





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

Účtovná zvierka zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardami finančného
výkazníctva v znení prijatom EÚ
za obdobie od 1.1.2021 do 31.12.2021

Dátum zostavení účtovnej zvierky: 25.3.2022	Podpisy členov štatutárneho orgánu Spoločnosti  Martin Žáček Člen predstavenstva  Lucie Urválková Člen predstavenstva
---	--

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

**Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ k 31. decembru 2021**

OBSAH

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

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ
k 31. decembru 2021 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>31.decembra 2021</i>	<i>31.decembra 2020</i>
Majetok			
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	C.2	6 263 215	6 421 637
Odložená daňová pohľadávka	C.3	121 440	223 851
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľ.	C.4	502 667	508 392
Peniaze a peňažné ekvivalenty	C.5	4 164 732	1 931 863
Majetok celkom		11 052 054	9 085 742
Vlastné imanie a záväzky			
Vlastné imanie			
Základné imanie	C.6	3 618 135	3 618 135
Emisné ážio	C.6	824	824
Zákonný rezervný fond	C.6	723 627	723 627
Výsledok hospodárenia minulých rokov	C.6	2 560 698	2 584 124
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	C.6	3 150 340	837 600
Vlastné imanie celkom		10 053 624	7 764 310
Záväzky			
Zamestnanecké požitky	C.7	170 457	293 088
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	C.8	482 233	862 712
Daň z príjmov - splatná	C.9	345 741	165 634
Záväzky celkom		998 431	1 321 433
Vlastné imanie a záväzky celkom		11 052 054	9 085 742

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
k 31. decembru 2021 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Výnosy za správu a zhodnotenie dôchodkových fondov	D.1	7 957 693	4 938 918
Výnosy z manipulačných poplatkov	D.2	87 047	99 401
Osobné náklady	D.3	-199 091	-118 783
Obstarávacie náklady - amortizácia DAC	D.4	-598 938	-657 013
Obstarávacie náklady - ostatné poplatky	D.4	-59 097	-45 393
Ostatné prevádzkové náklady	D.5	-3 214 696	-3 135 980
Rozpustenie opravných položiek	D.6	17 588	179
Tvorba opravných položiek	D.7	-4 409	-3 515
Finančné náklady	D.8	-27 111	-16 531
Finančné výnosy	D.9	1 056	0
Zisk pred zdanením		3 960 043	1 061 283
Daň z príjmov - splatná	D.10	-707 292	-411 390
Daň z príjmov - odložená	D.10	-102 411	187 706
Zisk po zdanení		3 150 340	837 600
Ostatný komplexný výsledok		0	0
Komplexný výsledok celkom		3 150 340	837 600

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
k 31. decembru 2021 (v celých EUR)

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých období	Vlastné imanie celkom pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
Stav k 1. januáru 2020	3 618 135	723 627	824	3 260 786	7 603 371
Zníženie hospodárskeho výsledku minulých období – výplata dividend				-676 662	-676 662
Zisk bežného obdobia				837 600	837 600
Stav k 31. decembru 2020	3 618 135	723 627	824	3 421 724	7 764 309
Stav k 1. januáru 2021	3 618 135	723 627	824	3 421 724	7 764 309
Zníženie hospodárskeho výsledku minulých období – výplata dividend				-837 600	-837 600
Zisk bežného obdobia				3 150 340	3 150 340
Ostatné				-23 426	-23 426
Stav k 31. decembru 2021	3 618 135	723 627	824	5 711 038	10 053 623

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
k 31. decembru 2021 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:			
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením		3 960 043	1 061 284
Úpravy týkajúce sa:			
Amortizácia DAC a ostatného nehmotného majetku	D.4	-598 938	-376 581
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam		4 409	3 514
Zisk z prevádzky pred zmenou majetku a záväzkov		3 365 514	688 217
Nárast/pokles časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv		757 346	58 016
Nárast/pokles pohľadávok a preddavkov		80 313	137 720
Nárast/pokles záväzkov		-503 109	424 197
Zaplatená daň		-629 596	-26 724
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		3 070 469	1 281 427
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:			
Vyplatené dividendy		-837 600	-676 662
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-837 600	-676 662
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA	C.5	1 931 863	1 327 098
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	C.5	4 164 732	1 931 863
ČISTÉ ZVÝŠENIE/ZNÍŽENIE PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV		2 232 869	604 765

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

A INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Všeobecné informácie

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

(v účtovnom období 2020 AXA d.d.s., a.s., Kolárska 6, 811 06 Bratislava)

IČO: 35 977 540
DIČ: 2022137887

UNIQA d.d.s., a.s., do 15.1.2021 AXA d.d.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“) bola založená na základe transformačného projektu a vznikla dňom 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, pod číslom 3804/B. Dňom vzniku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti AXA d.d.s., a.s. zanikla Doplnková dôchodková poisťovňa Credit Suisse Life & Pensions.

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

Od 15. októbra 2020 je Spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko.

Hlavná činnosť

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

Na základe Zmluvy o dodávkach služieb a poskytovaní odborných konzultácií Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 50 008 056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3043/B výkon nasledovných činností, a to najmä:

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

Fondy

V súčasnosti Spoločnosť spravuje majetok klientov:

- v Príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. (do 15.1.2021 v Príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.),
- v Globálnom akciovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. (do 15.1.2021 v Globálnom akciovom dôchodkovom fonde AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.),
- vo Výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (do 15.1.2021 vo Výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.),
- v Indexovom globálnom dôchodkovom fonde UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. (do 15.1.2021 v Indexovom globálnom dôchodkovom fonde AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.).

Depozitár

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

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2021 je 3 618 135 EUR (k 31.12.2020 bolo 3 618 135 EUR).

Akcionári

100% akcionárom Spoločnosti k 31.12.2021 je právnická osoba:

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

(k 31.12.2020:

AXA životní pojišťovna a.s., Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika)

Informácie o konsolidovanom celku

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

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva:

Ing. Peter Socha, od 1.6.2016

Členovia predstavenstva:

Mgr. Rastislav Havran, od 15.1.2021

Ing. Martin Žáček, od 15.1.2021

Ing. Lucie Urválková, od 15.1.2021

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

(v roku 2020:

Robert Constantin Gauci,
Laurent Jaumotte,
Mgr. Helena Radovanská, Phd.)

Dozorná rada

Predseda dozornej rady:

Robert Constantin Gauci, od 15.1.2021

Členovia dozornej rady:

Dr. Mag. Peter Eichler, od 10.6.2021

Dr. Andreas Bertl, od 10.6.2021

(v roku 2020:

Ing. Martin Žáček, CSc.
Ing. Lucie Urválková,
RNDr. Martin Rotkovský, PhD.)

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za obdobie od 1.1 do 31.12.2021 bol 3 (2020: 4).

B PREHLAD VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

Základ prezentácie

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern) a na základe princípu historických nákladov. Účtovná závierka k 31.12.2020 bola schválená dňa 16. marca 2021.

Predstavenstvo Spoločnosti môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 Zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, Zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila. Ku zmenám v účtovnej závierke za rok 2020 po jej schválení v roku 2021 nedošlo.

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

Spoločnosť zmenila v roku 2021 spôsob prezentácie súvahy z rozlíšenia majetku a záväzkov medzi krátkodobé a dlhodobé na prezentáciu riadkov súvahy podľa likvidity. Tento spôsob prezentácie poskytuje pre majetok a záväzky spoločnosti spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie. V súvislosti s touto zmenou nedošlo ku zmenám v žiadnej bilancii ani úpravám komparatívnych údajov. Počas účtovného obdobia nenastali žiadne iné zmeny účtovných metód.

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

Aplikácia medzinárodných štandardov a ich dodatkov a interpretácií

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Spoločnosť aplikovala po prvýkrát v roku 2021

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 28. mája 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr). Novela poskytuje nájomcom (no nie prenajímateľom) úľavu vo forme dobrovoľného uplatnenia výnimky pri posudzovaní, či je zľava z nájomného súvisiaca s Covid-19 modifikáciou lízingového vzťahu, alebo nie. Nájomcovia sa môžu rozhodnúť, že o zľavách z nájomného budú účtovať rovnakým spôsobom ako v prípade, keby nešlo o modifikáciu lízingového vzťahu. V mnohých prípadoch to povedie k tomu, že o zľave sa bude účtovať ako o variabilnej lízingovej platbe. Toto praktické zjednodušenie sa aplikuje iba na tie zľavy z nájomného, ktoré sú priamym dôsledkom Covid-19, a to iba vtedy, ak budú splnené všetky nasledujúce podmienky: a) zmena lízingových splátok spôsobí, že revidovaná protihodnota za lízing je v podstate rovnaká alebo nižšia než protihodnota za lízing bezprostredne pred danou zmenou; b) akékoľvek zníženie lízingových splátok ovplyvní iba platby splatné najneskôr 30. júna 2021 a c) nedôjde k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok lízingu. Ak sa nájomca rozhodne aplikovať toto praktické zjednodušenie, musí ho uplatniť konzistentne na všetky svoje lízingové zmluvy s podobnými charakteristikami, ktoré sú uzatvorené za podobných podmienok. Novela sa má uplatňovať retrospektívne v súlade s IAS 8, no nájomcovia nebudú musieť upravovať údaje za predchádzajúce účtovné obdobia a ani uvádzať zverejnenia podľa 28(f) v IAS 8. Spoločnosť posúdila dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku a vyhodnotila ho ako nevýznamný.

Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 – novela IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 (vydaná 27. augusta 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr). Zmeny v rámci fázy 2 sa zaoberajú otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reformy, vrátane zmeny referenčnej sadzby na alternatívnu úrokovú sadzbu. Zmeny sa týkajú týchto oblastí:

- Účtovanie vplyvu zmien v úrokovej sadzbe pri stanovení zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy IBOR: Novela ponúka pre finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote praktické zjednodušenie, ktoré vyžaduje, aby účtovné jednotky zohľadňovali zmenu úrokovej sadzby pri stanovení zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy IBOR úpravou efektívnej úrokovej sadzby v súlade s odsekom B5.4.5 v IFRS 9. Dôsledkom uplatnenia tohto praktického zjednodušenia bude, že účtovná jednotka nevykáže zmenu priamo v hospodárskom výsledku. Toto praktické zjednodušenie je možné použiť len v prípade takej zmeny a len v rozsahu, ktorý je nevyhnutným dôsledkom reformy IBOR a nová alternatívna sadzba je ekonomicky porovnateľná s predchádzajúcou referenčnou sadzbu. Poistovatelia, ktorí uplatňujú dočasnú výnimku z IFRS 9, sú takisto povinní uplatniť rovnaké praktické zjednodušenie. Novela IFRS 16 vyžaduje, aby nájomcovia uplatnili pri účtovaní zmien lízingu podobné praktické zjednodušenie, ktoré v dôsledku reformy IBOR mení úrokovú sadzbu pre diskontovanie budúcich lízingových platieb.
- Dátum ukončenia úľav fázy 1 pre zmluvne nešpecifikované rizikové zložky v zabezpečovacích vzťahoch: Zmeny a doplnenia fázy 2 vyžadujú, aby účtovná jednotka prospektívne prestala uplatňovať úľavy fázy 1 pre zmluvne nešpecifikovanú rizikovú zložku v čase, keď dôjde k zmenám v zmluvne nešpecifikovanej rizikovej zložke alebo pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu, ak nastane skôr. V novele fázy 1 nebol stanovený dátum pre ukončenie uplatňovania úľav pre rizikové zložky.
- Ďalšie dočasné výnimky z uplatňovania špecifických požiadaviek pre účtovanie zabezpečenia: Novely fázy 2 poskytujú niekoľko ďalších dočasných úľav pri uplatňovaní špecifických požiadaviek na účtovanie zabezpečenia v súlade s IAS 39 a IFRS 9 pre zabezpečovacie vzťahy, ktoré sú priamo ovplyvnené reformou IBOR.

- Dodatočné zverejnenie IFRS 7 týkajúce sa reformy IBOR: Novely vyžadujú zverejnenie spôsobu riadenia, vývoja a rizík vyplývajúcich z prechodu účtovnej jednotky na alternatívne úrokové sadzby, kvantitatívnych informácií ohľadom derivátových a nederivátových nástrojoch, ktoré ešte neboli upravené, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby a popis akýchkoľvek zmien stratégie riadenia rizík v dôsledku reformy IBOR.

Spoločnosť posúdila dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku a vyhodnotila ho ako nevýznamný.

Novela IFRS 4 – posunutie dátumu účinnosti IFRS 9 (novela vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IFRS 4 sa zameriava na dočasné účtovné dopady rôznych dátumov aplikácie IFRS 9 a nového štandardu IFRS 17. Novela IFRS 4 predlžuje obdobie využitia dočasnej výnimky z aplikácie IFRS 9 do roku 2023, s cieľom zladenia dátumu účinnosti IFRS 9 s novým štandardom IFRS 17. Ukončenie platnosti dočasnej výnimky z aplikovania IFRS 9 v štandarde IFRS 4 bol posunutý a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2022, a ktoré Spoločnosť predčasne neaplikovala

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

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

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie všetkých typov poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je

skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite. Spoločnosť neočakáva jeho dopad na svoju účtovnú závierku.

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

Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Konceptný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydané 14. mája 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítat od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2. Tieto náklady nebudú zahŕňať odpisy testovaného majetku, pretože ten ešte nie je pripravený na svoje zamýšľané používanie. Novela IAS 16 tiež objasňuje, že účtovná jednotka „testuje, či daná položka majetku funguje tak, ako má“, keď posudzuje a hodnotí technický a fyzický výkon daného majetku. Finančná výkonnosť testovaného aktíva nie je pre toto posudzovanie relevantná. Položka majetku by preto mohla fungovať tak, ako to vedenie plánuje, a mohla by sa začať odpisovať ešte skôr, než dosiahne úroveň prevádzkovej výkonnosti, ktorú od nej vedenie očakáva.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „náklady na plnenie zmluvy“. Vysvetľuje, že náklady na plnenie zmluvy zahŕňajú priame náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s jej plnením. Novela takisto objasňuje, že predtým, než účtovná jednotka vytvorí samostatnú rezervu na nevýhodnú zmluvu, vykáže straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.

Štandard IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia či sa jedná o majetok alebo záväzok nadobudnutý v podnikovej kombinácii. Pred touto novelou sa IFRS 3 odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2001. Okrem toho bola do IFRS 3 pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky. Tá špecifikuje, že v prípade niektorých typov záväzkov a podmienených záväzkov sa má účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS 3, odvolávať radšej na IAS 37 alebo IFRIC 21, a nie na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018. Bez tejto novej výnimky by účtovná jednotka musela v podnikovej kombinácii vykázať niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Následne

by účtovná jednotka ihneď po akvizícii musela odúčtovať takéto záväzky a vykázať zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasňuje, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykázať podmienené aktíva, ako sú definované v IAS 37.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10% testu.

V ilustratívnom príklade č. 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Dcérska spoločnosť môže oceňovať svoje aktíva a záväzky v účtovných hodnotách, ktoré by boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky jej materskej spoločnosti na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS, ak by neboli urobené konsolidačné úpravy a úpravy z dôvodu podnikovej kombinácie, v ktorej materská spoločnosť túto svoju dcérsku spoločnosť obstarala. IFRS 1 bol novelizovaný s cieľom umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykázala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedenú výnimku na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien, aby sa spoločnostiam, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS, znížili náklady na prechod na IFRS. Táto novelizácia sa bude vzťahovať aj na pridružené spoločnosti a spoločné podniky, ktoré využili tú istú výnimku poskytnutú v IFRS 1.

Bola odstránená požiadavka, aby účtovné jednotky pri určovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania. Účelom tejto úpravy je dosiahnuť súlad s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky sadzbou po zdanení.

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

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

- **Dátum účinnosti:** Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov:** Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum do vtedy, kým sa platnosť týchto zmlúv nepredĺži. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke.
- **Zmluvná marža za poskytovanú službu, pripadajúca na investičné služby:** Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poistného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poistníka.

- Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát: Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, účtovná jednotka by mala upraviť zmluvnú maržu za poskytovanú službu pre súvisiacu skupinu zaistných zmlúv a vykázať zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykázanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykazanou zo súvisiacich poistných zmlúv.
- Ďalšie zmeny a doplnenia: Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke; prezentácia poistných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenie rizika pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu, ktoré sú osobitne vyúčtované poisťníkovi podľa podmienok poistnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.

Spoločnosť v súčasnosti neočakáva dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, posun dátumu účinnosti – novela IAS 1 (vydaná 15. júla 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 1 týkajúca sa klasifikácie záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé bola vydaná v januári 2020 s pôvodnou účinnosťou od 1. januára 2022. Ako reakcia na Covid-19 bol dátum účinnosti posunutý o jeden rok, aby mali účtovné jednotky viac času na implementáciu klasifikačných zmien, ktoré z novelizovanej úpravy vyplývajú. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

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

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

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 31. marca 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr). V máji 2020 bola vydaná novela IFRS 16, ktorá poskytla nájomcom dobrovoľné praktické zjednodušenie pri posudzovaní, či zľava

z nájomného, súvisiaca s COVID-19, ktorá má za následok zníženie lízingových platieb, splatných do 30. júna 2021 alebo skôr, bola modifikáciou lízingu. Novela vydaná 31. marca 2021 predĺžila termín platieb, ktorých sa toto praktické zjednodušenie týka, z 30. júna 2021 do 30. júna 2022. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

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

Odhady a predpoklady vedenia Spoločnosti

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

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

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

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

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

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

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

Klasifikácia zmlúv

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

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

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

Transakcie v cudzej mene

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

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

Nasledovné výmenné kurzy boli použité na prepočítanie kurzových rozdielov k 31.12.2021:
EUR = 1,1326 USD.

Nehmotný majetok

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

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

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

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

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

Finančný majetok / záväzky

Dátum prvotného vykázania

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

Účtovné výkazy sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky

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

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

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

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

Finančné aktívum je oceňované v

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

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

Jediná možnosť predaja v rámci tohto modelu je v prípade:

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

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

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

3. **FVTPL (reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát)** za nasledovných podmienok:

Finančné aktívum, ktoré **nesplňa** kritériá pre oceňovanie v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI sa oceňuje reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

Spoločnosť nemá v súčasnej dobe vo svojom portfóliu žiadne finančné aktívum v podobe cenných papierov.

Odúčtovanie finančného majetku a záväzkov

a) Finančné aktíva

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

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo

- spoločnosť previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“) alebo
- spoločnosť previedla takmer všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku, alebo spoločnosť nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak Spoločnosť previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú pass-through dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takomto prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti Spoločnosti. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou z pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od Spoločnosti vyžadovať.

b) Finančné záväzky

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

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

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Metóda efektívnej úrokovej miery

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

Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných prémie, resp. diskontov) počas očakávanej životnosti finančného majetku alebo finančného záväzku na čistú súčasnú účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

Rezervy

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

Výnosy

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

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

Súčasťou výnosov sú aj manipulačné poplatky, tie predstavujú:

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

Zmeny v odplatách v súlade s novelou zákona o dds:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie presiahnuť:
 - v roku 2020 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
 - v roku 2021 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v období jedného roku od uzatvorenia účastníckej zmluvy je vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014.

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

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

Odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu predstavovala v roku 2021 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (v roku 2020 1,20 %).

Odplata za zhodnotenie majetku v DDF sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov. Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň. Spoločnosť nemá právo na odplatu za

zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu. Výnos sa zaúčtuje len ak neexistuje významné riziko jeho budúceho odúčtovania, t.j. prakticky sa výnos zaúčtuje keď naň vznikne nárok. Zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2019 i 2020 stanovila koeficient vo výške 0,10.

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

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

Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Zdaňovanie

V období od 1.1.2021 do 31.12.2021 Spoločnosť účtovala o dani z úrokov plynúcich z bežných a vkladových účtov vyberanej zrážkou v zmysle zákona o dani z príjmov priamo do nákladov.

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

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

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

Odložený daňový záväzok sa vykazuje pri všetkých zdaniteľných dočasných rozdieloch. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pri všetkých odpočítateľných dočasných rozdieloch, prenose nevyužitých daňových nárokov a nevyužitých daňových stratách do budúcich období v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že zdaniteľný zisk umožní tieto odpočítateľné dočasné rozdiely, prenesené nevyužitú daňovú pohľadávku a nevyužitú daňovú stratu využiť.

Preverka účtovnej hodnoty odložených daňových pohľadávok sa robí vždy k dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a ich účtovná hodnota sa zníži do takej miery, v akej už nie je

pravdepodobné, že zdaniteľný zisk bude stačiť na využitie celej odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti.

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

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

Náklady na obstaranie zmlúv

Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

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

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

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

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

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

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

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spriaznené strany

Spriaznené strany zahŕňajú:

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

V bode G sú uvedené zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Následné udalosti

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

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

Zníženie hodnoty (impairment)

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

Test na zníženie hodnoty DAC je opísaný nižšie.

Impairment test a analýza citlivosti impairment testu DAC

Výsledky testu za kalendárne roky:

V tis. EUR	2021	2020
Stav DAC na konci roku (3.2)	6 263	6 422
Súčasná hodnota budúcich ziskov	55 224	58 372

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

Súčasná hodnota budúcich ziskov znamená súčasnú hodnotu budúcich poplatkov za správu (výnosy pre Spoločnosť) zníženú o súčasnú hodnotu budúcich nákladov, v ktorých však nie sú zahrnuté budúce odpisy DAC (na pokrytie týchto odpisov majú práve vyššie popisované budúce zisky služít), pri

diskontovaní bezrizikovou úrokovou mierou. Pre dosiahnutie väčšej bezpečnosti testu sa pri výpočte budúcich ziskov používajú rizikové prirážky v podobe zvýšenia nákladov o 10 %, zvýšenie storen a úmrtnosti o 10 % a zníženie miery výnosnosti prostriedkov klientov o 0,25 percentuálneho bodu oproti bezrizikovej úrovej miere. Test je „úspešný“, ak súčasná hodnota budúcich ziskov je vyššia než aktuálny stav DAC zvýšený o stav poskytnutých záloh. V našom prípade budúce zisky postačujú na odpísanie aktuálnych DAC v budúcnosti.

Súčasná hodnota budúcich ziskov je podrobená analýze citlivosti na zmenu vybraných predpokladov:

<i>V tis. EUR</i>	2021	2020
Náklady +10%	52 143	56 161
Storná +10%	51 809	54 759
Úmrtnosť +10%	54 925	58 059
Úroková miera ± 0.1 percentuálneho bodu	55 725	57 929

Percentuálny zmena súčasnej hodnoty budúcich ziskov pri zmene jednotlivých parametrov oproti základnej hodnote:

Zmena predpokladu	2021	2020
Náklady +10%	-5,58%	-3,79%
Storná +10%	-6,18%	-6,19%
Úmrtnosť +10%	-0,54%	-0,54%
Úroková miera ± 0.1 percentuálneho bodu	0,91%	-0,76%

C VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI

C.1 PREDDAVKY NA OBSTARANIE ZMLÚV

<i>V EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Stav k 1.januáru	0	340 838
Prírastok preddavkov na obstaranie zmlúv	0	0
Náklady na provízie zúčtované počas účtovného obdobia	0	-340 838
Celkom	0	0

Preddavky na obstaranie zmlúv predstavovali vyplatené provízie Spoločnosťou, ktoré neboli zahrnuté do časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv, nakoľko podľa zmlúv s obchodníkmi tieto neboli konečnou platbou. Na účte preddavkov boli zachytené aj vyplatené mimoriadne preddavky na provízie a zálohy na provízie.

V roku 2020 Spoločnosť preúčtovala hodnotu zostatkovej časti preddavkov do Časového rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv, kdeže tieto preddavky boli vyúčtované a zaplatené obchodníkom. Spoločnosť preddavky obchodníkom už nevypláca. Z tohoto dôvodu zostatok preddavkov na konci roka 2020 má nulovú hodnotu.

C.2 ČASOVÉ ROZLIŠENIE NÁKLADOV NA OBSTARANIE ZMLÚV

V EUR	31.12.2021	31.12.2020
Stav k 1. januáru	6 421 624	6 103 059
Prírastok časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	440 529	975 578
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	-598 938	-657 013
Celkom	6 263 215	6 421 624

Časovo rozlíšene náklady na obstaranie zmlúv predstavujú:

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

Jedná sa o pevné čiastky a provízie vyplatené sprostredkovateľom pracujúcim externe, ale aj na dohodu. Odpisy časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Obstarávacie náklady“ (bod D.5).

V roku 2021 priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je 13,8 roka (maximálna doba je 32 rokov). V roku 2020 bola priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov 14,2 rokov (maximálna doba bola 32 rokov).

Prepočet doby odpisovania časového rozlíšenia obstarávacích nákladov:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Priem. doba odpis.	12,6	12,4	14,4	9,5	13,6	13,4	12,8	13,9	14,1	14,2	13,8
Max. doba odpis.	33	33	32	31	32	32	32	32	32	32	32

Analýza citlivosti

Pri analýze citlivosti sa analyzuje citlivosť hodnoty časovo rozlíšených obstarávacích nákladov ku koncu roka 2021 na zmenu vybraných predpokladov, ktoré ovplyvňujú očakávaný budúci vývoj počtu zmlúv.

Výsledky analýzy citlivosti sú nasledovné:

	V tis. EUR	Percentuálna zmena
Výška DAC k 31.12.2021	6 263	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 236	-0,43%
Výška DAC k 31.12.2020	6 422	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 394	-0,44%

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

C.3 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daňová pohľadávka z dočasných rozdielov s vplyvom na hospodársky výsledok bola vo výške 121 440 EUR (k 31.12.2020: 223 851 EUR), prehľad dočasných rozdielov a z nich vypočítaná odložená daňová pohľadávka vid' poznámka D.9.

C.4 POHĽADÁVKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ POHĽADÁVKY

V EUR	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - poplatky za správu	454 106	392 413
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - manipulačné poplatky	11 630	6 201
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - popl. za zhod. majetku	12 054	85 955
Pohľadávka z obchodného styku	97 099	2 973
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	3 501	1 836
Ostatné pohľadávky	679	85 170
Opravné položky k pohľadávkam	-76 402	-66 155
Celkom	502 667	508 392

Veková štruktúra pohľadávok:

V EUR	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	nad 1 rok	Celkom
<i>Rok 2021</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	477 790	0	0	0	477 790
Pohľadávka z obchodného styku	25 475	0	0	71 624	97 099
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	3 501	0	0	0	3 501
Ostatné pohľadávky	10	0	0	669	679
Pohľadávky spolu (brutto)	506 776	0	0	72 293	579 069
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	-4 778	0	0	0	-4 778
Pohľadávka z obchodného styku	0	0	0	-71 624	-71 624
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	501 998	0	0	669	502 667

UNIQA d.d.s., a.s.**POZNÁMKY**

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

<i>V EUR</i>	<i>do 1 mesiaca</i>	<i>1 až 3 mesiace</i>	<i>3 mesiace až 1 rok</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Celkom</i>
<i>Rok 2020</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	484 569	0	0	0	484 569
Pohľadávka z obchodného styku	2 665	0	0	308	2 973
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	1 836	0	0	0	1 836
Ostatné pohľadávky	0	0	0	85 169	85 169
Pohľadávky spolu (brutto)	489 069	0	0	85 477	574 547
<i>Opravná položka</i>					
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	0	0	0	0	0
Pohľadávka z obchodného styku	0	0	0	-66 155	-66 155
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	489 069	0	0	19 322	508 392

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

C.5 PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

<i>V EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Bežné účty	4 164 732	1 931 863
Celkom	4 164 732	1 931 863

Všetky bankové účty sú vedené u depozitára Spoločnosti s ratingom BBB od agentúry Standard and Poor's, k 31.12.2021 i 31.12.2020 boli vedené v EUR a USD.

C.6 VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2021 je 3 618 135 EUR, a je tvorené 1 090 kmeňovými akciami na meno (k 31.12.2020 vo výške 3 618 135 EUR, tvorené 1 090 akciami). Nominálna hodnota jednej akcie je 3 319,39 EUR. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Emisné ážio je vo výške 824 EUR (k 31.12.2020 824 EUR).

Zákonný rezervný fond vo výške 723 627 EUR (k 31.12.2020 bol 723 627 EUR) predstavuje povinný rezervný fond vytvorený pri založení Spoločnosti. Tento fond je Spoločnosť povinná každoročne dopĺňať o 10% z čistého zisku, až do dosiahnutia rezervného fondu vo výške 20% zo základného imania. V roku 2021 bol zákonný rezervný fond tvorený vo výške 0 EUR.

Zisk bežného účtovného obdobia k 31.12.2021 je vo výške 3 150 340 EUR (31.12.2020: 837 600 EUR). Výsledok hospodárenia minulých rokov je vo výške 2 560 698 EUR (31.12.2020: 2 584 124).

UNIQA d.d.s., a.s.**POZNÁMKY**

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Predpokladá sa, že valné zhromaždenie rozhodne zvyšok hospodárskeho výsledku po povinnom prídiele do zákonného rezervného fondu vyplatiť jedinému akcionárovi ako dividendu.

C.7 ZAMESTANECKÉ POŽITKY

<i>V EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Závazky voči zamestnancom	111 820	139 587
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	3 317	8 324
Závazky zo sociálneho fondu	4 588	4 288
Rezerva na reštrukturalizáciu	50 732	140 888
Celkom	170 457	293 088

Reštrukturalizačná rezerva, tvorená prvýkrát na konci roka 2020, predstavuje integračné náklady na zamestnancov, ktoré vedenie spoločnosti očakávalo, že vyplatí v priebehu nasledujúcich 4 rokov. V roku 2021 bolo čerpaných z tejto rezervy celkom 90 156 EUR, nebola tvorená žiadna nová rezerva.

V nasledujúcich rokoch sú predpokladané náklady na reštrukturalizáciu nasledujúce:

<i>V EUR</i>	2022	2023	2024
Plánované náklady na reštrukturalizáciu v jednotlivých rokoch	19 736	21 133	9 862

C.8 ZÁVÄZKY Z OBCHODNÉHO STYKU A INÉ ZÁVÄZKY

<i>V EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Závazky z obchodného styku	375 684	785 615
Závazok z nevyplatených provízií	99 832	48 567
DPH	4 894	26 992
Ostatné záväzky	1 823	1 537
Celkom	482 233	862 712

Veková štruktúra záväzkov:

<i>V EUR</i>	<i>Splatné</i>				
	<i>31.12.2021</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Závazky z obchodného styku	375 684	0	0		375 684
Závazok z nevyplat. provízií	0	0	99 832		99 832
DPH	4 894	0	0		4 894
Ostatné záväzky	1 823	0	0		1 823
<i>31.12.2020</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>	
Závazky z obchodného styku	785 615	0	0		785 615
Závazok z nevyplat. provízií	0	0	48 567		48 567
DPH	26 992	0	0		26 992
Ostatné záväzky	1 537	0	0		1 537

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

<i>V EUR:</i>	31.12.2021	31.12.2020
Rezervy – nevyfakturované dodávky	60 952	42 278
Rezervy – mzdy a bonusy zamestnancov	105 858	88 867
Rezervy – nevyčerpané dovolenky	3 317	8 324
Rezervy – reštrukturalizácia	50 732	140 888
Celkom	220 859	280 357

C.9 DAŇ Z PRÍJMOV - ZÁVÄZOK

<i>V EUR</i>	2021	2020
Daň z príjmov /odhad/	727 985	408 597
Daň z príjmov /preddavky/	-382 244	-242 964
Daň z príjmov - záväzok	345 741	165 634

K 31.12.2021 Spoločnosť vykázala záväzok na splatnú daň vo výške 345 741 EUR (k 31.12.2020 Spoločnosť vykázala záväzok vo výške 165 634 EUR).

D VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

D.1 VÝNOSY ZA SPRÁVU DÔCHODKOVÝCH FONDŮV

Štruktúra výnosov za správu dôchodkových fondov je nasledovná:

<i>V EUR</i>	2021	2020
Odplata za správu dôchodkových fondov	5 025 937	4 299 278
Odplata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	2 931 756	639 640
Celkom	7 957 693	4 938 918

D.2 VÝNOSY Z MANIPULAČNÝCH POPLATKOV

Výnosy z manipulačných poplatkov vo výške 87 047 EUR (k 31.12.2020: 99 401 EUR) predstavujú odmenu Spoločnosti v prípade, ak účastníci doplnkového dôchodkového sporenia predčasne odstúpili od zmluvy, alebo prestúpili do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

D.3 OSOBNÉ NÁKLADY

<i>V EUR</i>	2021	2020
Hrubé mzdy a odmeny	142 476	83 927
Príspevky zamestnávateľa do dôchodkových fondov (1.,2. a 3. pilier)	40 850	40 865
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	14 394	-6 953
Ostatné osobné náklady	1 371	943
Celkom	199 091	118 783

Účtovné výkazy sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky

D.4 OBSTARÁVACIE NÁKLADY

Obstarávacie náklady vo výške 658 035 (k 31.12.2020: 702 406 EUR), predstavujú náklady súvisiace s uzavretím zmlúv dds, ktoré časovo a vecne súvisia s rokom 2021. Z nich amortizácia DAC predstavuje hodnotu vo výške 598 938 EUR (k 31.12.2020: 657 013 EUR). Zúčtovanie sa uskutočňuje na základe výpočtu, ktorý zabezpečuje aktuár spoločnosti, ktorý je bližšie popísaný v kapitole B.

D.5 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Najvýznamnejšie položky tvoriace náklady na služby predstavujú:

<i>V EUR</i>	2021	2020
Poštovné a telefónne poplatky	31 019	19 068
Služby súvisiace so spracovaním osobných údajov	25 747	293 851
Audit	58 482	37 343
Archív – úschova	1 800	4 152
Právne poradenstvo	16	18 038
Servis informačných technológií	92 000	91 278
Servisné služby UNIQA Management Services, s.r.o.	2 994 675	2 395 084
Refakturácia z UNIQA penzijní spoločnosť, a.s.	68 524	70 678
Daňové poradenstvo	2 580	3 240
Ostatné náklady	-60 147	203 248
Spolu	3 214 696	3 135 980

Záporné ostatné prevádzkové náklady predstavujú rozpustenie rezerv.

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

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

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

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

UNIQA d.d.s., a.s.**POZNÁMKY**

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

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

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia

D.6 ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK

Výnosy vo výške 17 588 (k 31.12.2020: 179 EUR), predstavujú rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam.

D.7 TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK

Náklady vo výške 4 409 (k 31.12.2020: 3 515 EUR), predstavujú náklady súvisiace s tvorbou opravných položiek k pohľadávkam.

D.8 FINANČNÉ NÁKLADY

<i>V EUR</i>	2021	2020
Kurzové rozdiely	6 316	739
Bankové poplatky	20 795	15 792
Celkom	27 111	16 531

D.9 FINANČNÉ VÝNOSY

Finančné výnosy sú vo výške 1 056 EUR a predstavujú výnosy z kurzových rozdielov (k 31.12.2020: 0 EUR).

D.10 INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

<i>v celých eurách</i>	2021	2020
Náklad zo splatnej dane	707 292	411 390
Zmena odloženej dane	102 411	-187 706
Celkom	809 703	223 684

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

	2021	2020
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 960 043	1 061 283
Teoretická daň (21%)	831 609	222 869
Položky znižujúce základ dane	-1 213	-1 977
Dodatočná daňová povinnosť minulých rokov	-20 693	2 792
Daň z príjmov splatná a odložená spolu	809 703	223 684

Odložená daň predstavuje nasledovné položky:

<i>v celých eurách</i>	2021	2020
<i>Dočasné rozdiely s vplyvom na hospodársky výsledok</i>		
Rezervy na bonusy spolu s odvodmi na sociálne a zdravotné poistenie	10 181	18 662
Rezerva na reštrukturalizáciu a odchodné	22 703	29 586
Neuhradené náklady	78 894	165 403
Neuhradené provízie	9 663	10 199
Celkom	121 440	223 851

Pokles odloženej daňovej pohľadávky je najmä spôsobený položkami, ktoré mali za výsledok zníženie základu dane za zdaňovacie obdobie roku 2021, ktorými boli neuhradené faktúry zo spoločnosti UNIQA Management Services, s.r.o. a UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko vystavené v roku 2020, kedy boli uvedené faktúry v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie 2020 pripočítateľnými položkami. V roku 2021 boli tieto faktúry uhradené a to sa premietlo v odhadu dane za rok 2021 ako odpočítateľná položka. Neuhradené faktúry zo spoločnosti UNIQA Management Services, s.r.o. a UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko v roku 2021 boli výrazne menšie v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Druhým vplyvom bolo rozpustenie rezervy na reštrukturalizáciu. Obe tieto položky zároveň predstavujú dočasné rozdiely a boli reflektované v odloženej dani ako v roku 2020 tak v roku 2021, teda výsledok spoločnosti nie je týmito položkami ovplyvnený.

E CIELE A ZÁSADY RIADENIA FINANČNÝCH RIZÍK

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

Úrokové riziko a riziko likvidity

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

K 31.12.2021 Spoločnosť evidovala záväzky vo výške 998 tisíc eur, ktoré boli plno kryté peňažnými prostriedkami vo výške 4 165 tisíc EUR. Likvidné aktíva vo forme hotovosti a pohľadávok voči spravovaným dôchodkovým fondom tak výrazne prevyšujú hodnotu záväzkov a Spoločnosť nie je vystavená významnému riziku likvidity.

31.12.2021	tisíc EUR				
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	nad 1 rok	nešpecifikované	Spolu
Likvidné aktíva	4 638	0	0	0	4 638
<i>peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám</i>	4 165	0	0	0	4 165
<i>pohľadávky voči penzijným fondom</i>	473	0	0	0	473
Závazky	741	401	198	5	998
<i>zamestnanecké požitky</i>	13	55	98	5	170
<i>záväzky z obchodného styku a iné záväzky</i>	382	0	100	0	482
<i>daň z príjmov</i>	0	346	0	0	346

Položky v kategórii nešpecifikované predstavujú záväzok zo sociálneho fondu. Pre kompletnosť tabuľky uvádzame aj záväzok z dane z príjmov (nefinančný záväzok).

K 31.12.2020 Spoločnosť evidovala záväzky vo výške 1 321 tisíc eur, ktoré boli kryté likvidnými aktívami vo výške 2 416 tisíc EUR.

31.12.2020	tisíc EUR				
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	nad 1 rok	nešpecifikované	Spolu
Likvidné aktíva	2 416	0	0	0	2 416
<i>peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám</i>	1 932	0	0	0	1 932
<i>pohľadávky voči penzijným fondom</i>	485	0	0	0	485
Závazky	833	262	223	4	1 321
<i>zamestnanecké požitky</i>	19	96	175	4	293
<i>záväzky z obchodného styku a iné záväzky</i>	814	0	49	0	863
<i>daň z príjmov</i>	0	166	0	0	166

Kreditné riziko

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

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

Operačné riziko

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

Menové riziko

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

Riziko stornovanosti

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

Pandémia choroby COVID-19

Uplynulý rok 2021 sa niesol v duchu značnej neistoty, kedy svet postupne zachvátila pandémia choroby COVID-19. Jednotlivé európske štáty vrátane Českej a Slovenskej republiky počas roka pristúpili k reštriktívnym opatreniam, ktoré mali obmedziť mobilitu obyvateľov a dostať tak tempo šírenia choroby pod kontrolu. Väčšina európskych krajín sa potýkala počas minulého roka hneď s niekoľkými vlnami tejto choroby. Spoločnosť po celý rok 2021 pozorne sledovala svoju expozíciu voči prepuknutiu nákazy vírusom COVID-19 a jeho dôsledky, vrátane:

- i) prevádzkového vplyvu na podnikanie Spoločnosti,
- ii) dôsledkov zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenia toku osôb, tovaru a služieb, najmä na objem nových obchodov,
- iii) upisovania expozície prostredníctvom svojich produktov,
- iv) zmien cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Pandémia COVID-19 spôsobila volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2021 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe a aj Spoločnosť samotná. Aj napriek výkyvom na finančných trhoch a ich vplyvu si Spoločnosť v priebehu predošlého roka udržiavala bezpečnú kapitálovú primeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

F KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

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

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

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti k 31.12.2021 a 31.12.2020:

<i>V tis. EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Vlastné zdroje spoločnosti</i>		
Základné vlastné zdroje	10 054	7 765
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje celkom	10 054	7 765
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spolu	463 535	400 619
Prevádzkové náklady spoločnosti za predchádzajúci rok	4 211	3 864
<i>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov</i>		
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 650 000 EUR a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 EUR.	558,8	439,2
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	955	804
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

Spoločnosť k 31.12.2021 spĺňa podmienky primeranosti vlastných zdrojov.

G SPRIAZNENÉ OSOBY

Spriaznené osoby sú materská spoločnosť, spravované fondy, spoločnosti skupiny Uniqa (do 15. 10. 2020 spoločnosti skupiny AXA) ako aj kľúčové vedenie Spoločnosti. Za kľúčové vedenie Spoločnosti je považované predstavenstvo.

Spoločnosť v priebehu sledovaných účtovných období neuskutočnila transakcie s kľúčovým vedením Spoločnosti (nevyplatila mzdy ani odmeny členom predstavenstva). Náklady na odmeny členom vedenia sú zahrnuté v poplatkoch za správu od UNIQA Management Services s.r.o a UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko, a odhadujú sa na 16 tis. EUR v roku 2021 a 7 tis. EUR v roku 2020.

UNIQA d.d.s., a.s.**POZNÁMKY****k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

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

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

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

<i>V EUR</i>	2021	2020
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	2 136 829	2 395 084
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services, s.r.o.)	857 846	292 992
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA penzijní společnost a.s.)	68 524	70 678
Časovo rozlíšené provízie netto vyplatené UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	165 990	190 692
Výnosy: Transakcie so spravovanými fondmi DDS	8 044 741	5 038 319

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

<i>V EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	295 607	542 943
Pohl'adávkyy z provízií (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	3 501	1 836
Záväzky z obchodného styku (UNIQA penzijní společnost, a. s.)	0	5 060
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services, s.r.o.)	19 126	195 327
Pohl'adávkyy za spravovanými fondmi DDS	477 790	484 569

H PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

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

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej spoločnosti.

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2021 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

I SKUTOČNOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

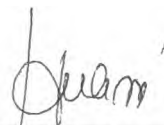
Koncom februára 2022 vznikol konflikt medzi Ukrajinou a Ruskom, vedenie Spoločnosti neočakáva však žiadny významný vplyv na UNIQA CZ/SK, najmä preto, že v aktívach Spoločnosti nie je žiadna významná expozícia voči emitentom z Ukrajiny alebo Ruska a žiadne iné expozície. Vedenie spoločnosti považuje túto udalosť za neupravujúcu vzhľadom k zostavovaniu účtovnej závierky.

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

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená dňa 25. marca 2022.



Irena Hájková
osoba zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky



Lucie Hubená
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva