

**UNIQA d.d.s., a.s.**  
**Výročná správa 2022**

## **Obsah**

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2023

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

Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Obchodný model spoločnosti

Orgány spoločnosti, akcionári a audítor

Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

Správa dozornej rady

## Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

s potešením si Vám dovoľujeme predložiť výročnú správu našej Spoločnosti za rok 2022.

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. Vojenská invázia Ruska na Ukrajinu znamenala po tridsiatich rokoch opäť vojnu na európskom kontinente. Európske krajiny spoločne okamžite vyslali jasný signál, že civilizovaná spoločnosť takýto krok nebude tolerovať. Boli oznámené prísne sankcie, ktoré v niekoľkých vlnách v priebehu roka 2022 postupne ďalej obmedzovali možnosti obchodu, bankových operácií a dovozu strategicky dôležitého tovaru a produktov do Ruska.

Ich cieľom bolo i je izolovať a oslabiť agresora. Okrem humanitárnej pomoci prúdila na Ukrajinu aj zásoby vojenského vybavenia, čo ukrajinskej armáde umožňuje čeliť útokom nepriateľa. Vojna trvá už viac ako rok a zatiaľ nie sú vyhliadky na ukončenie bojov. Slovenska sa tento konflikt dotýka aj priamo, keďže má s Ukrajinou východnú hranicu a ako jedna z prvých krajín Európy sme podali pomocnú ruku ukrajinským utečencom, ktorí hľadali bezpečie v susedných krajinách.

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, ktoré extrémne zaťažili domácnosti.

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.

Zmeny sa dotkli aj doplnkového dôchodkového sporenia. Ich cieľom je zatraktívnenie a zefektívnenie sporenia v treťom pilieri dôchodkového sporenia cez postupnú zmenu nastavenia regulácie poplatkov. Takisto sa zmení percentuálna sadzba odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu ako aj maximálna výška odmeny za uzatvorenie účastníckej zmluvy doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť po celý rok 2022 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým zapôsobenú prepuknutím vojnovkej 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).

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. má za sebou opäť úspešný rok hospodárenia. V súlade s plánom na rok 2022 vykázala kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 1,04 milióna EUR a to napriek tomu, že sa znížil čistý objem spravovaných aktív o 3 % na približne 448 miliónov EUR. Ku koncu roka 2022 mala vyše 162 tisíc klientov a dosiahla 15 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

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

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

Vážený klienti, akcionári, obchodní priatelia a zamestnanci,

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

Situácia v Európe zostáva aj naďalej nestabilná v dôsledku vojny na Ukrajine a energetickej krízy a aktuálne dochádza k zavádzaniu ďalších ekonomických sankcií proti Rusku. Ide o situáciu, ktorej konkrétne dopady nie je možné v súčasnosti úplne odhadnúť a kedykoľvek môže vzniknúť ďalší problém, zhoršený súčasnou globalizáciou a vzájomnou závislosťou hospodárskeho života v rôznych častiach sveta.

Dňa 2. marca 2023 bola zo strany Wolfganga Kindla, člena predstavenstva UNIQA Insurance Group (Customer & Market International), a Zorana Visnjice, prezidenta dozornej rady UNIQA v Česku a na Slovensku, poskytnutá informácia, že po bezmála 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 aktuálnej pozície generálneho riaditeľa a bude poverený novou rolou poradcu v rámci koncernu UNIQA Insurance Group.

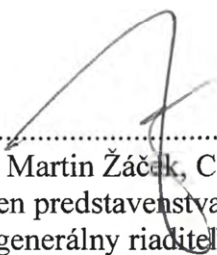
Ďalej bolo oznámené, že od 1. mája 2023 bude novým generálnym riaditeľom spoločností UNIQA v ČR a SR menovaný Rastislav Havran. Je spojený s UNIQA Insurance Group od roku 2006, kedy nastúpil do trainee programu po ukončení štúdia na vysokej škole. Od tej doby sa podieľal na rôznych úspešných projektoch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

S výnimkou vyššie uvedeného nie sú vedeniu Spoločnosti známe žiadne skutočnosti, ktoré by po dátume, ku ktorému je riadna účtovná závierka zostavená, závažným spôsobom ovplyvnili finančnú pozíciu Spoločnosti.

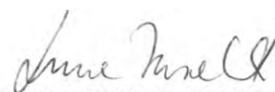
Ďakujeme Vám za priazeň a dúfame v našu ďalšiu úspešnú spoluprácu.

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

Dňa 27. 3. 2023



.....  
Ing. Martin Žáčak, CSc.  
člen predstavenstva  
a generálny riaditeľ



.....  
Ing. Lucie Urválková  
členka predstavenstva  
a finančná riaditeľka

## **Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2023**

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

Oblasť dobrovoľného dôchodkového sporenia je naďalej ovplyvňovaná legislatívnymi zmenami účinnými od 1. 1. 2014. Jedna zo zmien sa týka aj poplatku za správu dôchodkových fondov, ktorý postupne klesol na konečných 1,2 % v roku 2020 z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch. Táto úroveň platí aj pre rok 2022. Pozitívnu zmenou je taktiež daňové zvýhodnenie pre nových sporiteľov, ktoré môže sporenie v doplnkovom dôchodkovom zabezpečení ešte viac zatriktívniť.

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

### **Rámcové podmienky 2023**

Aj keď energetická kríza a vysoká inflácia budú zrejme slovenskú ekonomiku ovplyvňovať aj tento rok, ministerstvo financií (MF SR) začiatkom februára 2023 oznámilo, že slovenská ekonomika sa v tomto roku neprepadne do recesie. Potvrdilo tým prognózu NBS z konca roka 2022, ktorá pre rok 2023 avizovala infláciu na úrovni okolo 10 %. Podľa MF SR by sa mal hrubý domáci produkt zvýšiť o 1,3 % a celoročná inflácia by mohla klesnúť na 9,8 %. Podľa aktuálnych odhadov MF SR budú nominálne mzdy rásť o 0,6 % a dynamiku slovenskej ekonomiky potiahne v roku 2023 domáci dopyt na pozadí zvoľňujúcej inflácie a stabilizovaných reálnych príjmov domácností.

Spotrebiteľskú infláciu budú tlmiť zastrešené ceny energií, no môžu sa ešte zvyšovať ceny potravín a služieb. Napriek tomu budú domácnosti vďaka vyšším príjmom nanovo tvoriť svoje úspory. Dočerpanie EÚ fondov z predošlého programového obdobia a rozbeh z vládneho plánu obnovy by mal posilniť zamestnanosť. Trh práce ostane podľa rezortu financií odolný aj vďaka energetickej pomoci firmám a samosprávam, no dynamika zamestnanosti ostane nízka. Rýchlejšiemu vzniku nových pracovných miest bráni nárast nákladov a slabší odbyť.

NBS vo svojej prognóze z konca roka 2022 síce konštatuje, že vládne opatrenia tento rok zamedzia výraznému nárastu životných nákladov pre domácnosti, čím pravdepodobne odvrátia pokles ekonomiky, reálnych príjmov a kúpyschopnosti obyvateľstva. Na druhej strane však majú podľa odhadu centrálnej banky cenu v podobe ťarchy na verejné financie a zvýšenej neistoty týkajúcej sa vývoja v ďalších rokoch.

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

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

V oblasti výskumu UNIQA nevykonáva významné činnosti. V priebehu roka 2022 neustále monitorovala trh a vykonávala menšie štúdie s cieľom rozhodnúť o forme nových produktov a riešení alebo o účinnosti reklamných kampaní. Na úrovni skupiny je obraz značky UNIQA pravidelne monitorovaný v jednotlivých krajinách vrátane Českej republiky a Slovenska.

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

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

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

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

Konkrétnou témou, ktorú sa UNIQA rozhodla riešiť širšie z hľadiska udržateľnosti a CSR, je oblasť duševného zdravia. V minulom roku realizovala mnoho aktivít vo verejnom priestore aj pre vlastných zamestnancov. Aj v roku 2022 pokračovala v spolupráci s odborníkmi a ľuďmi, ktorí trpeli alebo trpia psychickým nepohodlím. Uskutočnilo sa niekoľko verejných diskusných podujatí, na ktorých sa verejnosť dozvedela z oboch strán problému, čo je potrebné na účinnú pomoc.

V októbri 2022 spustila UNIQA ďalšiu vlnu reklamnej kampane zameranú na duševné zdravie pod názvom *Hovorte úprimne*, do ktorej sa zapojili aj jej športové ambasádorky Petra Vlhová a Martina Dubovská. Obe ako vrcholové športovkyne vedia, aká dôležitá je duševná rovnováha a v priebehu rokov nepochybne dokázali, že sú symbolom psychickej sily a stability. Dlhodobé zameranie našej skupiny UNIQA na duševné zdravie vyplynulo nielen z celospoločenskej aktuálnosti tejto témy, ale aj z našej internej stratégie poskytnúť zákazníkom viac ako len finančné riešenia a pomôcť im viesť lepší život. Cieľom kampane je preto pomôcť odstrániť stigma duševných a psychických porúch nielen u ľudí, ktorí nimi trpia, ale aj u ich rodinných príslušníkov kolegov a priateľov, pričom základným predpokladom je úprimnosť a empatia.

UNIQA sa v rámci podpory duševného zdravia spojila s renomovanými profesionálnymi platformami: Na Slovensku spolupracuje s linkou pomoci *Nezábudka* a *Ligou za duševné zdravie*, v Českej republike s *Linkou bezpečí pro děti a jejich rodiče* a s mládežníckou iniciatívou *Nepanikař*. Súčasťou stratégie je nielen mediálna aktivita, ale aj online kurz pre rodinných príslušníkov ľudí, ktorí trpia duševnou nepohodou - aby vedeli, ako podporovať svojich blízkych a ako s nimi komunikovať. Je to druh analógie prvej pomoci pri fyzickej ujme.

V Bratislave sa UNIQA finančne podieľala na spustení prvého detského psychiatrického stacionára. Vďaka podpore UNIQA mohla linka *Nezábudka* začať poskytovať pomoc ukrajinským utečencom v ukrajinčine. Prebehlo niekoľko moderovaných diskusií s odborníkmi a ľuďmi, ktorí majú osobnú skúsenosť s duševnou alebo psychiatrickou chorobou a boli ochotní sa o ne podeliť.

### **Informácie o aktivitách v oblasti pracovno-právnych vzťahov**

V roku 2022 mala UNIQA d.d.s., a.s. priemerný prepočítaný stav zamestnancov 4. Okrem týchto zamestnancov disponuje Spoločnosť taktiež sieťou poradcov, ktorí pracujú na jednotlivých regionálnych riaditeľstvách po celom území Českej republiky a Slovenskej republiky.

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

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

V personálnej oblasti finančná skupina UNIQA opäť uskutočnila prieskum PULSE vo všetkých svojich entitách s cieľom získať autentickú spätnú väzbu zamestnancov o prebiehajúcich zmenách. V októbri 2022 sa viac ako 60 % zamestnancov spoločnosti dobrovoľne a anonymne zúčastnilo nielen odpovedí na otázky, ale aj spontánne pridalo takmer 3 000 vlastných pripomienok a návrhov. To ukazuje, že ľuďom skutočne záleží na forme a kultúre spoločnosti. V súhrne výsledkov organizátori reagovali na najčastejšie odpovede a pripravili plán nadväzujúcich akcií a opatrení, z ktorých vyberáme (niektoré už boli realizované):

- séria neformálnych stretnutí na terasách aj vo forme zdravých raňajok
- zjednotenie vybavenia zasadacích miestností v jednotnom štandarde
- mimoriadny vianočný príspevok vo výške 200 EUR všetkým zamestnancom v reakcii na prudkú infláciu a rastúce náklady domácností
- plošné zvýšenie stravného na 5,50 EUR pre všetkých zamestnancov
- bola založená skupina kultúrnych ambasádorov, ktorej členovia sú z rôznych oddelení a z oboch krajín, aby sa tým podporila zdravá klíma vo firme
- podpora záujmovým spoločenstvám zamestnancov
- školenia, rozvojové aktivity plánované naprieč tímami na podporu spolupráce a komunikácie

## Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii

stav k 31. 12. 2022

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

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

Výška základného imania: 3 618 135,10 EUR

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti za rok 2022 je 4 (2021: 4 zamestnancov).

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

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

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

K 31. 12. 2022 spoločnosť spravovala majetok klientov v nasledujúcich fondoch:

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

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 231 506 468 EUR

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde: 136 962 516 EUR

Čistá hodnota majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde: 12 764 578 EUR

Čistá hodnota majetku v indexovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 63 921 716 EUR

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

Počet sporiteľov k 31. 12. 2022 bol 162 577.

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla v roku 2022 hospodársky výsledok - zisk po zdanení vo výške 1 044 707 EUR. Pozitívny výsledok hospodárenia sa podarilo dosiahnuť hlavne vďaka opatreniam zameraným na úsporu nákladov a výnosom za správu a zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje vyplatiť hospodársky výsledok jedinému akcionárovi ako dividendu.

UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla ku koncu roka 2022 15 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Objem majetku v spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch v porovnaní s predchádzajúcim rokom klesol o 3 %. Hospodárenie spoločnosti v nasledujúcom období bude naďalej ovplyvnené schválenými legislatívnymi zmenami. Predpokladá sa utlmenie ziskovosti kvôli postupnému znižovaniu odplát za správu fondov.

Podrobné informácie o finančnej situácii spoločnosti a výsledku jej hospodárenia sú obsiahnuté v účtovnej závierke za rok 2022, ktorej úplná verzia je súčasťou tejto výročnej správy. Ročná účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2022 bola overená audítorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

### **Informácia o nadobúdaní vlastných akcií**

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2022 ani 2021 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti.

### **Informácia o organizačných zložkách v zahraničí**

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

## **Obchodný model spoločnosti**

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

### **Interná distribúcia v Slovenskej republike**

UNIQA d.d.s., a.s. má vlastnú distribučnú sieť, ktorá je riadená z centrálneho v Bratislave. Riadenie je rozdelené medzi 3 regionálne riaditeľstvá – Západ, Stred a Východ. Vo vlastnej sieti pracovalo ku koncu minulého roku 293 finančných sprostredkovateľov a klientom sme boli k dispozícii na 156 obchodných miestach.

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

## **Orgány spoločnosti, akcionári a audítor**

stav k 31. 12. 2022

### **Štatutárny orgán – predstavenstvo**

|                          |                                         |
|--------------------------|-----------------------------------------|
| predseda predstavenstva: | Ing. Peter Socha, od 1. 6. 2016         |
| člen predstavenstva:     | Mgr. Rastislav Havran, od 15. 1. 2021   |
| člen predstavenstva:     | Ing. Martin Žáček, CSc., od 15. 1. 2021 |
| člen predstavenstva:     | Ing. Lucie Urválková, od 15. 1. 2021    |

### **Dozorná rada**

|                     |                                              |
|---------------------|----------------------------------------------|
| člen dozornej rady: | Dr. Mag. Peter Eichler, od 10. 6. 2021       |
| člen dozornej rady: | Dr. Andreas Bertl, od 10. 6. 2021            |
| člen dozornej rady: | RNDr. Martin Rotkovský, PhD, od 29. 12. 2022 |

### **Depozitár**

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

### **Audítor**

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32, IČO: 35 739 347, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B

### **Akcionár**

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

### **Výbor pre audit**

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

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

Predseda výboru pre audit: Peter Frederick Wright

Člen výboru pre audit: Marie Konečná

Člen výboru pre audit: Jana Švenková

Člen výboru pre audit: Kurt Svoboda

## **Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady**

stav k 31. 12. 2022

### **Štatutárny orgán – predstavenstvo**

**Peter Socha**  
**predseda predstavenstva**

#### Vzdelanie

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

#### Doterajšia prax

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

**Rastislav Havran**  
**člen predstavenstva**

#### Vzdelanie

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

#### Doterajšia prax

- 2006 – 2008 Účastník medzinárodného trainee programu v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2008 – 2013 Senior projektový a programový manažér rôznych rozvojových projektov v sesterských spoločnostiach UNIQA v Rumunsku, Srbsku, Bulharsku, Chorvátsku a ďalších krajinách (UNIQA Insurance Group AG, Rakúsko)
- 2014 – 2015 Člen dozornej rady v spoločnosti Životno osiguranje Basler a.d.o. (Srbsko)
- 2014 – 2016 Operačný riaditeľ v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2016 - 2021 Člen predstavenstva a COO v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko) a UNIQA pojišťovna, a.s. (Česká republika)
- Od 2021 Chief Operations & IT Officer v spoločnosti UNIQA Česká republika a Slovensko

**Martin Žáček**  
**člen predstavenstva**

Vzdelanie

- absolvent inžinierskeho štúdia na Fakulte jadrovej a fyzikálnej inžinierskej ČVUT v Prahe
- absolvent postgraduálneho štúdia v Ústave pre hydrodynamiku AV ČR

Doterajšia prax

- 1994 – 1995 Vedúci controllingu, Česko-rakúska poisťovňa
- 1995 - 1996 Člen predstavenstva, Česko-rakúska poisťovňa, riaditeľ ekonomického úseku
- 1997 – 2007 Podpredseda predstavenstva UNIQA poisťovny, a.s. (do roku 2001 Česko-rakúska poisťovňa), riaditeľ ekonomického úseku
- 2007 – 2008 Podpredseda predstavenstva UNIQA poisťovny, a.s., riaditeľ poisťovníckeho úseku
- 2008 – 2021 Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ UNIQA poisťovny, a.s.
- 2014 – 2021 Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ UNIQA poisťovny, a.s. (Slovensko, súbeh funkcií v ČR a SR)

Od 2021 General Manager v spoločnosti UNIQA Česká republika a Slovensko

**Lucie Urválková**  
**člen predstavenstva**

Vzdelanie

- absolventka inžinierskeho štúdia na Obchodno-podnikateľskej fakulte Slezské univerzity v Karviné

Doterajšia prax

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

## **Dozorná rada**

**Peter Eichler**  
**člen dozornej rady**

### **Vzdelanie**

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

### **Doterajšia prax**

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

**Andreas Bertl**  
**člen dozornej rady**

### **Vzdelanie**

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

### **Doterajšia prax**

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

**Martin Rotkovský**  
**člen dozornej rady**

Vzdelanie:

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

Doterajšia prax:

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

## **Správa dozornej rady**

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

Od predstavenstva dostávala pravidelne správy o činnosti a o jej finančnej situácii. Dozorná rada priebežne kontrolovala chod spoločnosti a jej podnikateľský vývoj v roku 2022 a predkladala predstavenstvu svoje stanoviská, názory a podnety k problémom, zámerom a skutočnostiam.

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

Dozorná rada prebrala správu predstavenstva o činnosti spoločnosti za rok 2022, účtovnú uzávierku i správu audítora. V hospodárení spoločnosti nenašla dozorná rada žiadne nedostatky.

Dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu, aby schválilo účtovnú uzávierku spoločnosti za rok 2022 a návrh na rozdelenie vytvoreného zisku predložené predstavenstvom spoločnosti.

UNIQA d.d.s, a.s.

Krasovského 3986/15

Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01

Infolinka: +421 2 32 600 100

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