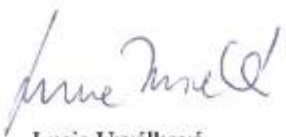




UNIQA d.d.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardami finančného
výkazníctva v znení prijatom EÚ
za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022

Dátum zostavení účtovnej závierky:	Podpisy členov štatutárneho orgánu Spoločnosti	
27.3.2023	 Martin Začek 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 2022

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 SITUÁCI
k 31. decembru 2022 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>31.decembra 2022</i>	<i>31.decembra 2021</i>
Majetok			
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	C.1	6 222 566	6 263 215
Odložená daňová pohľadávka	C.2	86 596	121 440
Software a iný nehmotný majetok	C.3	24 190	0
Daňové pohľadávky - daň z príjmov splatná	C.9	286 874	0
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	C.4	469 123	502 667
Peniaze a peňažné ekvivalenty	C.5	1 371 002	4 164 732
Majetok celkom		8 460 350	11 052 054
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	2 560 697	2 560 698
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	C.6	1 044 707	3 150 340
Vlastné imanie celkom		7 947 990	10 053 624
Záväzky			
Zamestnanecké požitky	C.7	148 639	170 457
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	C.8	363 721	482 233
Daň z príjmov - splatná	C.9	0	345 741
Záväzky celkom		512 360	998 431
Vlastné imanie a záväzky celkom		8 460 350	11 052 054

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
k 31. decembru 2022 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Výnosy za správu a zhodnotenie dôchodkových fondov	D.1	5 219 602	7 957 693
Výnosy z manipulačných poplatkov	D.2	116 622	87 047
Osobné náklady	D.3	-275 998	-199 091
Obstarávacie náklady - amortizácia DAC	D.4	-603 826	-598 938
Obstarávacie náklady - ostatné poplatky	D.4	-105 522	-59 097
Ostatné prevádzkové náklady	D.5	-2 966 294	-3 214 696
Odpisy nehmotného majetku	D.6	-410	0
Rozpustenie opravných položiek	D.7	1 044	17 588
Tvorba opravných položiek	D.8	0	-4 409
Finančné náklady	D.9	-27 591	-27 111
Finančné výnosy	D.10	1 488	1 056
Zisk pred zdanením		1 359 115	3 960 043
Daň z príjmov - splatná	D.11	-279 564	-707 292
Daň z príjmov - odložená	D.11	-34 844	-102 411
Zisk po zdanení		1 044 707	3 150 340
Ostatný komplexný výsledok		0	0
Komplexný výsledok celkom		1 044 707	3 150 340

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
 k 31. decembru 2022 (v celých EUR)

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

UNIQA d.d.s., a.s.
VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
 k 31. decembru 2022 (v celých EUR)

	<i>Pozn.</i>	2022	2021
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:			
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením		1 359 115	3 960 043
Úpravy týkajúce sa:			
Amortizácia DAC a ostatného nehmotného majetku	D.4	603 827	-598 938
Odpis nehmotného majetku	D.6	410	0
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	D.8	-1 044	4 409
Zisk z prevádzky pred zmenou majetku a záväzkov		1 962 308	3 365 514
Nárast/pokles časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv		-563 177	757 346
Nárast/pokles pohľadávok a preddavkov		-217 451	80 313
Nárast/pokles záväzkov		-140 321	-503 109
Zaplatená daň		-660 149	-629 596
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		381 210	3 070 469
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI:			
Nákup nehmotného majetku		-24 600	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		-24 600	0
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:			
Vyplatené dividendy		-3 150 340	-837 600
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-3 150 340	-837 600
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA	C.6	4 164 732	1 931 863
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	C.6	1 371 002	4 164 732
ČISTÉ ZVÝŠENIE/ZNÍŽENIE PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV		-2 793 730	2 232 869

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 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

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.

Spoločnosť je členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko.

Hlavná činnosť

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

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

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

Fondy

V súčasnosti Spoločnosť spravuje majetok klientov:

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

- 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 31.12.2022 je 3 618 135 EUR (k 31.12.2021 bolo 3 618 135 EUR).

Akcionári

100% akcionárom Spoločnosti k 31.12.2022 je právnická osoba:

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

(k 31.12.2021:

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

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku (ďalej len „Skupina“), v ktorom konsolidujúcou spoločnosťou je materská spoločnosť, UNIQA poisťovňa, 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

(v roku 2021:

Mgr. Rastislav Havran, od 15.1.2021

Ing. Martin Žáček, od 15.1.2021

Ing. Lucie Urválková, od 15.1.2021)

Účtovné výkazy sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Dozorná rada

Členovia dozornej rady:

Dr. Andreas Bertl, od 10.6.2021

Dr. Mag. Peter Eichler, od 10.6.2021

RNDr. Martin Rotkovský, PhD., od 29.12.2022

(v roku 2021:

Robert Constantín Gauci, od 15.1.2021

Dr. Mag. Peter Eichler, od 10.6.2021

Dr. Andreas Bertl, od 10.6.2021)

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za obdobie od 1.1 do 31.12.2022 bol 3,5 (2021: 3).

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 31.12.2021 bola schválená dňa 25. marca 2022.

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

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

Počas účtovného obdobia 2022 nenastali žiadne iné zmeny účtovných metód.

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

Aplikácia medzinárodných štandardov a ich dodatkov a interpretácií

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré nadobudli účinnosť pre Spoločnosť od 1. januára 2022, avšak na Spoločnosť nemali významný vplyv:

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 sadzbou. Poisťovatelia, 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 LASB). 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. Očakávaná 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 plátbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s možnosťou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého finančného nástroja táto možnosť konverzie klasifikovaná ako samostatný komponent, ktorý predstavuje vlastné imanie. 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 vykázat 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 poisťovníkovi 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 zjavné, 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 vykázať 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.

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

udalosti 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 31.12.2022:

EUR = 1,0666 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.

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 aktuálneho 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 2021 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
 - v roku 2022 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 2022 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (v roku 2021 1,20 %).

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

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

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

Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Zdaňovanie

V období od 1.1.2022 do 31.12.2022 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 strátach do budúcich období v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že zdaniteľný zisk umožní tieto odpočítateľné dočasné rozdiely, prenesené nevyužité daňové pohľadávky a nevyužité daňové straty využiť.

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

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

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

Náklady na obstaranie zmlúv

Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

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

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

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

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

Spoločnosť testovala hodnotu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov na zníženie hodnoty (impairment test), pričom porovnávala 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

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

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

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

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

C VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

C.1 ČASOVÉ ROZLIŠENIE NÁKLADOV NA OBSTARANIE ZMLÚV

VEUR	31.12.2022	31.12.2021
Stav k 1. januáru	6 263 215	6 421 624
Prírastok časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	563 177	440 529
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	-603 826	-598 938
Celkom	6 222 566	6 263 215

Časovo rozlíšene náklady na obstaranie zmlúv predstavujú:

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

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

V roku 2022 priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je 14,3 roka (maximálna doba je 41 rokov). V roku 2021 bola priemerná doba odpisovania časovo rozlíšených obstarávacích nákladov 13,8 rokov (maximálna doba bola 32 rokov).

Prepočet doby odpisovania časového rozlíšenia obstarávacích nákladov:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	14,3
Max. doba odpis.	33	33	32	31	32	32	32	32	32	32	32	41

Analýza citlivosti

Pri analýze citlivosti sa analyzuje citlivosť hodnoty časovo rozlíšených obstarávacích nákladov ku koncu roka 2022 na zmenu vybraných predpokladov, ktoré ovplyvňujú očakávaný budúci vývoj počtu zmlúv.

Výsledky analýzy citlivosti sú nasledovné:

	V tis. EUR	Percentuálna zmena
Výška DAC k 31.12.2022	6 223	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 194	-0,46%
Výška DAC k 31.12.2021	6 263	-
Predpokladaná zmena v použitých predpokladoch storná +10%	6 236	-0,43%

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

C.2 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daňová pohľadávka z dočasných rozdielov s vplyvom na hospodársky výsledok bola vo výške 86 596 EUR (k 31.12.2021: 121 440 EUR), prehľad dočasných rozdielov a z nich vypočítaná odložená daňová pohľadávka vid' poznámka D.11.

C.3 NEHMOTNÝ MAJETOK

2022

<i>v celých eurách</i>	externe vyvinutý softvér	celkom
Počiatočný zostatok - obstarávacía cena	0	0
Počiatočný zostatok - odpisy a znehodnotenie	0	0
Počiatočný zostatok - účtovná hodnota	0	0
Obstaranie	24 600	24 600
Úbytky	0	0
Odpisy	-410	-410
Úbytky oprávok	0	0
Konečný zostatok - obstarávacía cena	24 600	24 600
Konečný zostatok - odpisy a znehodnotenie	-410	-410
Konečný zostatok - účtovná hodnota	24 190	24 190

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

C.4 POHLADÁVKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ POHLADÁVKY

<i>V EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - poplatky za správu	445 515	454 106
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - manipulačné poplatky	21 519	11 630
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom - popl. za zhod. majetku	0	12 054
Pohľadávka z obchodného styku	73 465	97 099
Pohľadávka voči UNIQA MS SK, org. zložka Slovensko	3 524	3 501
Ostatné pohľadávky	459	679
Opravné položky k pohľadávkam	-75 358	-76 402
Celkom	469 123	502 667

Veková štruktúra pohľadávok:

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

<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 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

Účtovné výkazy sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

C.5 PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

<i>V EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Bežné účty	1 371 002	4 164 732
Celkom	1 371 002	4 164 732

Všetky bankové účty sú vedené u depozitára Spoločnosti s ratingom BBB od agentúry Standard and Poor's, k 31.12.2022 i 31.12.2021 boli vedené v EUR a USD.

C.6 VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2022 je 3 618 135 EUR, a je tvorené 1 090 kmeňovými akciami na meno (k 31.12.2021 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 31.12.2021 824 EUR).

Zákonný rezervný fond vo výške 723 627 EUR (k 31.12.2021 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 2022 bol zákonný rezervný fond tvorený vo výške 0 EUR.

Zisk bežného účtovného obdobia k 31.12.2022 je vo výške 1 044 707 EUR (31.12.2021: 3 150 340 EUR). Výsledok hospodárenia minulých rokov je vo výške 2 560 697 EUR (31.12.2021: 2 560 697).

Predpokladá sa, že valné zhromaždenie rozhodne zvyšok hospodárskeho výsledku po povinnom prídiele do zákonného rezervného fondu vyplatiť jedinému akcionárovi ako dividendu. Zisk za rok 2021 vo výške 3 150 340 EUR bol vyplatený vo forme dividendy jedinému akcionári Spoločnosti na základe valného zhromaždenia zo dňa 24.6.2022.

C.7 ZAMESTANECKÉ POŽITKY

<i>V EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Závazky voči zamestnancom	108 632	111 820
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	7 773	3 317
Závazky zo sociálneho fondu	5 203	4 588
Ostatné	27 031	50 732
Celkom	148 639	170 457

C.8 ZÁVÄZKY Z OBCHODNÉHO STYKU A INÉ ZÁVÄZKY

<i>V EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Závazky z obchodného styku	245 992	375 684
Závazok z nevyplatených provízií	99 278	99 832
DPH	18 451	4 894
Ostatné záväzky	0	1 823
Celkom	363 721	482 233

Veková štruktúra záväzkov:

<i>VEUR</i>	<i>Splatné</i>			
<i>31.12.2022</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Záväzky z obchodného styku	245 992	0	0	245 992
Záväzok z nevyplat. provízií	0	0	99 278	99 278
DPH	18 451	0	0	18 451
Ostatné záväzky	0	0	0	0
<i>31.12.2021</i>	<i>do 3 mesiacov</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>nad 1 rok</i>	<i>Spolu</i>
Záväzky z obchodného styku	375 684	0	0	375 684
Záväzok z nevyplat. provízií	0	0	99 832	99 832
DPH	4 894	0	0	4 894
Ostatné záväzky	1 823	0	0	1 823

Rezervy účtované v rámci kategórií C.8 a C.9 predstavovali:

<i>VEUR:</i>	31.12.2022	31.12.2021
Rezervy – nevyfakturované dodávky	34 709	60 952
Rezervy – mzdy a bonusy zamestnancov	108 632	105 858
Rezervy – nevyčerpané dovolenky	7 773	3 317
Rezervy – ostatné	27 031	50 732
Celkom	178 145	220 859

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

C.9 DAŇ Z PRÍJMOV

<i>VEUR</i>	2022	2021
Daň z príjmov /odhad/	273 902	727 985
Daň z príjmov /preddavky/	-560 776	-382 244
Daň z príjmov - pohľadávka	-286 874	345 741

K 31.12.2022 Spoločnosť vykázala pohľadávku na splatnú daň vo výške 286 874 EUR (k 31.12.2021 Spoločnosť vykázala záväzok vo výške 345 741 EUR).

D VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU**D.1 VÝNOSY ZA SPRÁVU DÔCHODKOVÝCH FONDŮ**

Štruktúra výnosov za správu dôchodkových fondov je nasledovná:

<i>V EUR</i>	2022	2021
Odplata za správu dôchodkových fondov	5 211 724	5 025 937
Odplata za zhodnotenie dôchodkovej jednotky	7 878	2 931 756
Celkom	5 219 602	7 957 693

Nakoľko v minulom roku bol po dlhšej dobe výrazný pokles výnosov, ktoré sa dostali do záporných hodnôt a to u každého fondu, nemala Spoločnosť nárok na odplatu za zhodnotenie, resp. dni kedy prekonal maxima dôchodková jednotka bolo veľmi málo.

D.2 VÝNOSY Z MANIPULAČNÝCH POPLATKOV

Výnosy z manipulačných poplatkov vo výške 116 622 EUR (k 31.12.2021: 87 047 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>	2022	2021
Hrubé mzdy a odmeny	164 510	142 476
Príspevky zamestnávateľa do dôchodkových fondov (1., 2. a 3. pilier)	18 270	40 850
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	32 888	14 394
Ostatné osobné náklady	5 620	1 371
Ostatné SP, ZP a osobné náklady refakturované z UNIQA Management Services	54 710	0
Celkom	275 998	199 091

D.4 OBSTARÁVACIE NÁKLADY

Obstarávacie náklady vo výške 709 348 (k 31.12.2021: 658 035 EUR), predstavujú náklady súvisiace s uzavretím zmlúv dds, ktoré časovo a vecne súvisia s rokom 2022. Z nich amortizácia DAC predstavuje hodnotu vo výške 603 826 EUR (k 31.12.2021: 598 938 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>EUR</i>	2022	2021
Poštovné a telefónne poplatky	297	31 019
Služby súvisiace so spracovaním osobných údajov	25 690	25 747
Audit	29 386	58 482
Archív – úschova	1 800	1 800
Právne poradenstvo	0	16
Servis informačných technológií	90 556	92 000
Servisné služby UNIQA Management Services, s.r.o.	2 701 702	2 994 675
Refaktúracia z UNIQA penzijní spoločnosť, a.s.	64 020	68 524
Daňové poradenstvo	10 597	2 580
Ostatné náklady	42 246	-60 147
Spolu	2 966 294	3 214 696

Záporné ostatné prevádzkové náklady v roku 2021 predstavovali rozpustenie rezerv.

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

Časť nákladov na poradenstvo (audit, daňové a právne poradenstvo) a nákladov na IT poradenstvo je obsiahnutá aj v prefakturovaných nákladoch za servisné služby od UNIQA Management Services (náklady na poradenstvo 6 306 EUR, náklady na IT poradenstvo 24 390 EUR).

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

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

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

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia
- Služby v oblasti provízií

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

- Služby v oblasti správy zmluvných vzťahov s finančnými agentmi

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

- Služby v oblasti administratívnej správy zmlúv starobného dôchodkového sporenia

D.6 ODPISY NEHMOTNÉHO MAJETKU

Náklady vo výške 410 EUR (k 31.12.2021: 0 EUR), predstavujú odpísanie nehmotného majetku (software).

D.7 ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK

Výnosy vo výške 1 044 (k 31.12.2021: 17 588 EUR), predstavujú rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam.

D.8 TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK

Náklady vo výške 0 (k 31.12.2021: 4 409 EUR), predstavujú náklady súvisiace s tvorbou opravných položiek k pohľadávkam.

D.9 FINANČNÉ NÁKLADY

<i>V EUR</i>	2022	2021
Kurzové rozdiely	3 514	6 316
Ostatné finančné náklady	24 077	20 795
Celkom	27 591	27 111

D.10 FINANČNÉ VÝNOSY

Finančné výnosy sú vo výške 1 488 EUR a predstavujú výnosy z kurzových rozdielov (k 31.12.2021: 1 056 EUR).

D.11 INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

<i>v celých eurách</i>	2022	2021
Náklad zo splatnej dane	279 564	707 292
Zmena odloženej dane	34 844	102 411
Celkom	314 408	809 703

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

	2022	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 359 115	3 960 043
Teoretická daň (21%)	285 414	831 609
Položky znižujúce/zvyšujúce základ dane	23 332	-1 213
Dodatočná daňová povinnosť minulých rokov	5 662	-20 693
Daň z príjmov splatná a odložená spolu	314 408	809 703

Odložená daň predstavuje nasledovné položky:

<i>v celých eurách</i>	2022	2021
<i>Dočasné rozdiely s vplyvom na hospodársky výsledok</i>		
Rezervy na bonusy a mzdy spolu s odvodmi na sociálne a zdravotné poistenie	12 767	10 181
Rezerva - odchodné	14 403	22 703
Neuhradené náklady	49 585	78 894
Neuhradené provízie	9 840	9 663
Celkom	86 595	121 440

Pokles odloženej daňovej pohľadávky je najmä spôsobený položkami, ktoré mali za výsledok zníženie základu dane za zdaňovacie obdobie roku 2022, 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 2021, kedy boli uvedené faktúry v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie 2021 pripočítateľnými položkami. V roku 2022 boli tieto faktúry uhradené a to sa premietlo v odhadu dane za rok 2022 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 2022 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 2021 tak v roku 2022, 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 predat', 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 31.12.2022 Spoločnosť evidovala finančné záväzky vo výške 345 tisíc eur, ktoré boli plno kryté peňažnými prostriedkami vo výške 1 371 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.

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

K 31.12.2021 Spoločnosť evidovala finančné záväzky vo výške 482 tisíc eur, ktoré boli kryté likvidnými aktívami vo výške 4 638 tisíc EUR.

31.12.2021	tisíc EUR				
	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 1 roku	nad 1 rok	nešpecifikováno	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
Finančné záväzky	382	401	100	0	482
<i>záväzky z obchodného styku a iné záväzky</i>	382	0	100	0	482

Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje skupinu rizík, ktoré spoločne vplývajú 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 vyrovnaní 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 vyrovnaní obchodu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Rizikom štátu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna Banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní splniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.

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

Operačné riziko

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

Menové riziko

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

Riziko stornovanosti

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

Vplyv makroekonomických podmienok

Zatiaľ čo predchádzajúce dva roky bola ekonomika poznačená pandémiou covidu a začiatok roka 2022 prinášal nádej, že situácia sa stabilizuje, už koncom februára musela Európa čeliť nepredvídateľnej situácii. Vojnový stav naplno odhalil energetickú závislosť časti Európy na Rusku. Globalizácia sa naplno prejavila aj v bezprecedentnom náraste cien energií, ktorý prišiel súbežne s prudkým nárastom nákladov na bývanie a potraviny,

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

Spoločnosť po celý rok 2022 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým zapôsobenú prepuknutiu vojnové operácie na Ukrajine, ako aj jej dôsledky zahrňujúce:

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

F KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

Doplňková 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.

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti k 31.12.2022 a 31.12.2021:

<i>V tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
<i>Vlastné zdroje spoločnosti</i>		
Základné vlastné zdroje	7 948	10 054
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje celkom	7 948	10 054
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spolu	448 008	463 535
Prevádzkové náklady spoločnosti za predchádzajúci rok	5 073	4 211
<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.	443,6	558,8
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	627	955
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

Spoločnosť k 31.12.2022 spĺňa podmienky primeranosti vlastných zdrojov.

G SPRIAZNENÉ OSOBY

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

Spoločnosť v priebehu sledovaných účtovných období neuskutočnila transakcie s kľúčovým vedením Spoločnosti (nevyplatila mzdy ani odmeny členom predstavenstva). Náklady na odmeny členom vedenia sú zahrnuté v poplatkoch za správu od UNIQA Management Services s.r.o a UNIQA Management Services s.r.o., organizačná zložka Slovensko, a odhadujú sa na 12 tis. EUR v roku 2022 a 16 tis. EUR v roku 2021.

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:

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

<i>V EUR</i>	2022	2021
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	1 671 625	2 136 829
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA Management Services, s.r.o.)	1 030 076	857 846
Náklady: Prijaté služby prevádzkového charakteru (UNIQA penzijní společnost a.s.)	64 020	68 524
Časovo rozlíšené provízie netto vyplatené UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	208 016	165 990
Výnosy: Transakcie so spravovanými fondmi DDS	5 336 224	8 044 741

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

<i>V EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	147 429	295 607
Pohľadávky z provízií (UNIQA Management Services s.r.o., org.zložka Slovensko)	3 524	3 501
Záväzky z obchodného styku (UNIQA penzijní společnost, a. s.)	0	0
Záväzky z obchodného styku (UNIQA Management Services, s.r.o.)	63 854	19 126
Pohľadávky za spravovanými fondmi DDS	467 034	477 790

H PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

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

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej spoločnosti.

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

POZNÁMKY

k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

I SKUTOČNOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Dňa 2. marca 2023 bolo zo strany Wolfganga Kindla, člena predstavenstva UNIQA Insurance Group (Customer & Market International), a Zorana Visnjica, prezidenta dozornej rady UNIQA v Česku a na Slovensku, oznámené, že po takmer 30 rokoch pôsobenia v UNIQA, z toho po 14 rokoch v pozícii generálneho riaditeľa UNIQA v Českej republike a po 9 rokoch UNIQA v Slovenskej republike, odstúpi k 30. aprílu 2023 na základe vzájomnej dohody Martin Žáček zo svojej súčasnej pozície generálneho riaditeľa UNIQA pojišťovna a pozície člena predstavenstva Spoločnosti a bude poverený novou rolou poradcu v rámci koncernu UNIQA Insurance Group.

Ďalej bolo oznámené, že od 1. mája 2023 bude novým generálnym riaditeľom spoločností UNIQA v ČR a SR menovaný Rastislav Havran. Je spojený s UNIQA Insurance Group od roku 2006, kedy nastúpil do trainee programu po ukončení štúdia na vysokej škole. Odvtedy sa podieľal na rade úspešných projektov regiónu CEE. Od roku 2016 je Rastislav Havran členom predstavenstva UNIQA v Česku a na Slovensku so zodpovednosťou za IT a Operations. Vymenovanie podlieha príslušným regulárnym schváleniam.

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 27. marca 2023.



Irena Hájková
osoba zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky



Lucie Hubená
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva