty súčet r. 72 až r. 73              | 71                   |                       | 2 9 3 7 5         |  | 2 9 3 7 5 |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           | 1 1 5 3 6 8                                     |         |
| B.V.1.              | Peniaze (211, 213, 21X)                         | 72                   |                       |                   |  |           |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           |   |         |
| 2.                  | Účty v bankách (221A, 22X +/-261)               | 73                   |                       | 2 9 3 7 5         |  | 2 9 3 7 5 |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           | 1 1 5 3 6 8                                     |         |
| C.                  | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)        | 74                   |                       | 6 6 4 5           |  | 6 6 4 5   |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           | 6 6 4 5   |         |
| C.1.                | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)   | 75                   |                       |                   |  |           |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           |   |         |
| 2.                  | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76                   |                       | 6 6 4 5           |  | 6 6 4 5   |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           | 6 6 4 5   |         |
| 3.                  | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)          | 77                   |                       |                   |  |           |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           |   |         |
| 4.                  | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)        | 78                   |                       |                   |  |           |   |         |
|                     |   |                      |                       |                   |  |           |   |         |

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |               |  |               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie |  |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|---------------|--|---------------|---|--|
|                     |   |                      | 4                     |               |  |               | 5   |  |
|                     | Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141                          | 79                   |                       | 3 6 3 7 6 4 8 |  | 3 9 2 3 4 4 0 |   |  |
| A.                  | Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100) | 80                   |                       | 3 5 1 0 6 5 0 |  | 3 8 4 3 2 1 8 |   |  |
| A.I.                | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)  | 81                   |                       | 8 2 6 6       |  | 8 2 6 6       |   |  |
| A.I.1.              | Základné imanie (411 alebo +/- 491)   | 82                   |                       | 8 2 6 6       |  | 8 2 6 6       |   |  |
|                     | 2. Zmena základného imania +/- 419  | 83                   |                       |               |  |               |   |  |
|                     | 3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)                                | 84                   |                       |               |  |               |   |  |
| A.II.               | Emisné ážio (412)   | 85                   |                       |               |  |               |   |  |
| A.III.              | Ostatné kapitálové fondy (413)  | 86                   |                       |               |  |               |   |  |
| A.IV.               | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89  | 87                   |                       | 8 2 7         |  | 8 2 7         |   |  |
| A.IV.1.             | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)                 | 88                   |                       | 8 2 7         |  | 8 2 7         |   |  |
|                     | 2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)                | 89                   |                       |               |  |               |   |  |

Súvaha Úč  
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Označenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie<br>5 |
|----------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| A.V.           | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92  | 90                   |                            |  |
| A.V.1.         | Štatutárne fondy (423, 42X)   | 91                   |                            |  |
|                | 2. Ostatné fondy (427, 42X)   | 92                   |                            |  |
| A.VI.          | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)   | 93                   |                            |  |
| A.VI.1         | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)   | 94                   |                            |  |
|                | 2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)   | 95                   |                            |  |
|                | 3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)  | 96                   |                            |  |
| A.VII.         | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99  | 97                   | 4 1 2 6                    |  |
| A.VII.1.       | Nerozdelený zisk minulých rokov (428)   | 98                   | 4 1 2 6                    |  |
|                | 2. Neuhradená strata minulých rokov (-/429)   | 99                   |                            |  |
| A.VIII.        | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100                  | 3 4 9 7 4 3 1              | 3 8 3 4 1 2 5  |
| B.             | Záväzky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)  | 101                  | 1 2 6 9 6 3                | 8 0 0 3 2  |
| B.I.           | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)  | 102                  | 1 3 6 8                    | 1 2 2 0  |
| B.I.1.         | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)  | 103                  |                            |  |
| 1.a.           | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)  | 104                  |                            |  |
| 1.b.           | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)                 | 105                  |                            |  |
| 1.c.           | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)   | 106                  |                            |  |
| 2.             | Čistá hodnota zákazky (316A)  | 107                  |                            |  |
| 3.             | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)   | 108                  |                            |  |
| 4.             | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)                                  | 109                  |                            |  |
| 5.             | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)   | 110                  |                            |  |
| 6.             | Dlhodobé prijaté preddavky (475A)   | 111                  |                            |  |
| 7.             | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)  | 112                  |                            |  |
| 8.             | Vydané dlhopisy (473A/-/255A)   | 113                  |                            |  |
| 9.             | Záväzky zo sociálneho fondu (472)   | 114                  | 1 3 6 8                    | 1 2 2 0  |
| 10.            | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)   | 115                  |                            |  |
| 11.            | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)   | 116                  |                            |  |
| 12.            | Odložený daňový záväzok (481A)  | 117                  |                            |  |

Súvaha (Úč  
POD 1-01)

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Označenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie<br>5 |
|----------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| B.II.          | <b>Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120</b>   | 118                  |                            |  |
| B.II.1.        | Zákonné rezervy (451A)  | 119                  |                            |  |
|                | 2. Ostatné rezervy (459A, 45XA)   | 120                  |                            |  |
| B.III.         | <b>Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)</b>  | 121                  |                            |  |
| B.IV.          | <b>Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)</b>   | 122                  | 6 3 2 7 7                  | 2 3 0 8 8  |
| B.IV.1         | <b>Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)</b>  | 123                  | 1 6 8 7 4                  | 1 9 8 6 1  |
| 1.a.           | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)  | 124                  |                            |  |
| 1.b.           | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125                  |                            |  |
| 1.c.           | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)   | 126                  | 1 6 8 7 4                  | 1 9 8 6 1  |
|                | 2. Čistá hodnota zákazky (316A)   | 127                  |                            |  |
|                | 3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)  | 128                  |                            |  |
|                | 4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)   | 129                  |                            |  |
|                | 5. Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)   | 130                  |                            |  |
|                | 6. Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)  | 131                  | 1 5 9 8                    | 1 6 2 5  |
|                | 7. Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)   | 132                  | 1 1 6 8                    | 1 1 8 3  |
|                | 8. Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)   | 133                  | 4 3 6 3 7                  | 4 1 9  |
|                | 9. Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)   | 134                  |                            |  |
|                | 10. Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)  | 135                  |                            |  |
| B.V.           | <b>Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138</b>   | 136                  | 6 2 3 1 8                  | 5 5 7 2 4  |
| B.V.1.         | Zákonné rezervy (323A, 451A)  | 137                  |                            |  |
|                | 2. Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)  | 138                  | 6 2 3 1 8                  | 5 5 7 2 4  |
| B.VI.          | <b>Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)</b>  | 139                  |                            |  |
| B.VII.         | <b>Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)</b>   | 140                  |                            |  |
| C.             | <b>Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)</b>   | 141                  | 3 5                        | 1 9 0  |
| C.1.           | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)   | 142                  |                            |  |
|                | 2. Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)  | 143                  | 3 5                        | 1 9 0  |
|                | 3. Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)   | 144                  |                            |  |
|                | 4. Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)   | 145                  |                            |  |

Výkaz ziskov a  
strát Úč POD  
2 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť            |   |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|---|
|                     |  |                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
|                     |  |                      | 1                     | 2   |
| *                   | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)   | 01                   | 5 3 2 3 3 4 3         | 5 4 8 8 2 1 0                                   |
| **                  | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)  | 02                   | 5 3 2 3 3 4 3         | 5 4 8 8 2 0 9                                   |
| I.                  | Tržby z predaja tovaru (604, 607)  | 03                   |                       |   |
| II.                 | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)   | 04                   |                       |   |
| III.                | Tržby z predaja služieb (602, 606)   | 05                   | 5 3 2 1 7 7 4         | 5 4 8 7 3 1 9                                   |
| IV.                 | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtovná skupina 61)   | 06                   |                       |   |
| V.                  | Aktivácia (účtovná skupina 62)   | 07                   |                       |   |
| VI.                 | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)                    | 08                   |                       |   |
| VII.                | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)  | 09                   | 1 5 6 9               | 8 9 0   |
| **                  | Náklady na hospodársku činnosť spolu (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26) | 10                   | 9 5 7 0 1 4           | 7 8 7 3 3 7                                     |
| A.                  | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)   | 11                   |                       |   |
| B.                  | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)                                    | 12                   | 6 2                   |   |
| C.                  | Opravné položky k zásobám (+/-) (505)  | 13                   |                       |   |
| D.                  | Služby (účtovná skupina 51)  | 14                   | 8 5 7 0 0 0           | 6 9 1 6 5 8                                     |
| E.                  | Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)  | 15                   | 3 7 3 1 7             | 4 0 8 6 3                                       |
| E.1.                | Mzdové náklady (521, 522)  | 16                   | 2 7 5 7 7             | 3 0 2 9 3                                       |
| 2.                  | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)   | 17                   |                       |   |
| 3.                  | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)  | 18                   | 9 5 9 1               | 1 0 4 2 2                                       |
| 4.                  | Sociálne náklady (527, 528)  | 19                   | 1 4 9                 | 1 4 8   |
| F.                  | Dane a poplatky (účtovná skupina 53)   | 20                   | 4 7 3 6               | 7 8 3 5   |
| G.                  | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)               | 21                   |                       |   |
| G.1.                | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)   | 22                   |                       |   |
| 2.                  | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)                            | 23                   |                       |   |
| H.                  | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)  | 24                   |                       |   |
| I.                  | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)  | 25                   | 5 5 6                 | - 3 5 0 6                                       |
| J.                  | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)                                      | 26                   | 5 7 3 4 3             | 5 0 4 8 7                                       |
| ***                 | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)  | 27                   | 4 3 6 6 3 2 9         | 4 7 0 0 8 7 2                                   |

Výkaz ziskov a  
strát Úč POD  
2 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 4 6 2 4 1

IČO 3 5 8 0 0 3 4 8



| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť            |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|--|--|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|                     |  |                      | Bežné účtovné obdobie |  |  |   |   |   |   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     |  |                      | 1                     |  |  |   |   |   |   | z   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| *                   | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)                            | 28                   |                       |  |  | 4 | 4 | 6 | 4 | 7   | 1 | 2 |  |  |  | 4 | 7 | 9 | 5 | 6 | 6 | 1 |   |   |
| **                  | Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)                            | 29                   |                       |  |  |   |   | 6 | 8 | 3   | 9 | 5 |  |  |  |   |   |   | 9 | 4 | 4 | 9 |   |   |
| VIII.               | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)  | 30                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| IX.                 | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)  | 31                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| IX.1.               | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)                                       | 32                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 2. Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)     | 33                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 3. Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)   | 34                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| X.                  | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)  | 35                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| X.1.                | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)                                   | 36                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 2. Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 3. Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)   | 38                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| XI.                 | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)   | 39                   |                       |  |  |   |   | 6 | 8 | 3   | 9 | 4 |  |  |  |   |   | 9 | 4 | 4 | 9 |   |   |   |
| XI.1.               | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)   | 40                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 2. Ostatné výnosové úroky (662A)   | 41                   |                       |  |  |   |   | 6 | 8 | 3   | 9 | 4 |  |  |  |   |   | 9 | 4 | 4 | 9 |   |   |   |
| XII.                | Kurzové zisky (663)  | 42                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| XIII.               | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)                                     | 43                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| XIV.                | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)  | 44                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   | 1 |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **                  | Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)                            | 45                   |                       |  |  |   |   | 7 | 5 | 9   | 6 |   |  |  |  |   |   | - | 1 | 4 | 4 | 5 | 1 | 1 |
| K.                  | Predané cenné papiere a podiely (561)  | 46                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| L.                  | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)   | 47                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| M.                  | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)   | 48                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| N.                  | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)  | 49                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| N.1.                | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)  | 50                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|                     | 2. Ostatné nákladové úroky (562A)  | 51                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| O.                  | Kurzové straty (563)   | 52                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| P.                  | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)                                   | 53                   |                       |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Q.                  | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)   | 54                   |                       |  |  |   |   | 7 | 5 | 9   | 6 |   |  |  |  |   |   | - | 1 | 4 | 4 | 5 | 1 | 1 |



| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť            |   |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|---|
|                     |   |                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
|                     |   |                      | 1                     | 2   |
| ***                 | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti<br>(+/-) (r. 29 - r. 45)                             | 55                   | 6 0 7 9 9             | 1 5 3 9 6 0                                     |
| ****                | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie<br>pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)                 | 56                   | 4 4 2 7 1 2 8         | 4 8 5 4 8 3 2                                   |
| R.                  | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)   | 57                   | 9 2 9 6 9 7           | 1 0 2 0 7 0 7                                   |
| R.1.                | Daň z príjmov splatná (591, 595)  | 58                   | 9 3 0 5 3 1           | 1 0 1 9 0 4 1                                   |
| 2.                  | Daň z príjmov odložená (+/-) (592)  | 59                   | - 8 3 4               | 1 6 6 6   |
| S.                  | Prevod podielov na výsledku hospodárenia<br>spoločníkom (+/- 596)                               | 60                   |                       |   |
| ***                 | <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie<br/>po zdanení (+/-)</b><br>(r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61                   | 3 4 9 7 4 3 1         | 3 8 3 4 1 2 5                                   |

**UniCredit Broker, s. r. o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

## **I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

### **1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI**

|  |   |
|--|---|
| Obchodné meno a sídlo                    | UniCredit Broker, s. r. o. Šancová 1/A, 814 99 Bratislava |
| Dátum založenia                          | 31.august 2000  |
| Dátum vzniku (podľa obchodného registra) | 17. november 2000   |
| Hospodárska činnosť                      | Sprostredkovateľská činnosť v poisťovníctve               |

### **2. ZAMESTNANCI**

| Názov položky  | 2023 | 2022 |
|--|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                           | 2    | 2    |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 35   | 37   |
| z toho: vedúci zamestnanci   | 1    | 1    |

Spoločnosť má 35 zamestnancov pracujúcich na čiastočný pracovný úväzok. Táto skutočnosť je zohľadnená pri výpočte priemerného prepočítaného počtu zamestnancov.

### **3. NEOBMEDZENÉ RUČENIE**

UniCredit Broker, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“) nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom inej spoločnosti ani tretej strane.

### **4. PRÁVNÝ DÔVOD ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o., ktorá bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa, ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

## 5. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2022

Účtovnú závierku spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o. za rok 2022 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 06. marca 2023.

## 6. ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

|         | Meno                     |                  |
|---------|--------------------------|------------------|
| Konateľ | Šramková Viera, Ing.     | od 30. júna 2004 |
| Konateľ | Štovčíková Blanka, JUDr. | od 12. mája 2015 |

## 7. ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV A AKCIONÁROV A ICH PODIEL NA ZÁKLADNOM IMANÍ

| Spoločníci/akcionári  | Podiel na základnom imaní |            | Hlasovacie práva | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v % |
|---|---------------------------|------------|------------------|---|
|   | v eurách                  | v %        | v %              |   |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s.<br>Šancová 1/A , Bratislava 814 99 | 8 266                     | 100        | 100              | -   |
| <b>Spolu</b>  | <b>8 266</b>              | <b>100</b> | <b>100</b>       | <b>-</b>  |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

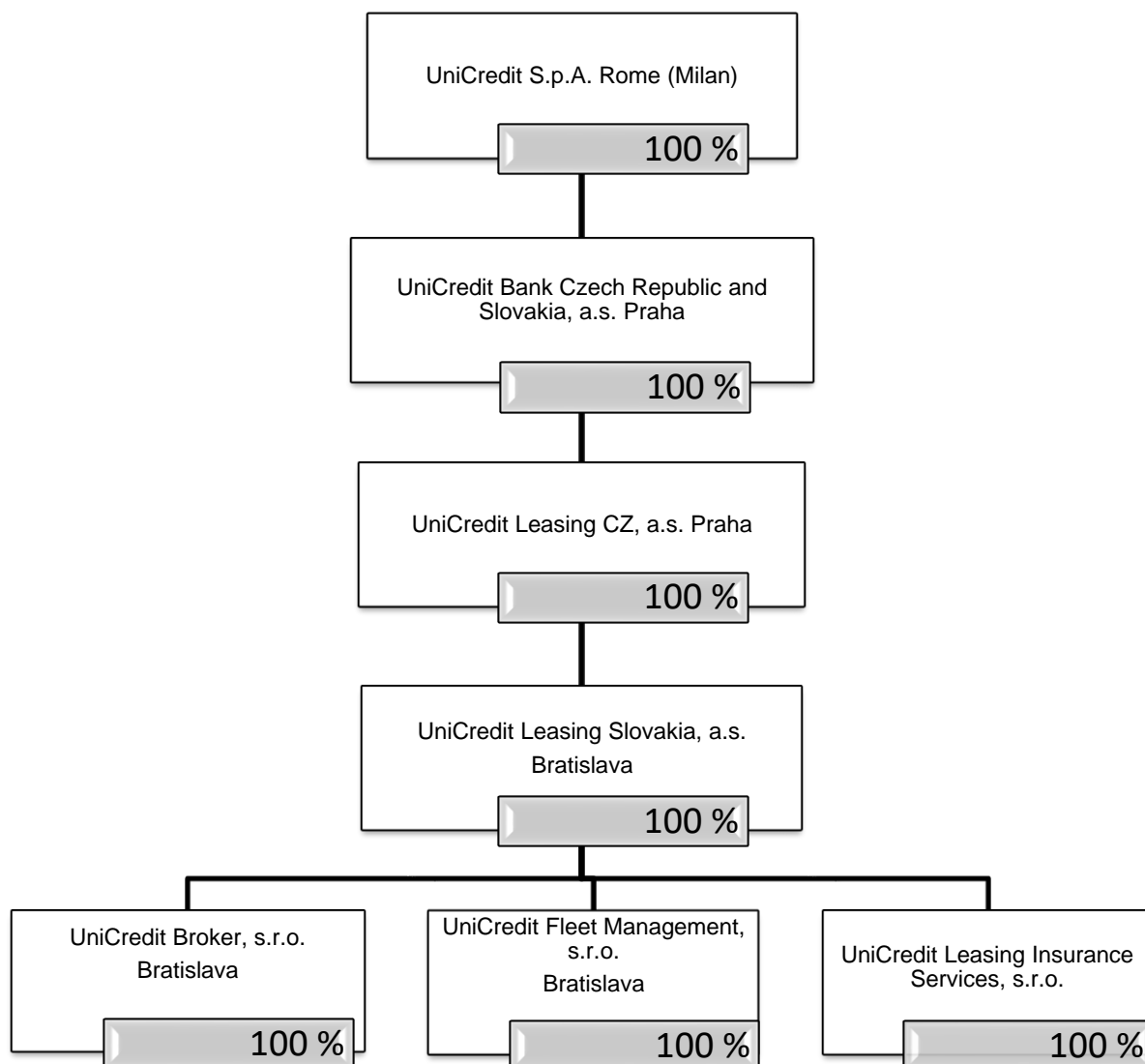
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

## 8. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Spoločnosť UniCredit Broker, s.r.o., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., so sídlom Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní.

Konečným vlastníkom, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, ktorá zahŕňa UniCredit Broker, s. r. o., je UniCredit S.p.A, Rím, Taliansko. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle tejto spoločnosti na adrese Piazza Gae Aulenti, 3 Tower A, 20154 Miláno, Taliansko.

Nasledujúca schéma znázorňuje štruktúru skupiny spoločnosti, ktorá zahŕňa UniCredit Broker, s.r.o.



UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

## II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
2. Účtovná závierka za rok 2023 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva. Výnosy sa účtujú narastajúcim spôsobom od začiatku účtovného obdobia. Prvotné výnosy sa účtujú časovo rozlíšené.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.
8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

## Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Pohľadávky:
- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
  - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

- b) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- c) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- d) Záväzky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
  - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- e) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistnomatematickými metódami.
- f) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- g) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- h) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

## Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

**UniCredit Broker, s. r. o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

- 
- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na audit, nevyčerpanú dovolenku a na zverejnenie účtovnej závierky v obchodnom vestníku. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

### **Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY****1. POHĽADÁVKY****1.1. VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHĽADÁVOK**

31. december 2023

| Položka   | Splatnosť           |                      | Celkom           |
|---|---------------------|----------------------|------------------|
|   | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |                  |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám  | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku   | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám   | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu   | -                   | -                    | -                |
| Odložená daňová pohľadávka  | 18 470              | -                    | 18 470           |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>  | <b>18 470</b>       | <b>-</b>             | <b>18 470</b>    |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám  | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku   | 495                 | -                    | 495              |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám   | 2 750 000           | -                    | 2 750 000        |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | -                   | -                    | -                |
| Sociálne poistenie  | -                   | -                    | -                |
| Daňové pohľadávky a dotácie   | -                   | -                    | -                |
| Iné pohľadávky  | 841 615             | -                    | 841 615          |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>  | <b>3 592 110</b>    | <b>-</b>             | <b>3 592 110</b> |

Spoločnosť vykazuje pohľadávky voči poisťovniam za nezaplatené provízie za sprostredkovanie poistenia v celkovej výške 841 615 EUR.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2022

| Položka   | Splatnosť           |                      | Celkom           |
|---|---------------------|----------------------|------------------|
|   | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |                  |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám  | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku   | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám   | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu   | -                   | -                    | -                |
| Odložená daňová pohľadávka  | 17 636              | -                    | 19 303           |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>  | <b>17 636</b>       | <b>-</b>             | <b>19 303</b>    |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám  | -                   | -                    | -                |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | -                   | -                    | -                |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku   | 312                 | -                    | 404              |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám   | 3 100 000           | -                    | 3 100 000        |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | -                   | -                    | -                |
| Sociálne poistenie  | -                   | -                    | -                |
| Daňové pohľadávky a dotácie   | 319                 | -                    | 319              |
| Iné pohľadávky  | 691 556             | -                    | 691 556          |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>  | <b>3 792 187</b>    | <b>-</b>             | <b>3 792 187</b> |

Spoločnosť vykazuje pohľadávky voči poisťovniam za nezaplatené provízie za sprostredkovanie poistenia v celkovej výške 691 556 EUR.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**1.2. POHLĀDĀVKY PODĻA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI**

| Položka   | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                      |                  |                  |
| Pohľadávky po lehote splatnosti                                   | -                | -                |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka        | 3 592 110        | 3 792 187        |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>                                | <b>3 592 110</b> | <b>3 792 187</b> |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>  |                  |                  |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 18 470           | 17 636           |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov   | -                | -                |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>                                  | <b>18 470</b>    | <b>17 636</b>    |

**1.3. OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLĀDĀVKAM**

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

| Položka   | 01.01.2023   | Tvorba     | Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | 31.12.2023   |
|---|--------------|------------|--|---|--------------|
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku   | -            | -          | -  | -   | -            |
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám  | -            | -          | -  | -   | -            |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | -            | -          | -  | -   | -            |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám   | 8 396        | 612        | 56   | -   | 8 952        |
| <b>Spolu</b>  | <b>8 396</b> | <b>612</b> | <b>56</b>                                  | <b>-</b>  | <b>8 952</b> |

**1.4. POHLĀDĀVKY VOČI SPRIAZNENÝM OSOBĀM**

| Spoločnosť                       | Úroková sadzba                          | Dátum splatnosti | 31.12.2023       |
|----------------------------------|---|------------------|------------------|
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 1M Euribor+<br>prirážky+ marža 0,0<br>% | 30.04.2024       | 2 750 000        |
| <b>Celkom</b>                    |   |                  | <b>2 750 000</b> |

Spoločnosť vykazuje krátkodobé pohľadávky voči materskej spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 2 750 000 EUR z titulu poskytnutej krátkodobej pôžičky, ktorá je čerpaná v rámci úverového rámca so splatnosťou 30. apríla 2024.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

## 2. FINANČNÉ ÚČTY

### 2.1. SPOLOČNOSŤ MÁ FINANČNÝ MAJETOK V ŠTRUKTÚRE

| Položka                    | 31.12.2023    | 31.12.2022     |
|----------------------------|---------------|----------------|
| <b>Peňažné prostriedky</b> |               |                |
| Pokladnica, ceniny         | -             | -              |
| Bankové účty bežné         | 29 375        | 115 368        |
| Bankové účty termínované   | -             | -              |
| Peniaze na ceste           | -             | -              |
| <b>Spolu</b>               | <b>29 375</b> | <b>115 368</b> |

### 2.2. FINANČNÝ MAJETOK TÝKAJÚCI SA SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť má finančné účty vedené v banke spriaznenej osoby - Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

## 3. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

| Položka                            | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Náklady budúcich období dlhodobé   | -            | -            |
| Náklady budúcich období krátkodobé | 6 645        | 6 645        |
| Príjmy budúcich období dlhodobé    | -            | -            |
| Príjmy budúcich období krátkodobé  | -            | -            |
| <b>Spolu</b>                       | <b>6 645</b> | <b>6 645</b> |

Sumu nákladov budúcich období k 31.12.2023 tvorí poistenie vzťahujúce sa na rok 2024.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

#### IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

##### 1. VLASTNÉ IMANIE

###### 1.1. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Základné imanie vo výške 6 639 EUR bolo splatené v plnej výške dňa 19. septembra 2000. Navýšenie základného imania vo výške 1 627 EUR bolo splatené dňa 7. júla 2005.

Zákonný rezervný fond vo výške 827 EUR dosahuje výšku povinnej minimálnej tvorby podľa Obchodného zákonníka.

Výsledok hospodárenia spoločnosti za účtovné obdobie roku 2022 vo výške 3 834 125 EUR bol v roku 2023 vyplatený jedinému spoločníkovi UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v rozsahu 3 830 000 Eur. Zvyšná časť vo výške 4 125 Eur bola prevedená do nerozdeleného zisku minulých rokov.

###### 1.2. ROZDELENIE ÚČTOVNÉHO ZISKU ALEBO VYROVNANIE STRATY ZA ROK 2022

| <b>Položka</b>                                  | <b>2022</b>      |
|---|------------------|
| Účtovný zisk                                    | 3 834 125        |
| <hr/>   |                  |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>               | <b>2023</b>      |
| Prídel do zákonného rezervného fondu            | -                |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       | -                |
| Prídel do sociálneho fondu                      | -                |
| Prídel na zvýšenie základného imania            | -                |
| Úhrada straty minulých období                   | -                |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov    | 4 125            |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 3 830 000        |
| Iné   | -                |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>3 834 125</b> |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**2. REZERVY****2.1. ZÁKONNÉ A OSTATNÉ REZERVY**31. december 2023

| Položka                             | 01.01.2023 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|------------|--------|----------|----------|------------|
| <b>Dlhodobé rezervy</b>             |            |        |          |          |            |
| Dlhodobé zákonné rezervy            | -          | -      | -        | -        | -          |
| Ostatné dlhodobé rezervy            | -          | -      | -        | -        | -          |
| <b>Krátkodobé rezervy</b>           |            |        |          |          |            |
| Krátkodobé zákonné rezervy, z toho: | -          | -      | -        | -        | -          |
| spriaznené osoby                    | -          | -      | -        | -        | -          |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 55 724     | 62 318 | 55 724   | -        | 62 318     |
| spriaznené osoby                    | 3 350      | 3 350  | 3 350    | -        | 3 350      |

Na účte krátkodobé ostatné rezervy sú účtované odhady na nevyplatené provízie za sprostredkovanie poistenia a ostatné služby.

31. december 2022

| Položka                             | 01.01.2022 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|------------|--------|----------|----------|------------|
| <b>Dlhodobé rezervy</b>             |            |        |          |          |            |
| Dlhodobé zákonné rezervy            | -          | -      | -        | -        | -          |
| Ostatné dlhodobé rezervy            | -          | -      | -        | -        | -          |
| <b>Krátkodobé rezervy</b>           |            |        |          |          |            |
| Krátkodobé zákonné rezervy, z toho: | -          | -      | -        | -        | -          |
| spriaznené osoby                    | -          | -      | -        | -        | -          |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 193 401    | 55 724 | 193 401  | -        | 55 724     |
| spriaznené osoby                    | -          | 3 350  | -        | -        | 3 350      |

Na účte krátkodobé ostatné rezervy sú účtované odhady na nevyplatené provízie za sprostredkovanie poistenia a ostatné služby.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**3. ZÁVÄZKY****3.1. VÝŠKA ZÁVÄZKOV DO LEHOTY A PO LEHOTE SPLATNOSTI VRÁTANE SKUPINY A ZÁVÄZKY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI**

| Položka   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Dlhodobé záväzky:</b>  |               |               |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 1 368         | 1 220         |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | -             | -             |
| <b>Spolu dlhodobé záväzky</b>                                   | <b>1 368</b>  | <b>1 220</b>  |
| <b>Krátkodobé záväzky:</b>                                      |               |               |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    | -             | -             |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 63 277        | 23 088        |
| <b>Spolu krátkodobé záväzky</b>                                 | <b>63 277</b> | <b>23 088</b> |

**3.2. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK/ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA**

| Položka  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:  |            |            |
| odpočítateľné  | 8 951      | 8 396      |
| zdaniteľné   | -          | -          |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou: |            |            |
| odpočítateľné  | 79 001     | 75 585     |
| zdaniteľné   | -          | -          |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                            | -          | -          |
| Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty                              | -          | -          |
| Sadzba dane z príjmov (v %)  | 21%        | 21%        |
| Odložená daňová pohľadávka   | 18 470     | 17 637     |
| Uplatnená daňová pohľadávka:   | (834)      | 1 666      |
| zaúčtovaná ako zníženie nákladov                                       | (834)      | -          |
| zaúčtovaná do vlastného imania   | -          | -          |
| Odložený daňový záväzok  | -          | -          |
| Zmena odloženého daňového záväzku:                                     |            |            |
| zaúčtovaná ako náklad  | -          | 1 666      |
| zaúčtovaná do vlastného imania   | -          | -          |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

### 3.3. ZÁVÄZKY ZO SOCIÁLNEHO FONDU

|  | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|--|--------------|--------------|
| Začiatkový stav sociálneho fondu           | 1 220        | 1 072        |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 148          | 148          |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           | -            | -            |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            | -            | -            |
| Tvorba sociálneho fondu celkom             | 1 368        | 1 220        |
| Čerpanie sociálneho fondu                  | -            | -            |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | <b>1 368</b> | <b>1 220</b> |

Spoločnosť tvorila v roku 2023 sociálny fond vo výške zákonom stanovených 0,6 % hrubých miezd, t. j. 148 EUR.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**V. VÝNOSY****1. VÝNOSY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI****1.1. TRŽBY Z PREDAJA TOVARU, VLASTNÝCH VÝROBKOV A SLUŽIEB**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

| Oblasť odbytu | Provízie za sprostredkovanie poistenia |                  | Celkom           |                  |
|---------------|--|------------------|------------------|------------------|
|               | 2023                                   | 2022             | 2023             | 2022             |
| Slovensko     | 5 321 774                              | 5 487 319        | 5 321 774        | 5 487 319        |
| Zahraničie    | -                                      | -                | -                | -                |
| <b>Spolu</b>  | <b>5 321 774</b>                       | <b>5 487 319</b> | <b>5 321 774</b> | <b>5 487 319</b> |

**Čistý obrat**

| Položka                                 | 2023             | 2022             |
|---|------------------|------------------|
| Tržby za vlastné výrobky                | -                | -                |
| Tržby z predaja služieb                 | 5 321 774        | 5 487 319        |
| Tržby za tovar                          | -                | -                |
| Výnosy zo zákazky                       | -                | -                |
| Výnosy z nehnuteľnosti na predaj        | -                | -                |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 1 569            | 890              |
| <b>Čistý obrat celkom</b>               | <b>5 323 343</b> | <b>5 488 209</b> |

Spoločnosť v roku 2023 vyvíjala činnosť v oblasti sprostredkovania poistenia, najmä havarijného poistenia a povinného zmluvného poistenia. Okrem výnosov za sprostredkovanie poistenia spoločnosť fakturuje časť poštovných nákladov, ktoré sú v prehľade čistého obratu uvedené ako iné fakturované služby.

**2. VÝNOSY PRI AKTIVÁCII NÁKLADOV A VÝNOSY Z HOSPODÁRSKEJ, FINANČNÉ VÝNOSY A VÝNOSY VÝNIMOČNÉHO ROZSAHU ALEBO VÝSKYTU**

| Položka  | 2023   | 2022  |
|--|--------|-------|
| Významné položky pri aktivácii nákladov                        | -      | -     |
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti       | 1 569  | 890   |
| Finančné výnosy, z toho:                                       | 68 395 | 9 449 |
| Kurzové zisky, z toho:   | -      | -     |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | -      | -     |
| Ostatné významné položky finančných výnosov                    | 1      | -     |
| Výnosové úroky   | 68 394 | 9 449 |
| Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu                       | -      | -     |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**VI. NÁKLADY****1. NÁKLADY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI****1.1. NÁKLADY ZA SLUŽBY, OSTATNÉ NÁKLADY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI, FINANČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY VÝNIMOČNÉHO ROZSAHU ALEBO VÝSKYTU**

| <b>Položka</b>  | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|---|-------------|-------------|
| Náklady za poskytnuté služby, z toho:   | 857 000     | 691 658     |
| Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:                         | 9 333       | 8 091       |
| náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky                               | 9 333       | 8 091       |
| iné uisťovacie audítorské služby  | -           | -           |
| súvisiace audítorské služby   | -           | -           |
| daňové poradenstvo  | -           | -           |
| ostatné neaudítorské služby   | -           | -           |
| Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:                   | 847 667     | 683 567     |
| náklady na ostatné služby fakturované materskou spoločnosťou                      | 253 269     | 201 270     |
| provízie za sprostredkovanie poistenia  | 570 422     | 456 858     |
| nájom   | 14 203      | 16 777      |
| daňové poradenstvo  | 5 924       | 5 456       |
| školenie zamestnancov   | 3 074       | 2 207       |
| iné služby  | 18          | 109         |
| poštovné  | 757         | 890         |
| Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:                | 100 014     | 95 679      |
| DPH koeficient  | 56 236      | 44 809      |
| Tvorba opravných položiek na pohľadávky   | 556         | (3 506)     |
| mzdové náklady  | 37 317      | 40 862      |
| iné náklady na hospodársku činnosť  | 5 905       | 13 514      |
| Finančné náklady, z toho:   | 7 596       | (144 511)   |
| Kurzové straty, z toho:   | -           | -           |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka                   | -           | -           |
| Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:                             | 7 596       | (144 511)   |
| bankové poplatky  | 761         | 755         |
| poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti sprostr. poistenia | 6 835       | 6 835       |
| Iné náklady na finančnú činnosť   | -           | (152 101)   |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**VII. DAŇ Z PRÍJMOV**

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

| <b>Položka</b>  | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|---|-------------|-------------|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov   | -           | -           |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov   | -           | -           |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala | -           | -           |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach   | -           | -           |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka   | -           | -           |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov   | -           | -           |

Sadzba dane z príjmov pre rok 2023 je 21 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

**ODSÚHLASENIE DANE Z PRÍJMOV**

| <b>Položka</b>              | <b>2023</b>    | <b>2022</b>      |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| Splatná daň z príjmov:      |                |                  |
| z bežnej činnosti           | 930 531        | 1 019 041        |
| z mimoriadnej činnosti      | -              | -                |
| Odložená daň z príjmov:     |                |                  |
| z bežnej činnosti           | (834)          | 1 666            |
| z mimoriadnej činnosti      | -              | -                |
| <b>Daň z príjmov celkom</b> | <b>929 697</b> | <b>1 020 707</b> |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

|  | 2023             |                |            | 2022             |                  |            |
|--|------------------|----------------|------------|------------------|------------------|------------|
|  | Základ dane      | Daň            | Daň v %    | Základ dane      | Daň              | Daň v %    |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 4 427 128        |                |            | 4 854 832        |                  |            |
| teoretická daň                               |                  | 929 697        | 21%        | -                | 1 019 515        | 21%        |
| Daňovo neuznané náklady                      | -                | -              | 0%         | 5 678            | 1 192            | 0%         |
| Výnosy nepodliehajúce dani                   | -                | -              | 0%         | -                | -                | 0%         |
| Umorenie daňovej straty                      | -                | -              | 0%         | -                | -                | 0%         |
| Zmena sadzby dane                            | -                | -              | 0%         | -                | -                | 0%         |
| Iné  | -                | -              | 0%         | -                | -                | 0%         |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>4 427 128</b> | <b>929 697</b> | <b>21%</b> | <b>4 860 510</b> | <b>1 020 707</b> | <b>21%</b> |
| Splatná daň z príjmov                        |                  | 930 531        | 21%        |                  | 1 019 041        | 21%        |
| Odložená daň z príjmov                       |                  | (834)          | 0%         |                  | 1 666            | 0%         |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                 |                  | <b>929 697</b> | <b>21%</b> |                  | <b>1 020 707</b> | <b>21%</b> |

## VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť nemá majetok a záväzky účtované na podsúvahe.

## IX. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

### 1. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2018 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

## X. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Konatelia nepoberajú z titulu funkcie žiadne odmeny.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**XI. SPRIAZNENÉ OSOBY**

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, spoločnosti, ktoré kontroluje UniCredit S.p.A., členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

| Spriaznená osoba | Kód druhu obchodu | Pohľadávky |         | Závazky |        | Náklady |        | Výnosy |      |
|------------------|-------------------|------------|---------|---------|--------|---------|--------|--------|------|
|                  |                   | 2023       | 2022    | 2023    | 2022   | 2023    | 2022   | 2023   | 2022 |
| Provízie         | 11                | -          | -       | 3 458   | 14 107 | 75 540  | 75 431 | -      | -    |
| Bankové poplatky | 11                | -          | -       | -       | -      | 761     | 755    | -      | -    |
| Bežné účty       |                   | 29 375     | 115 368 | -       | -      | -       | -      | -      | -    |

| Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka | Kód druhu obchodu | Pohľadávky   |              | Závazky |      | Náklady |            | Výnosy |       |
|--|-------------------|--------------|--------------|---------|------|---------|------------|--------|-------|
|  |                   | 2023         | 2022         | 2023    | 2022 | 2023    | 2022       | 2023   | 2022  |
| Poskytnutá pôžička                                 | 08                | 2 750<br>000 | 3 100<br>000 | -       | -    | -       | -          | -      | -     |
| Výnosové úroky z poskytnutej pôžičky               | 08                | -            | -            | -       | -    | -       | -          | 68 394 | 9 449 |
| Nájom a služby                                     | 03                | -            | -            | -       | -    | 268 229 | 218<br>938 | -      | -     |

Kód druhu obchodu:

03 – poskytnutie služby, 08 – úver, pôžička, 11 – iný obchod

Spoločnosť eviduje voči spriazneným osobám:

- Závazky vo výške 3 458 EUR (108 EUR UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.).
- Náklady vo výške 75 540 EUR (75 540 EUR UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.).

**XII. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Po 31. decembri 2023 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

**XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**

31. december 2023

| Položka   | Stav k<br>1.1. 2023 | Prírastky | Úbytky    | Presuny     | Stav k<br>31.12.2023 |
|---|---------------------|-----------|-----------|-------------|----------------------|
| Základné imanie   | 8 266               | -         | -         | -           | 8 266                |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely                              | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zmena základného imania   | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                                  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Emisné ážio   | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Ostatné kapitálové fondy  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)<br>z kapitálových vkladov    | 332                 | -         | -         | -           | 332                  |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku<br>a záväzkov                | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                            | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení,<br>splynutí a rozdelení | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zákonný rezervný fond   | 495                 | -         | -         | -           | 495                  |
| Nedeliteľný fond  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                       | -                   | -         | -         | 4 126       | 4 126                |
| Neuhradená strata minulých rokov                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného<br>obdobia                    | 3 834 125           | 3 497 431 |           | (3 834 125) | 3 497 431            |
| Vyplatené dividendy   | -                   | -         | 3 829 999 | 3 829 999   | -                    |
| Ostatné položky vlastného imania                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby –<br>podnikateľa             | -                   | -         | -         | -           | -                    |

UniCredit Broker, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2023

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2022

| Položka   | Stav k<br>1.1. 2022 | Prírastky | Úbytky    | Presuny     | Stav k<br>31.12.2022 |
|---|---------------------|-----------|-----------|-------------|----------------------|
| Základné imanie   | 8 266               | -         | -         | -           | 8 266                |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely                              | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zmena základného imania   | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                                  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Emisné ážio   | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Ostatné kapitálové fondy  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)<br>z kapitálových vkladov    | 332                 | -         | -         | -           | 332                  |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku<br>a záväzkov                | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                            | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení,<br>splynutí a rozdelení | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Zákonný rezervný fond   | 495                 | -         | -         | -           | 495                  |
| Nedeliteľný fond  | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                       | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Neuhradená strata minulých rokov                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného<br>obdobia                    | 3 221 899           | 3 834 125 |           | (3 221 899) | 3 834 125            |
| Vyplatené dividendy   | -                   | -         | 3 221 899 | 3 221 899   | -                    |
| Ostatné položky vlastného imania                                      | -                   | -         | -         | -           | -                    |
| Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby –<br>podnikateľa             | -                   | -         | -         | -           | -                    |