

Doplňková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.

**Priebežná účtovná závierka
za účtovné obdobie od 1. januára 2021 – 30. júna 2021**

zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v platnom znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2021	6#
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2021	7#
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 3 mesiace roka končiace k 30. júnu 2021	8#
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich 31. decembra 2020.....	8#
Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 2021.....	9#
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2021 do 30. 6. 2021.....	10#
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	10#
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	14#
D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti	27#
1)# Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2021	27#
2)# Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2021	28#
3) Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy	29#
4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov	29#
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty	29#
6) Cenné papiere.....	30#
7) Pohľadávky voči bankám.....	30#
8) Pohľadávky voči iným dlžníkom	30#
9) Pohľadávky daňové	30#
10) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív.....	30#
11) Závazky z obchodného styku	30#
12) Úročené záväzky	31#
13) Rezervy a ostatné záväzky	31#
14) Daň z príjmov splatná.....	31#
15) Základné imanie	32#
15a) Fondy tvorené zo zisku.....	32#
16) Z toho nerozdelený zisk z titulu prvotného rozoznania odložených ON na aktívne zmluvy	32#
17) Zisk v schvaľovacom konaní	32#
18) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	32#
Popis položiek výkazu ziskov a strát.....	32#
1)# Čisté úrokové výnosy	32#
2)# Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	33#
3)# Ostatné výnosy.....	33#
4)# Všeobecné administratívne náklady	33#
6)# Odpisy hmotného a nehmotného majetku	34#
7)# Iné náklady	34#
8)# Daň z príjmov	35#
9)# Zisk na akciu	35#
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach	35#
F) Informácie o spriaznených stranách	36#
G) Primeranosť vlastných zdrojov	36#

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2021
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Č.poz.	30.06.2021	31.12.2020
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	5 168 283	5 171 806
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	552 023	578 628
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	749 530	814 683
Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy	(3)	3 686 282	3 595 585
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	180 448	182 910
Obežný majetok	x	7 081 851	6 128 175
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	1 280 565	1 388 453
Cenné papiere	(6)	2 099 663	
Pohľadávky voči bankám	(7)	3 300 000	4 304 115
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(8)	371 443	381 609
Daňové pohľadávky	(9)	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	(10)	30 180	53 998
Majetok spolu	x	12 250 134	11 299 981
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE	x		
Krátkodobé záväzky	x	1 675 699	2 015 820
Záväzky z obchodného styku	(11)	86 207	60 866
Úročené záväzky	(12)	666 535	717 017
Rezervy a ostatné záväzky	(13)	922 957	1 235 486
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	x	196 121	2 451
daň z príjmov splatná	(14)	196 121	2 451
daň z príjmov odložená		-	-
Vlastné imanie spolu:	x	10 378 314	9 284 161
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	15a	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy		36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti		0	0
Nerozdelený zisk	(16)	6 749 516	6 173 516
z toho odložené ON na aktívne zmluvy		2 319 277	2 319 277
Zisk v schvaľovacom konaní	(17)	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(18)	1 100 285	582 132
Záväzky a vlastné imanie spolu	x	12 250 134	11 299 981

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 39 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2021

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	Obdobie od 1.1.2021 do 30. 6. 2021	ROK končiaci 31.12.2020
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	68	746
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(1 095)	
Čisté úrokové výnosy	(1)	(1 027)	746
Výnosy z odplát a provízií	x	3 049 544	4 365 998
Náklady na odplaty a provízie	x	(109 665)	(164 573)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	2 939 879	4 201 425
Ostatné výnosy	(3)	3 423	52 444
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(1 558 638)	(3 508 543)
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(854 864)	(2 044 622)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(126 542)	(255 069)
Iné náklady	(7)	(577 232)	(1 208 852)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	1 383 637	746 072
Daň z príjmov	(8)	(283 352)	(163 940)
Komplexný zisk po zdanení	x	1 100 285	582 132
Základný zisk na akciu	(9)	22,01	11,64

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 39 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiace k 30. júnu 2021
 (údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2020	1 660 000	832 000	36 513	6 173 516	582 132	9 284 161
Rozdelenie zisku za rok 2020:						
Prídel do sociálneho fondu:					(6 132)	(6 132)
Výplata dividend akcionárom						
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						
Nerozdelený zisk				576 000	(576 000)	
Zisk v schvaľovacom konaní						
Zisk k 30.6.2021					1 100 285	1 100 285
Zostatok k 30. 6. 2021	1 660 000	832 000	36 513	6 749 516	2 264 549	10 378 314

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich 31. decembra 2020
 (údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2019	1 660 000	832 000	40 661	6 070 641	550 264	9 153 566
Ostatné pohyby			(4 148)	(470 063)		(474 211)
Rozdelenie zisku za rok 2019:						
Prídel do sociálneho fondu:					(20 264)	(20 264)
Výplata dividend akcionárom						
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						
Nerozdelený zisk				530 000	(470 000)	
Navýšenie VI po zlúčení dc.spol.				42 938		42 938
Zisk k 31.12.2020					582 132	582 132
Zostatok k 31.12.2020	1 660 000	832 000	36 513	6 173 516	583 190	9 284 161

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 39 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 2021
 (údaje sú v EUR)

Názov položky	30.06.2021	31.12.2020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 383 637	746 072
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	125 379	(101 434)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	126 542	255 069
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)		(341 141)
Úroky účtované do výnosov (-)	(68)	(746)
Úroky účtované do nákladov (+)	(1 095)	7 564
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	0	
Ostatné položky nepeňažného charakteru	0	(22 180)
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	119 384	(61 577)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	227 900	(3 551)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(106 593)	(57 378)
Zmena stavu zásob (+/-)	(1 923)	(648)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	1 628 400	583 061
Prijaté úroky (+)	68	746
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(283 324)	(637 147)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 345 144	(53 340)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(34 765)	(102 012)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(34 765)	(102 012)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi		
Výdavky, spojené s investovaním	(1 428 267)	(801 321)
Čisté peňažné toky spolu:	(117 888)	(956 673)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(117 888)	(956 673)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	1 388 453	2 345 126
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	1 270 565	1 388 453

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 39 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2021 do 30. 6. 2021

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

Predmet činnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556, je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť 6.12.2006. Spoločnosť vznikla transformáciou DDP Stabilita v súlade s trinástou časťou zákona o č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa transformačného projektu schváleného zhromaždením zriaďovateľov DDP Stabilita dňa 27.10.2005.

Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú, svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky. Dohľad nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B (ďalej len „depozitár“).

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 30. 6. 2021

Členovia predstavenstva	Funkcia	Nástup do funkcie	Ukončenie
Ing. Michal Krajčovič, CSc.	predseda	01.07.2018	
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007	
Ing. Martin Pivarčí	člen	24.04.2019	

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie	ukončenie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007	
JUDr. Magdaléna Martincová	člen	01.04.2007	
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007	
Ing. Róbert Rigo	člen	25.07.2012	
Ing. Ľudovít Ihring	člen	26.09.2007	
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka	24.06.2008	
Ing. Peter Benedikt	člen	26.05.2011	
Ing. Ján Peržel	člen	26.05.2011	
JUDr. Nataša Kučerová	členka	26.05.2011	
Ing. Viliam Markócsy	podpredseda	09.05.2019	

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti

Akcionári	IČO akcionára	Krajina reg. akcionára	Podiel na ZI v %
Lorea Investment Limited	7001665	Cyperská republika	30,22
Železnice SR	31364501	Slovenská republika	55,26
Železiarne Podbrezová a.s.	31562141	Slovenská republika	5,17
U. S. Steel Košice, s.r.o.	36199222	USA	9,30
Marek Szabo	7303076407	Slovenská republika	0,05

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	30.06.2021	31.12.2020
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, investičný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	14	14
Ostatní zamestnanci	30	30
Priemerný počet zamestnancov	47	47

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2020 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 11. 3. 2021, Výročná správa bola uložená do registra účtovných závierok dňa 24. 3. 2021.

Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2021 spravuje 4 doplnkové dôchodkové fondy - príspevkový doplnkový dôchodkový fond, akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond, indexový príspevkový doplnkový dôchodkový fond a výplatný doplnkový dôchodkový fond. Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke, údaje sú v celých eurách.

Položka	NAV k 30. 06. 2021	NAV k 31.12.2020	Audítor
Stabilita príspevkový d.d.f.	341 722 031	331 733 426	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita výplatný d.d.f.	29 355 513	28 457 412	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	40 439 959	34 669 343	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	3 714 119	1 505 994	Deloitte Audit s.r.o.
<i>Majetok fondov celkom:</i>	<i>415 231 622</i>	<i>396 366 175</i>	

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Príspevkový d.d.f.“) bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Vytvorenie a spravovanie Príspevkového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, vydaným Národnou bankou Slovenska s právoplatnosťou od 6.12.2006. Aktuálny štatút Príspevkového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Príspevkový d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poisťovcom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS najmä v ustanoveniach § 83 odst. 5 zákona o DDS, a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita. Všetky podrobné informácie o Príspevkovom d.d.f. sú uvedené v štatúte fondu.

Príspevkový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov Príspevkového d.d.f. je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených zákonom o DDS a štatútom fondu tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku fondu. Investičná politika Príspevkového d.d.f. je vyvážená, prihliada na účel jeho zriadenia, ktorého cieľom je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku medzi akciovú zložku, dlhopisovú a peňažnú zložku, s možnosťou eliminovania kreditného a trhového rizika. Dlhopisová zložka tvorí prevažnú časť majetku v Príspevkovom d.d.f.. Pri investovaní do dlhopisov ide prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF. Pri investovaní do akcií, akciových ETF, komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií, nevylučuje spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, to znamená, že do majetku Príspevkového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g odst. 1 zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku v Príspevkovom d.d.f. dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53b až 53f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici. Táto smernica je prístupná účastníkom a poberateľom dávok na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Akciový d.d.f.“) bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Vytvorenie a spravovanie Akciového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. ODT-12019/2011 zo 6.12.2011, vydaným Národnou bankou Slovenska.

Aktuálny štatút Akciového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Akciový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených zákonom o DDS a štatútom fondu tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Investičná politika Akciového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vyššej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Pri investovaní do dlhopisov pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF. Pri investovaní do akcií, akciových ETF, komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií nevylučuje spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, do majetku akciového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch.

Pri investovaní do derivátov sú to najmä opcie, forwardy, IRS, CCIRS, swaptions, futures, s tým, že tieto deriváty môžu byť uzatvárané na regulovanom trhu aj mimo neho, môžu byť využívané na zabezpečenie voči riziku ako aj na dosahovanie výnosu a všetky budú využívané bez pákového efektu.

Rizikový profil Akciového d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej politiky v súlade s čl. IV štatútu a predstavuje vyššiu mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do akciovej zložky majetku, dlhopisovej zložky majetku, do peňažnej zložky majetku a do derivátov. Podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku Akciového d.d.f. využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g odst. 1 zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53b až 53f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici, ktorá je prístupná na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „Indexový d.d.f.“) bol vytvorený na základe povolenia rozhodnutím č. spisu NBS1-000-046-349, číslo záznamu 100-000-217-365 zo dňa 26.2.2020, ktoré vydala Národná banka Slovenska a ktoré nadobudlo právoplatnosť 4.3.2020. Indexový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Aktuálny štatút indexového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 25. 5. 2020 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti, uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Právne vzťahy medzi

účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a Spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v Štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Investičná politika Indexového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vysokej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investovanie dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu.

Spoločnosť pri investovaní s majetkom v Indexovom d.d.f. dodržiava pravidlá pre obmedzenie a rozloženie rizika, uvedené najmä v ustanoveniach § 53b - § 53 g Zákona o DDS. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi, uzatváranými mimo regulovaného trhu v zmysle § 53 f ods. 2 Zákona o DDS sú uvedené v prílohe č. 2 Štatútu.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v Indexovom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Účtovným obdobím indexového d.d.f. je kalendárny rok. Majetok v Indexovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Majetok v Indexovom d.d.f. a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v Indexovom d.d.f. na základe Opatrenia NBS č. 38/2013, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie NBS 180/2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť postupuje pri výpočte aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku v Indexovom d.d.f. v zmysle Zákona o DDS a interných smerníc Spoločnosti pod názvami Pracovný postup pre určenie hodnoty a počtu doplnkových dôchodkových jednotiek a „Smernica o pracovnom postupe pri oceňovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a určovaní čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sú účastníkom a poberateľom dávok prístupné na požiadanie v sídle Spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Výplatný d.d.f.“) bol vytvorený na základe rozhodnutia č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, vydaným Národnou bankou Slovenska s právoplatnosťou od 6.12.2006. Aktuálny štatút Výplatného d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Výplatný d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených Zákonom a Štatútom tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Majetok vo výplatnom d.d.f. môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku fondu a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.

Investičná politika výplatného d.d.f. je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného d.d.f., ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok doplnkového dôchodkového sporenia pre poberateľov dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami podľa účastníckych zmlúv a dávkových plánov. Cieľom investičnej politiky je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že politika je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú a peňažnú zložku, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika. Podiel dlhopisovej zložky môže dosahovať aj 90 % majetku doplnkového dôchodkového fondu.

Pri investovaní do dlhopisov pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku výplatného d.d.f. využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g ods. 1 Zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53 písm. b až f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici, ktorá je prístupná na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Priebežná účtovná závierka spoločnosti za I. polrok 2021 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“), v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“), v nariadení komisie č. 1725/2003 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov (IFRIC). Táto účtovná závierka bola vyhotovená za predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať v nepretržitej činnosti (tzv. going concern).

Táto priebežná účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

Východiská a cieľ zostavenia účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka spoločnosti za obdobie I. polroka 2021 s porovnateľným obdobím roka 2020 je zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve v zmysle § 17a). V zmysle uvedeného zákona spoločnosť zostavuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady ES 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie, informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické posúdenie jednotlivých transakcií. Táto účtovná závierka nemôže byť pri rozhodovaní a posudzovaní jediným zdrojom informácií.

Informácie o konsolidovanom celku

Na Spoločnosť sa podľa § 22 ods. 12 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. nevzťahuje povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti.

Hlavnou materskou spoločnosťou sú Železnice Slovenskej republiky, ktorá si uplatňuje výnimku zo zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 ods. 12 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z.

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila priebežnú účtovnú závierku za 6 mesiacov roka 2021, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2020. V priebehu I. polroka 2021 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020. Všetky údaje v tabuľkách sú uvádzané v celých eurách, záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Významné účtovné odhady

#

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

V roku 2018 spoločnosť zmenila účtovnú zásadu v súvislosti s nákladmi na obstaranie zmlúv a časovo ich rozlišuje (deferred acquisition costs – DAC). V predchádzajúcich rokoch sa tieto náklady účtovali jednorazovo do období, v ktorých vznikali. K 1. januáru 2018 začala spoločnosť aplikovať štandard IFRS 15 a v rámci neho metódu DAC. Spoločnosť vypracovala aplikačný model DAC, ktorého parametre odhadla na základe analýzy vývoja priemernej účastníckej zmluvy. Významnými parametrami modelu sú: priemerná životnosť zmluvy (doba rozpúšťania obstarávacích nákladov) 14 rokov, ktorá pozostáva z priemernej doby účasti v príspevkových fondoch 13 rokov, z čoho priemerná doba platenia príspevkov je 11 rokov, a z priemernej doby vyplácania vo výplatnom fonde 1 rok. Model ďalej zohľadňuje aj pravdepodobnosť úmrtia, zmluvný vek vzniku nároku na doplnkový starobný dôchodok a skutočnosť, že účastník po splnení podmienok na vyplácanie dávky môže, ale nemusí čerpať danú dávku. Parametrom modelu je aj výška odplaty za správu fondov v zmysle zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov § 35a., a predpokladaný vývoj zhodnotenia fondov. Aplikačný model pracuje s priemernou zmluvou, to znamená, že k účastníckym zmluvám pristupuje ako k celku. Preto zrušené zmluvy v danom období sú už zakomponované v odhadovaných parametroch modelu ako celku. Spoločnosť na konci účtovného obdobia testuje parametre modelu a v prípade významnej zmeny navrhne úpravu modelu. K 31.12.2020 spoločnosť vykonala test správnosti nastavenia parametrov modelu DAC s konštatovaním, že žiadny z parametrov nezaznamenal významnú zmenu. Metódu DAC, ktorá sa spätne týkala aj zmlúv uzatvorených v období od 1.1.2014 do 31.12.2017, spoločnosť vypočítala kumulatívne odložené obstarávacie náklady k 31.12.2017. Rok 2014 bol vybraný ako začiatok uplatňovania časového rozlišovania obstarávacích nákladov z toho dôvodu, že od tohto okamihu vstúpila do platnosti významná legislatívna zmena zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB)

a prijala Európska únia (EÚ), sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku – prijaté EÚ dňa 21. apríla 2020 (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 – prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr, najneskôr od 1. júna 2020),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 30.3.2020 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“ a dodatky k IFRS 17** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma

referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr, dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov spoločnosti by účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem toho prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia niektorých požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku vydané IASB dňa 22. októbra 2018. Cieľom dodatkov bolo zlepšiť definíciu podniku. Upravená definícia zdôrazňuje, že výstupom podniku je poskytovať zákazníkom tovar a služby, kým predchádzajúca definícia sa zameriavala na výnosy vo forme dividend, nižšie náklady alebo iné ekonomické úžitky pre investorov a ďalšie osoby. Okrem úpravy znenia definície IASB poskytla aj doplňujúce usmernenie.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky: a) aktualizujú IFRS 3 tak, že sa namiesto Rámca z roku 1989 odvoláva na Konceptný rámec z roku 2018; b) doplňujú IFRS 3 o požiadavku, aby pre transakcie a iné udalosti v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto Konceptného rámca) na identifikovanie záväzkov, ktoré prevzal pri podnikovej kombinácii; a c) doplňujú IFRS 3 jednoznačné stanovisko, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktíva nadobudnuté pri podnikovej kombinácii.
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 vydané IASB dňa 25. júna 2020. Dodatky menia pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9

„Finančné nástroje“ uvedenej v IFRS 4 „Poistné zmluvy“ tak, že účtovné jednotky budú povinné uplatniť IFRS 9 za účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

- **Dotatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb vydané IASB dňa 26. septembra 2019. Zmeny v Reforme referenčných úrokových sadzieb:
 - a) Upravujú špecifické požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch tak, aby účtovné jednotky uplatňovali tieto požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch za predpokladu, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky a peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja, sa nezmení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb.
 - b) Sú povinné pre všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma referenčných úrokových sadzieb priamy vplyv.
 - c) Nie sú určené na poskytnutie úľavy od akýchkoľvek iných dôsledkov, ktoré vyplývajú z reformy referenčných úrokových sadzieb (ak zabezpečovací vzťah už nespĺňa požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch z iných dôvodov než tých, ktoré sú uvedené v dodatkoch, je povinnosť ukončiť účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch).
 - d) Vyžadujú špecifické zverejnenia o rozsahu, v akom majú dodatky vplyv na zabezpečovacie vzťahy účtovných jednotiek.

- **Dotatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, vydané IASB dňa 27. augusta 2020. Zmeny sa týkajú úpravy finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu, špecifických požiadaviek na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch a požiadaviek na zverejňovanie pri uplatňovaní IFRS 7 a sú spojené s dodatkami, ktoré sa týkajú úprav a účtovania o zabezpečovacích nástrojoch:
 - a) **Úprava finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu** – IASB zaviedla praktické zjednodušenie pre úpravy, ktoré vyžaduje reforma (úpravy požadované ako priamy dôsledok reformy sadzieb IBOR a uskutočnené na ekonomicky zodpovedajúcom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizovaním efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa súčasných požiadaviek IFRS. Podobné praktické zjednodušenie sa navrhuje aj pre účtovanie na strane nájomcu podľa IFRS 16.
 - b) **Požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch** – na základe dodatkov sa účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch neprerušuje len z dôvodu reformy sadzieb IBOR. Zabezpečovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) sa musia upraviť tak, aby zohľadňovali úpravy zabezpečovanej položky, zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovaného rizika. Upravené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá, ktoré sa vzťahujú na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch vrátane požiadaviek na efektívnosť.
 - c) **Zverejnenia** – s cieľom umožniť používateľom pochopiť povahu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy sadzieb IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a spôsob, akým účtovná jednotka tieto riziká riadi, ako aj stav prechodu účtovnej jednotky zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby a spôsob, akým účtovná jednotka tento prechod riadi, dodatky vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila tieto informácie:
 - spôsob, akým sa riadi prechod z referenčných úrokových sadzieb na alternatívne referenčné sadzby, stav prác k dátumu zostavenia účtovnej závierky a riziká vyplývajúce z prechodu;
 - kvantitatívne informácie o nederivátovom finančnom majetku, nederivátových finančných záväzkoch a derivátoch, ktoré naďalej vychádzajú z referenčných úrokových sadzieb, ktoré sú predmetom reformy, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby;
 - ak sa v dôsledku reformy sadzieb IBOR mení stratégia riadenia rizík účtovnej jednotky, opis takýchto zmien a informácie o tom, ako účtovná jednotka riadi tieto riziká.
 - d) IASB zároveň upravila IFRS 4 tak, aby poisťovatelia uplatňujúci dočasnú výnimku z IFRS 9 museli uplatňovať dodatky aj pri vykazovaní úprav, ktoré priamo vyžaduje reforma sadzieb IBOR.

- **Dotatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami

IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19, vydané IASB dňa 28. mája 2020. Dodatky oslobodzujú nájomcov od povinnosti posudzovať individuálne lízingové zmluvy s cieľom určiť, či úľava od nájomného, ktorá bola poskytnutá ako priamy dôsledok pandémie Covid-19, predstavuje zmeny lízingu, a umožňuje nájomcom účtovať o takejto úľave od nájomného, ako keby nepredstavovala zmenu lízingu. Uvedené sa vzťahuje na úľavu od nájomného súvisiacu s pandémiou Covid-19, ktorá znižuje lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2021 alebo skôr.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ vydané IASB dňa 31. októbra 2018. Dodatky vysvetľujú definíciu pojmu významný a ako by sa mal uplatňovať, pričom bol zahrnutý do prehľadu definícií.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných ku koncu účtovného obdobia.
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky zakazujú odpočítať z obstarávacej ceny položky, ktorá je klasifikovaná ako dlhodobý hmotný majetok, výnosy z predaja položiek vyrobených v čase, keď sa daný majetok uvádza na miesto a do stavu potrebného na to, aby bol prevádzkyschopný spôsobom, ktorý určí vedenie. Namiesto toho účtovná jednotka vykazuje výnosy z predaja takýchto položiek a náklady na výrobu takýchto položiek vo výkaze ziskov a strát.
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky upresňujú, že „náklady na splnenie“ zmluvy zahŕňajú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, môžu predstavovať prírastkové náklady na splnenie danej zmluvy, alebo alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmlúv.
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vydané IASB dňa 14. decembra 2020. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia štandardov IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky: a) vysvetľujú, že dcérska spoločnosť, ktorá uplatňuje odsek D16 (a) IFRS 1, môže oceňovať kumulatívne rozdiely z prepočtu použitím súm vykázaných jej materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS (IFRS 1); b) vysvetľujú, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje test „10 %“ uvedený v odseku B3.3.6 IFRS 9 pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Účtovná jednotka zahŕňa len poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany (IFRS 9); c) odstraňujú z príkladu znázornenie náhrady nákladov na zhodnotenie predmetu lízingu zo strany prenajímateľa, aby sa vyriešili prípadné nejasnosti ohľadom posudzovania lízingových stimulov, ktoré by mohli nastať v dôsledku spôsobu, akým boli lízingové stimuly znázornené v tomto príklade (Ilustračný príklad 13, ktorý je prílohou IFRS 16); a d) vypúšťajú požiadavku v odseku 22 IAS 41, aby účtovné jednotky nezahrnuli peňažné toky zo zdanenia pri oceňovaní biologického majetku reálnou hodnotou na základe metódy súčasnej hodnoty (IAS 41).
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Koncepčný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Koncepčný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Koncepčného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vydané IASB 12. decembra 2017. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného zlepšovania štandardov IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú, že: spoločnosť by mala preceniť svoj podiel, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa kontrolu nad podnikom (IFRS 3); spoločnosť by nemala vykonať precenenie podielu, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa spoločnú kontrolu nad podnikom (IFRS 11); spoločnosť by mala účtovať o všetkých dôsledkoch z hľadiska dane z príjmov súvisiacich s výplatou dividend rovnakým spôsobom (IAS 12); a spoločnosť by mala považovať za súčasť všeobecných pôžičiek akúkoľvek pôžičku poskytnutú na obstaranie aktíva, keď je aktívum pripravené na plánované použitie alebo na predaj (IAS 23).
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Konceptný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Konceptný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Konceptný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Konceptného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** vydané IASB dňa 7. júna 2017. Môže byť nejasné, ako sa daňová legislatíva uplatňuje na konkrétnu transakciu alebo okolnosti, alebo či daňový orgán bude akceptovať zdanenie príjmov, ktoré uplatnila spoločnosť. IAS 12 „Dane z príjmov“ uvádza, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, ale neuvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty. IFRIC 23 zavádza požiadavky, ktoré dopĺňajú požiadavky obsiahnuté v IAS 12, a uvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty pri účtovaní o daniach z príjmov.

B2) Informácie o použití účtovných zásad a metód v porovnaní s predchádzajúcim obdobím a ich vplyv na výsledok hospodárenia

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

IFRS 16 zverejnenia

IFRS 16 nahrádza IAS 17 – Lízingy, interpretácie: IFRIC 4 – Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC 15 – Operatívny lízing – stimuly a SIC 27 – Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Účelom tohto štandardu je zjednodušiť porovnateľnosť účtovných závierok, prezentovať finančný aj operatívny lízing vo výkaze o finančnej situácii a používateľom účtovnej závierky poskytnúť zodpovedajúce informácie o rizikách spojených so zmluvami.

Tento štandard prestáva rozlišovať medzi operatívnym a finančným lízingom v účtovníctve nájomcu a vyžaduje, aby sa aktíva s právom na užívanie a lízingový záväzok vykazovali v súvislosti so všetkými lízingovými zmluvami nájomcu. V zmysle IFRS 16 zmluva predstavuje alebo obsahuje prenájom, ak prevádza práva na kontrolu užívania identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za odplatu.

Základným prvkom, ktorý odlišuje definíciu lízingu podľa IAS 17 od definície podľa IFRS 16, je požiadavka mať kontrolu nad užívaným konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve. Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, ktorých väčšina bola predtým vykázaná v položke náklady na externé služby, v súčasnosti spoločnosť klasifikuje ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky.

Pri odpisovaní práv na užívanie spoločnosť používa rovnomernú metódu odpisovania, pričom lízingové záväzky sa vysporiadajú pomocou efektívnej diskontnej sadzby.

Vo výkaze peňažných tokov sú peňažné toky z istiny lízingového záväzku klasifikované ako peňažné toky z finančných činností, pričom lízingové splátky krátkodobého lízingu, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a

variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku, sú klasifikované ako peňažné toky z prevádzkových činností. Platby úrokov súvisiace s lízingovým záväzkom sa klasifikujú podľa IAS 7.

Spoločnosť v pozícii nájomcu uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určila, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotený, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

Uplatnenie IFRS 16

Spoločnosť pri prvom uplatnení k 1. januáru 2019 použila upravený retrospektívny prístup. Uplatnenie upraveného retrospektívneho prístupu od nájomcu vyžaduje, aby vykázal kumulatívny vplyv IFRS 16 ako úpravu vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, ktorým bol 1. január 2019, v ktorom sa IFRS 16 uplatnil po prvýkrát.

Účtovná jednotka uplatnila tieto existujúce praktické zjednodušenia:

- Uplatňovanie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingov s primerane podobnými vlastnosťami.
- Upravenie aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia o výšku všetkých rezerv pre nevýhodné líziny vo výkaze o finančnej situácii.
- Uplatnenie zjednodušenej metódy pre zmluvy so splatnosťou do 12 mesiacov k dátumu prvotného uplatnenia.
- Vyňatie počiatočných priamych nákladov z ocenenia aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia.
- Použitie spätného pohľadu, napr. pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje opcie na predĺženie alebo ukončenie lízingu.

a) Vykázanie lízingových záväzkov

Spoločnosť k dátumu prvého uplatnenia vykázala lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne líziny“, v súlade s IAS 17 Líziny. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu začatia uplatňovania IFRS 16. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu, alebo ak túto sadzbu nemožno jednoducho určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky. Úroková sadzba, ktorú spoločnosť použila pri prvom uplatnení predstavuje 1%.

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky obsiahnuté v ocenení lízingových záväzkov fixné lízingové splátky.

Účtovná jednotka využíva zjednodušenia v súvislosti s krátkodobými lízingami (menej ako 12 mesiacov), ako aj v prípade lízingov, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej než 5 tis. USD), a pri zmluvách, pri ktorých nebude vykazovať finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa budú vykazovať ako náklady pomocou rovnomernej metódy počas životnosti lízingu v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sú prvotne oceňované obstarávacou cenou.

Obstarávaciu cenu aktíva s právom na užívanie tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

c) Použitie odhadov

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov, ktoré ovplyvňujú oceňovanie záväzkov z finančných lízingov a aktív s právom na užívanie. Patrí sem okrem iného:

- určenie, na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16,
- určenie doby trvania takýchto zmlúv (vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania),
- určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov,
- určenie sadzieb odpisov.

(v tis. EUR)

1. január 2021

Aktíva s právom na užívanie (riadok „Hmotný dlhodobý majetok“ vo výkaze o finančnej situácii)	717 017
Lízingový záväzok (riadok „Ostatné záväzky“ vo Výkaze o finančnej situácii) k 30. 6. 2021	666 535
Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia	0

B3) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódy určenia reálnych hodnôt majetku

Účtovná závierka je vypracovaná na princípe časového rozlíšenia nákladov a výnosov, ich vplyv sa účtuje do obdobia, s ktorým tieto položky vecne súvisia. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a zásoby sú oceňované v obstarávacích cenách, ktorých súčasťou sú náklady súvisiace s jeho obstaraním.

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová sadzba	Odpisová metóda účtovných odpisov
Dlhodobý hmotný majetok nad 1 700 eur	podľa druhu	podľa druhu	rovnomerne
Dlhodobý hmotný majetok od 166 do 1 700 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný od 332 do 2 400 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný nad 2 400 eur	5 rokov-10 rokov	podľa druhu	rovnomerne
DHM-aktíva s právom na užívanie	7 až 10 rokov		rovnomerne

*DHM – aktíva s právom na užívanie - viď zverejnenia v poznámke B2

Menovitou hodnotou sú oceňované pohľadávky, záväzky, peniaze a peňažné ekvivalenty.

B4) Prepočet cudzej meny na menu euro

Peňažné aktíva a záväzky ocenené v cudzej mene spoločnosť v zmysle zákona o účtovníctve prepočíta na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka.

B5) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, ktorá je znížená o oprávky (amortizáciu). Odpisy majetku sa počítajú pomocou metódy rovnomerného odpisovania podľa doby použiteľnosti v zmysle zákona 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Výdavky súvisiace s rekonštrukciou a modernizáciou majetku sú považované za technické zhodnotenie, opravy a údržba tohto majetku sa účtuje priamo do nákladov spoločnosti.

B6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú tvorené hotovostnými peniazmi v pokladnici v mene euro i v cudzích menách, zostatkami na bežných účtoch a ceninami. Pohľadávky voči bankám predstavovali k 30.6. 2021 hodnotu 3 300 000 EUR.

B8) Tvorba rezerv a opravné položky

Rezerva je definovaná v zmysle IAS 37 ako záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a jej použitie je viazané iba na výdavky, na ktoré sa pôvodne vytvorila. Záväzok je súčasná povinnosť jednotky vznikajúca z minulých udalostí, ktorej vysporiadaním sa očakáva úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky.

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, pretože existuje neistota o období, alebo o výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie. Spoločnosť okrem krátkodobých rezerv tvorila aj v roku 2020 dlhodobú rezervu na vernostný program za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa doplnkového dôchodkového sporenia. Pravidlá vernostného programu a z neho vyplývajúca tvorba a použitie rezervy, boli zapracované do vnútro podnikovej smernice o spracovaní a vedení účtovníctva spoločnosti. Spoločnosť prehodnotila tvorbu rezervy na vernostný program, a s účinnosťou od 1. januára 2017 znížila hodnotu nároku na vernostný program na polovicu, t.j. 1 bod je rovný 0,005 EUR. Spoločnosť po skončení účtovného obdobia vyhodnotí príspevky účastníkov a pripíše body v zmysle pravidiel vernostného programu. Súčasne vyhodnotí čerpanie bodov za dané účtovné obdobie. Následne spoločnosť odhadne súčasnú hodnotu budúceho čerpania ako novú hodnotu rezervy.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posúdila, že nie je potrebné vytvárať žiadne rezervy, nakoľko neeviduje žiadne súdne spory alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulých udalostí.

B9) Zamestnanecké pôžitky

Zamestnanecké pôžitky sú všetky formy protihodnot poskytnutých spoločnosťou výmenou za služby poskytované zamestnancami. Vykázané sú v položke „Ostatné záväzky“.

Predstavujú najmä priebežne platené mzdy a odmeny zamestnancom, odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie a stravovanie. Spoločnosť vytvára sociálny fond v súlade s požiadavkami zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov povinným prídélom z nákladov.

B10) Účtovanie výnosov a nákladov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z odplát a provízií predstavujú odplaty správcovskej spoločnosti za správu a zhodnotenie majetku vo fondoch. Náklady na odplaty a provízie sú činnosťou finančných agentov, ktorí vykonávajú pre spoločnosť finančné sprostredkovanie v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a vybraných externých spolupracovníkov. Súčasťou týchto nákladov sú aj náklady maklérskeho spoločnosti. Spoločnosť o týchto nákladových položkách účtovala reálne v čase ich vzniku, a to až do 31. decembra 2017. Od 1.1.2018 pristúpila k zmene účtovnej zásady v súvislosti s nákladmi na obstaranie zmlúv, a v súlade s touto novou zásadou ich časovo rozlišuje. Táto metóda je založená na rovnomernom odpisovaní obstarávacích nákladov počas odhadovanej doby životnosti zmlúv s jednotlivými účastníkmi sporenia.

Spoločnosť má vypracovaný interný model na časové rozlišovanie nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv a upravila nerozdelené zisky minulých období podľa zjednodušeného prístupu, uvedeného v popise IFRS 15 ako zjednodušená retrospektívna úprava. Vplyvom tejto skutočnosti zaúčtovala k 1. januáru 2018 hodnotu DAC v celkovej sume 2 319 tis. eur.

Ostatné administratívne náklady sú rozčlenené podľa druhov na personálne náklady, odpisy hmotného a nehmotného majetku a ostatné náklady. Samostatne je vykázaná daň z príjmov, ktorá je súčasťou nákladov spoločnosti.

B11) Finančný majetok

Finančný majetok spoločnosti predstavuje:

- peňažná hotovosť
- zmluvné právo prijať peňažné prostriedky alebo iný majetok, ide o finančný majetok vo forme pohľadávok a dlhových cenných papierov
- zmluvné právo vymeniť finančný majetok alebo záväzok s iným subjektom za potenciálne výhodných podmienok – deriváty
- kapitálový nástroj iného podniku – ide o finančný majetok vo forme majetkových cenných papierov.

Spoločnosť eviduje ako finančné nástroje stavy peňažných prostriedkov na bežnom účte u depozitára, súčasťou finančných nástrojov je aj zostatok účtu nepriradených platieb, ktorý predstavuje prijaté príspevky od účastníkov sporenia, pohľadávky z titulu správy voči fondom a pôžička dcérskej spoločnosti k danému dňu, ku ktorému sa vykazuje účtovná závierka. Zároveň eviduje v súvahe pohľadávky voči účastníkom sporenia, ktoré sú zrkadlovým účtom k prijatým príspevkom, evidovaným v súvahe na strane pasív v položke „ostatné záväzky“. Spoločnosť vykazuje finančný majetok v amortizovanej hodnote na základe posúdenia jednotlivých položiek finančného majetku podľa štandardu IFRS 9.

B12) Cenné papiere ako finančný nástroj – klasifikácia

Finančný nástroj je každá zmluva, ktorej výsledkom je vznik finančného majetku jednej zmluvnej strany a finančného záväzku druhej zmluvnej strany.

Finančný nástroj je prvotne vykázaný vtedy, keď spoločnosť uzavrie zmluvný vzťah k danému inštrumentu. Nákup a predaj finančných aktív sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania finančného aktíva. Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota k momentu prvotného vykázania je rovná transakčnej hodnote, tj. hodnote transferovanej pri nadobudnutí finančného aktíva.

Spoločnosť zaradila finančné aktívum do oceňovacej kategórie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVPL). Tento obchodný model je využívaný prevažne pre finančné aktíva, ktoré sú držané na predaj, prípadne pri ktorých sa očakáva, že realizácia ich hodnoty bude primárne dosiahnutá ich predajom.

Investície do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania, sú tiež oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. V súvahe sa uvedené v položke 6) – Cenné papiere. Zisky alebo straty z precenenia sú vykázané v položke „Náklady na úroky a obdobné náklady“.

Zámerom nákupu podielového fondu BNP ENHANCED BOND 6M do majetku spoločnosti je udržanie hodnoty kapitálu s potenciálom dosiahnutia malého kapitálového zisku so značne minimalizovaným rizikom.

Na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa používa kótovaná záverečná cena z prislúchajúceho regulovaného trhu (burzy) za požadovaný dátum. Presnú záverečnú cenu spoločnosť získava cez informačný systém Bloomberg.

B13) Zdaňovanie a odložená daň

Výpočet dane z príjmov je taxatívne vymedzený zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledku hospodárenia, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát v zmysle medzinárodných účtovných štandardov. Daň z príjmov je súčasťou nákladových položiek a pri jej výpočte sa výsledok hospodárenia upravuje o pripočítateľné a odpočítateľné položky, ktoré vznikajú v priebehu účtovného obdobia. Záväzok, prípadne pohľadávka vyplývajúca z dane z príjmov, je vyčíslená po vzájomnom zápočte už uhradených preddavkov na daň v danom zdaňovacom období.

Odloženú daň z príjmov spoločnosť vyčísluje podľa záväzkovej metódy na súvahovom princípe za všetky dočasné rozdiely, ktoré vzniknú medzi daňovým základom majetku alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2021 je daňová sadzba vo výške 21 %.

V prípade účtovania odloženej daňovej pohľadávky musí byť predpoklad, že spoločnosť bude mať v budúcnosti taký výsledok hospodárenia, ktorým bude možné túto daňovú pohľadávku kompenzovať.

B14) Segmentové vykazovanie

IFRS 8 Prevádzkové segmenty vyžaduje uverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch spoločnosti. Keďže činnosti spoločnosti sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, povaha služieb, podnikateľské procesy, geografické pokrytie a typy klientov, ktorým sú poskytované produkty a služby, sú homogénne, spoločnosť pôsobí ako jeden prevádzkový segment a teda neaplikuje IFRS 8.

C) Doplňujúce informácie

Informácia o výške odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má v zmysle § 35 zákona o DDS nárok na:

- odplatu za správu fondov
- odplatu za zhodnotenie majetku v Akciovom d.d.f., Príspevkovom d.d.f. a Indexovom d.d.f.
- odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
- odplatu za odstupné v zmysle § 87n odst. 10 Zákona o DDS

Odplata za správu Akciového d.d.f. a Príspevkového d.d.f. predstavovala za rok 2021 1,20 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov (za rok 2020: 1,20 %). Odplata za správu Indexového d.d.f. od 1. 10. 2020 predstavovala 1,20 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondu. Odplata za správu Výplatného d.d.f. za rok 2021 predstavovala 0,60 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v tomto fonde (za rok 2020: 0,60 %).

Odplata za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone o DDS.

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Nároky na výšku odplát v jednotlivých fondoch sú popísané v štatútoch fondov, v časti VI.

Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov. Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplývajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

Informácia o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú uvedené v štatútoch fondov v bode V. a zverejnené na internetovej stránke spoločnosti. K 30. júnu 2021 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o DDS.

D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2021

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1. 1. 2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 30.06.2021
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	2 378 042	-	-	-	2 398 939
1. Software	2	2 328 580	20 897	-	-	2 349 477
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	45 536	-	-	-	45 536
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	(1 799 414)	(47 502)		-	(1 846 916)
1. Oprávky k softwaru	6	(1 755 795)	(46 098)	-	-	(1 801 893)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(2 532)	(198)	-	-	(2 730)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(41 087)	(1 206)		-	(42 293)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	578 628	(47 502)	-	-	552 023

Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2020

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2020
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	574 705	1 803 337	-	-	2 378 042
1. Software	2	525 723	1 802 857	0	-	2 328 580
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	45 056	480	-	-	45 536
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	(377 357)	(1 422 057)		-	(1 799 414)
1. Oprávky k softwaru	6	(338 255)	(1 417 540)	-	-	(1 755 795)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(2 136)	(396)	-	-	(2 532)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(36 966)	(4 121)		-	(41 087)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	197 348	381 280	-	-	578 628

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2021

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 30.06.2021
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 07)	1	1 572 725	15 549	-	-	1 588 274
1. Právo na užívanie majetku	2	927 131	4 848	-	-	931 979
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	257 006	8 541	-	-	265 547
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	204 852	-	-	-	204 852
4. Sam. HV - inventár	5	68 849	-	-	-	68 849
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	6	62 631	499	-	-	63 130
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	7	52 256	1 661	-	-	53 917
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.9 až 14)	8	(758 042)	(80 702)	-	-	(838 744)
Oprávky k právu na užívanie majetku	9	(220 224)	(55 220)	-	-	(275 444)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	10	(178 448)	(16 614)	-	-	(195 062)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	11	(180 252)	(6 378)	-	-	(186 630)
3. Oprávky k inventáru	12	(64 558)	(636)	-	-	(65 194)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	13	(62 304)	(193)	-	-	(62 497)
5. Oprávky k ostatnému DHM	14	(52 256)	(1 661)	-	-	(53 917)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku	15	814 683	(65 153)	-	-	749 530

Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2020

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2020
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 07)	1	1 548 902	25 484	(1 661)	-	1 572 725
1. Právo na užívanie majetku	2	927 131	-	-	-	927 131
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	234 848	22 158	0	-	257 006
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	204 852	-	-	-	204 852
4. Sam. HV - inventár	5	65 782	3 067	-	-	68 849
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	6	62 372	259	-	-	62 631
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	7	53 917	-	(1 661)	-	52 256
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.9 až 14)	8	(597 031)	(162 672)	(1 661)	-	(758 042)
Oprávky k právu na užívanie majetku	9	(110 112)	(110 112)	-	-	(220 224)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	10	(141 663)	(36 785)	-	-	(178 448)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	11	(165 928)	(14 324)	-	-	(180 252)
3. Oprávky k inventáru	12	(63 415)	(1 143)	-	-	(64 558)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	13	(61 996)	(308)	-	-	(62 304)
5. Oprávky k ostatnému DHM	14	(53 917)	-	(1 661)	-	(52 256)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku	15	951 871	(137 188)	-	-	814 683

Skratky: DNHM – dlhodobý nehmotný majetok, DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnutelné veci

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 30. 6. 2021, má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz, a. s. flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia, zničenia vozidiel a pre prípad odcudzenia má spoločnosť na tieto vozidlá uzatvorené havarijné poistenie v spoločnosti UNIQUA poisťovňa, a.s., ktorá prevzala poisťný kmeň spoločnosti Colonnade Insurance S.A. V tejto spoločnosti je poistený aj dlhodobý hmotný majetok proti živlu a odcudzeniu, nachádzajúci sa na jednotlivých pobočkách a v budove na Bačíkovej ulici v Košiciach. Na majetok, ku ktorému má spoločnosť právo hospodárenia, nebolo zriadené záložné právo.

3) Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy

Položka	30.06.2021	31.12.2020
Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy	3 595 585	3 254 444
z toho:	-	-
Vyplatené ON za I. polrok	200 363	505 714
Rozpustené ON počas I. polroka	(109 666)	(164 573)
Stav ku koncu roka	3 686 282	3 595 585

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

Položka	stav k 30.06.2021	stav k 31.12.2020
Odložená daň - daňová pohľadávka	180 448	182 910
Celkom	180 448	182 910

Odložená daňová pohľadávka vzniká pri dočasných rozdieloch medzi daňovou hodnotou aktív a pasív a ich účtovnou hodnotou na účely výkazníctva. Odložená daňová pohľadávka k 30. 6. 2021 je hodnota 180 448 EUR.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	30.06.2021	31.12.2020
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	(11 724)	(38 120)
odpočítateľné		
zdaniteľné	(11 724)	(38 120)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	(11 724)	909 118
odpočítateľné	(11 724)	909 118
zdaniteľné		
<i>Medzisúčet:</i>	(11 724)	870 998
Sadzba dane z príjmov (v%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	2 462	182 910
Uplatnená daňová pohľadávka	182 910	177 314
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(2 462)	5 596
Odložená daňová pohľadávka	180 448	182 910
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	(2 462)	5 596

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Položka	30.06.2021	stav k 31. 12.2020
Pokladňa tuzemská, zahraničná	2 978	4 094
Ceniny	36 255	19 958
Prevádzkové účty	253 166	618 893
Mzdový účet	610 899	635 294
Účet nepriradených platieb	377 267	110 214
Celkom:	1 280 565	1 388 453

Súčasťou položky „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ je aj účet nepriradených platieb, na ktorý poukazujú účastníci sporenia svoje príspevky na mesačnej báze. Stav účtu predstavuje nevysporiadané predpisy príspevkov k prijatým platbám k 31.

6) Cenné papiere

<i>Položka</i>	<i>Nákupná cena</i>	<i>Precenenie</i>	<i>Stav k 30.06.2021</i>
Podielové listy	2 100 758	1 095	2 099 663

7) Pohľadávky voči bankám

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.06.2021</i>	<i>stav k 31.12.2020</i>
TV v ČSOB 50170605	-	1 004 115
TV v ČSOB 122511691	3 300 000	3 300 000
Celkom:	3 300 000	4 304 115

Splatnosť termínovaného vkladu v hodnote 1 004 115 EUR bola 5. 6. 2021 s úrokovou sadzbou 0,0200% p. a. Splatnosť termínovaného vkladu v hodnote 3 300 000 EUR je 5.12. 2021 s nulovou úrokovou sadzbou p. a.

8) Pohľadávky voči iným dlžníkom

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 06.2021</i>	<i>stav k 31.12.2020</i>
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	512 845	329 990
Pohľadávka za správu výplatného fondu	14 528	14 201
Pohľadávka za správu akciového príspevkového fondu	70 954	34 110
Pohľadávka za správu indexového príspevkového fondu	11 181	3 308
Pohľadávky voči účastníkom sporenia	(238 065)	
Celkom:	371 443	381 609

Pohľadávky sa týkajú odplát za správu fondov k 30. júnu 2021 a záporného stavu pohľadávok voči účastníkom sporenia, prijaté príspevky v mesiaci boli vyššie než rozpisy k pohľadávkam voči účastníkom sporenia.

9) Pohľadávky daňové

Pohľadávky predstavujú rozdiel medzi uhradenými preddavkami na daň z príjmov právnických osôb a daňou splatnou za I. polrok 2021. Preddavky na daň z príjmov PO boli nižšie než je vyčíslená samotná daň z príjmov, rozdiel je uvedený na r. 14) súvahy ako záväzok.

10) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2021</i>	<i>stav k 31.12.2020</i>
Poskytnuté preddavky tuzemské	13 843	8 575
Náklady budúcich období	11 468	29 933
Príjmy budúcich období	46	143
Materiál na sklade	1 923	1 935
Pohľadávky ostatné	2 900	13 412
Celkom:	30 180	53 998

Poskytnuté preddavky sú stálymi zálohami na kontaktných miestach . Náklady budúcich období sú uhradené poplatky za upgrade serveru na rok 2022. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia. Pohľadávky ostatné v hodnote 2 900 EUR predstavujú stále zálohy na nájomné v Bratislave a Trenčíne.

11) Záväzky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.06.2021</i>	<i>stav k 31.12.2020</i>
Dodávatelia tuzemskí	86 207	60 866
Celkom:	86 207	60 866

Položka dodávateľa tuzemskí zahŕňa krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je 14 dní. Najvyššie záväzkové položky predstavujú náklady na sprostredkovateľské odmeny vo výške 18 861 EUR, náklady za servisné činnosti softvérov vo výške 18 721 EUR, záväzky za právne služby v hodnote 27 601 EUR a nájomné za jún na jednotlivých pobočkách.

12) Úročené záväzky

Položka úročené záväzky predstavuje hodnotu záväzku za platby nájomného podľa IFRS 16 Leasingy na kontaktných miestach Košice a Bratislava. Celková hodnota predstavuje k 30. 6. 2021 sumu 666 535 EUR.

13) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 06. 2021</i>	<i>stav k 31.12.2020</i>
Rezervy	605 587	905 479
Iné záväzky (účet nepriradených platieb)	139 202	123 626
Nevyfakturované dodávky	-	15 150
Záväzky voči zamestnancom	59 691	69 379
Zúčtovanie s organizáciami sc., zdravotného poistenia	51 072	63 775
Daňové záväzky	17 281	18 525
Výdavky budúcich období	-	1 077
Príkazné zmluvy	21 579	10 480
Sociálny fond	28 545	27 995
Záväzky z výplaty dividend akcionárom	-	-
Celkom:	922 957	1 235 486

Položka rezerv v sume 605 587 EUR obsahuje rezervy na vernostný program vo výške 588 tis. EUR, rezervy na nevyčerpané dovolenky a poistné vo výške 4 tis. EUR, a rezervu na nevyúčtované pokuty vo výške 14 tis. EUR. Ostatné záväzky k 30. júnu 2021 sú podrobne uvedené v tabuľke.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 30. 6. 2021

<i>Položka</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>pohyb</i>	<i>30.06.2021</i>
Počiatočný stav k 1.1.2020	27 995		
Tvorba sociálneho fondu		12 482	
Použitie-stravné		(11 566)	
Použitie-ostatné		(366)	
Konečný zostatok 30.06.2021		550	28 545

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na zdravotné, sociálne, rekreačné a iné potreby zamestnancov tak, ako je to uvedené v tabuľke.

14) Daň z príjmov splatná

Daň z príjmov sa vypočíta podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vo výkaze je vypočítaná zo základu dane, vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý predstavoval za 6 mesiacov roka 2021 sumu 1 383 637 EUR. Vzájomným započítaním uhradených preddavkov vo výške 84 768 EUR a daňou splatnou v sume 280 889 EUR, vzniká spoločnosti daňový záväzok vo výške 196 121 EUR.

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 30. 6. 2021 pozostáva z 50 000 kusov akcií v nominálnej hodnote 33,20 EUR za jednu akciu. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionárov ako spoločníkov podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, rozdelení zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Akcionári	Hodnota podielu na ZI	Hodnota podielu na RF	Fond na rozvoj spoločnosti
Železnice SR	917 316	183 463	
Lorea Investment Limited	501 718	100 344	
U. S. Steel Košice, s.r.o.	154 314	30 863	
Železiarne Podbrezová a.s.	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	1 660 000	332 000	500 000

15a) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 30. 6. 2021 dosiahla výšku 332 000 EUR, čím je splnený povinný prídel do výšky 20 % základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1. Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Nerozdelený zisk spoločnosti v celkovej hodnote 6 749 516 EUR je tvorený nerozdelenými výsledkami hospodárenia po zdanení za uplynulé obdobia a dopadom implementácie štandardu IFRS15 v súvislosti s odloženými ON na aktívne zmluvy v sume 2 319 277 EUR.

16) Z toho nerozdelený zisk z titulu prvotného rozoznania odložených ON na aktívne zmluvy

Odložené obstarávacie náklady na aktívne zmluvy predstavujú provízie, ktoré boli po prijatí IFRS 15 kapitalizované k 1. januáru 2018 v celkovej sume 2 319 277 EUR.

17) Zisk v schvaľovacom konaní

18) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmov. K 30. 06. 2021 spoločnosť dosiahla zisk po zdanení vo výške 1 100 285 EUR.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	30.06.2021	31.12.2020
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	68	746
Náklady na úroky a obdobné náklady	(1 095)	
Čisté úrokové výnosy	(1 027)	746

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje výnosové úroky na termínovaných vkladoch bankových účtov. Náklady na úroky a obdobné náklady sú nákladmi z precenenia PL k 30. júnu 2021.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

<i>Položka</i>	<i>30.06.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Výnosy z odplát a provízií	3 049 544	4 365 998
Náklady na odplaty a provízie	(109 665)	(164 573)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2 939 879	4 201 425

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov a zhodnotenie, odplatu za odstúpné a odplatu za prestup účastníkov sporenia do iných doplnkových dôchodkových spoločností, na ktoré má správcovská spoločnosť nárok v zmysle § 35 zákona o DDS. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré spoločnosť časovo rozlišuje od 1. januára 2018. Popis v dodatkoch IFRS 15 časti „Významné účtovné odhady“

3) Ostatné výnosy

<i>Položka</i>	<i>30.06.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Ostatné výnosy	3 423	52 444

Položka ostatné výnosy predstavuje splatené pohľadávky voči zamestnancom za užívanie mobilných telefónov, a rozpustenie rezerv na energie na pobočkách.

4) Všeobecné administratívne náklady

<i>Položka</i>	<i>30.06.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Všeobecné administratívne náklady	(1 558 638)	(3 508 543)

Všeobecné administratívne náklady pozostávajú z personálnych nákladov, odpisov majetku a prevádzkových nákladov spoločnosti.

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 854 864 EUR predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	30.06.2021	31.12.2020
Mzdové náklady a dohody	(518 269)	(1 215 628)
Odmeny členov predstavenstva	(25 053)	(122 564)
Odmeny členov dozornej rady	(42 833)	(94 485)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(212 903)	(471 774)
Školenia zamestnancov	(1 721)	(6 775)
Príspevok na závodné stravovanie	(14 136)	(32 832)
Príspevok na DDS	(32 841)	(70 093)
Náhrada príjmu pri DPN	(758)	(1 541)
Ostatné sociálne náklady	-	-
Povinná tvorba sociálneho fondu	(6 350)	(10 252)
Odchodné	-	(18 678)
Celkom:	(854 864)	(2 044 622)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

<i>Položka</i>	30.06.2021	31.12.2020
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(79 040)	(161 017)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(47 502)	(94 052)
Celkom:	(126 542)	(255 069)

7) Iné náklady

<i>Položka</i>	30.06.2021	31.12.2020
Spotreba materiálu	(67 120)	(143 913)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(483 110)	(940 725)
x náklady na technické zabezpečenie	(158 504)	(294 262)
x nájomné	(31 480)	(61 277)
x overenie účtovnej závierky	-	(25 701)
x iné uisťovacie audítorské služby	-	-
x daňové poradenstvo	-	(6 000)
x ostatné neaudítorské služby	-	-
x právne služby a poradenstvo	(27 835)	(13 261)
x náklady na reklamu	(132 486)	(256 722)
x ostatné poskytované služby	(171 174)	(283 502)
Ostatné dane a poplatky	(14 409)	(14 331)
Poistenie majetku	(7 440)	(7 507)
Tvorba dlhodobých rezerv na vernostný program	6 966	(62 593)
Ostatné prevádzkové náklady	(12 119)	(39 783)
Celkom:	(577 232)	(1 208 852)

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 30. 6. 2021

Položka	30.06.2021	31.12.2020
Daň z príjmu - splatná daň	(280 890)	(169 535)
Daň z príjmu - odložená daň	(2 462)	5 595
Celkom:	(283 352)	(163 940)

Daň z príjmov splatná je vypočítaná na základe výsledku hospodárenia zisteného v účtovníctve, ktorý je upravený o trvalé, prípadne dočasné rozdiely, týkajúce sa daňovo neuznaných nákladových položiek spoločnosti a príjmov nezahrňaných do základu dane v danom zdaňovacom období.

	I. polrok 2021		2020	
	Daňový základ EUR	Daň EUR	Daňový základ EUR	Daň EUR
Zisk/strata pred zdanením	1 383 637		746 072	
z toho teoretická daň	21 %	290 564	21 %	156 675
Trvalé rozdiely zvyšujúce základ dane	0	0	61 238	12 860
Trvalé rozdiely znižujúce základ dane	46 069	9 674	0	0
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0
Umorenie strát	0	0	0	0
	1 337 568	280 890	807 310	169 535
Splatná daň		(280 890)		(169 535)
Odložená daň		(2 462)		5 595
Celková vykázaná daň		(283 352)		(163 940)

Teoretická daň z príjmov je vypočítaná bez zohľadnenia vplyvu pripočítateľných a odpočítateľných položiek. Základom pre výpočet je účtovný zisk zdanený sadzbou platnou v danom roku.

9) Zisk na akciu

Ukazovateľ poskytuje informáciu o relatívnej výkonnosti spoločnosti, dáva do pomeru údaje o výške výsledku hospodárenia po zdanení a počte akcií, na ktoré tento výsledok pripadá.

Položka	30.06.2021	31.12.2020
Výsledok hospodárenia po zdanení	1 100 285	582 132
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	22,01	11,64

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 30. 6. 2021 neposkytla žiadnu záruku a nemá ani pohľadávky z budúcich úverov.

Poskytnuté zabezpečenia

- spoločnosť nezabezpečila žiadnu nehnuteľnosť, cenné papiere ani ostatné aktíva

Pohľadávky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií a operácií s opciami

- spoločnosť k 30. 6. 2021 nemá žiadne pohľadávky vyplývajúce z derivátových operácií

Odpísané pohľadávky, hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie

- spoločnosť nemá k 30. 6. 2021 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

Záväzky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií, operácií s opciami

- spoločnosť nemá záväzky k 30. 6. 2021, ktoré by vyplývali z derivátových obchodov

F) Informácie o spriaznených stranách

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k správcovskej spoločnosti, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na správcovskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu správcovskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

- b) účtovná jednotka je spriaznená so správcovskou spoločnosťou, ak platí ktorákoli z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom správcovskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je správcovská spoločnosť),
 - účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a správcovská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď správcovskej spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so správcovskou spoločnosťou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

G) Primeranosť vlastných zdrojov

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti. NBS ako dohliadací orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitál

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 31. decembra:

Položka	31.06.2021	31.12.2020
Vlastné zdroje spoločnosti	x	x
Základné vlastné zdroje	10 378 314	9 284 161
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	552 023	578 628
Vlastné zdroje celkom:	9 826 291	8 705 533
<i>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:</i>		
Limit v vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) Zákona o DDS	1 778 575	1 767 062
Limit v vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) Zákona o DDS	918 279	939 570
Vlastné zdroje sú primerané	áno	áno

H) Riadenie rizík

Spoločnosť mala k 30. 6. 2021 všetky finančné prostriedky uložené na bežnom účte u depozitára, zároveň má uložené finančné prostriedky na termínovaných vkladoch v Československej obchodnej banke v celkovej výške 3 300 tis. EUR. Nákup cenných papierov sa v spoločnosti realizoval v mesiaci jún 2021.

Spoločnosť v sledovanom období obstarala do svojho majetku otvorený dlhopisový podielový fond, ktorého cieľom je dosiahnutie vyššieho výnosu ako sú výnosy dosiahnuteľné na eurovom medzibankovom trhu. S obstaraním tohto cenného papiera súvisia aj finančné riziká, ktoré fond podstupuje a ktoré ovplyvňujú jeho výkonnosť. Jedná sa hlavne o nasledovné riziká :

Úrokové riziko

znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v podielovom fonde, nakoľko je obstaraný fond BNP ENHANCED BOND 6M-I dlhopisový fond, je majetok spoločnosti z časti exponovaný na úrokové riziko. Vzhľadom na jeho nízky duračný profil je úrokové riziko malé, Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch neovplyvnili výsledok hospodárenia k 31. 3. 2021.

Kreditné riziko

znamená riziko straty vyplývajúce zo zlyhania emitentov pri plnení svojich záväzkov, kreditná kvalita obstaraného fondu BNP ENHANCED BOND 6M-I zodpovedá investičnému pásmu v rozmedzí BBB+/BBB, t.j. priemere sa jedná o dostatočnú schopnosť emitentov plniť si svoje finančné záväzky. Fond obsahuje približne 300 pozícií, čo znamená solídnu diverzifikáciu s prevahou podnikových dlhopisov nad vládnymi, spoločnosť v rámci riadenia rizika sleduje aj kredibilitu nášho depozitára, SLSP, kde má uložené všetky peňažné prostriedky.

Menové riziko

znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku, majetok obstaraného fondu BNP ENHANCED BOND 6M-I je na 100 % denominovaný v EUR a teda nie je vystavený menovému riziku, spoločnosť má umiestnené svoje finančné prostriedky v mene euro na bežných účtoch. Miera rizika a s ňou súvisiaca prípadná strata je pre spoločnosť iba málo významná, pretože vyplýva iba z nízkych záväzkov vo forme faktúr z obchodných vzťahov.

Riziko likvidity

znamená riziko, pri ktorom sa pozícia v majetku doplnkového dôchodkového fondu nedá predať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, NAV obstaraného fondu BNP ENHANCED BOND 6M-I dosahuje takmer 3 mld. EUR a je vysoko pravdepodobné, že celý obstaraný objem fondu sa bude dať predať za štandardných trhových (časových) podmienok. Z tohto pohľadu je riziko likvidity / vysporiadania nízke, V záujme spoločnosti je trvalo si udržať svoju platobnú schopnosť a zároveň riadne a včas plniť svoje záväzky a z toho vyplývajúcu povinnosť riadiť svoje aktíva tak, aby si zachovala svoju likvidnú pozíciu.

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2021

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	552 023	552 023
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	749 530	749 530
Obstarávacie nákl. na akt. zmluvy	20 014	40 031	180 138	1 470 525	1 975 574	-	3 686 282
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	180 448	180 448
Peniaze a peňažné ekvival.	1 280 565	-	-	-	-	-	1 280 565
Pohľadávky voči bankám	-	-	3 300 000	-	-	-	3 300 000
Cenné papiere	-	-	2 099 663	-	-	-	2 099 663
Pohľadávky voči iným dlžníkom	371 443	-	-	-	-	-	371 443
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné krátkodobé aktíva	-	30 180	-	-	-	-	30 180
Spolu:	1 672 022	70 211	5 579 801	1 470 525	1 975 574	1 482 001	12 250 134

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2020

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	578 628	578 628
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	814 683	814 683
Obstarávacie nákl. na akt. zmluvy	-	-	-	-	-	3 595 585	3 595 585
Investície v pridružených sp.	-	-	-	-	-	-	-
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	182 910	182 910
Peniaze a peňažné ekvival.	1 388 453	-	-	-	-	-	1 388 453
Pohľadávky voči bankám	-	-	4 304 115	-	-	-	4 304 115
Pohľadávky voči klientom	381 609	-	-	-	-	-	381 609
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné krátkodobé aktíva	-	53 998	-	-	-	-	53 998
Spolu:	1 770 062	53 998	4 304 115	0	0	5 171 806	11 299 981

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2021

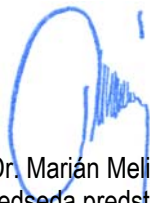
Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	86 207	-	-	-	-	-	86 207
Úročené záväzky	-	-	-	-	666 535	-	666 535
Rezervy a ostatné záväzky	149 623	139 202	28 545	-	-	605 587	922 957
Daň z príjmu	-	196 121	-	-	-	-	196 121
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	-	0
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	4 430 239	4 430 239
Odložené ON na aktívne zmluvy	-	-	-	-	-	2 319 277	2 319 277
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	1 100 285	1 100 285
Spolu:	235 830	335 323	28 545	0	666 535	10 983 901	12 250 134

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2020

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	60 866	-	-	-	-	-	60 866
Úročené záväzky	-	-	-	-	717 017	-	717 017
Rezervy a ostatné záväzky	166 275	144 854	315 791	139 459	420 445	48 662	1 235 486
Daň z príjmu	-	2 451	-	-	-	-	2 451
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk	582 132	-	-	-	-	3 854 239	3 854 239
Odložené ON na aktívne zmluvy	-	-	-	-	-	2 319 277	2 319 277
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	582 132	582 132
Spolu:	809 273	147 305	315 791	139 459	1 137 462	9 332 823	11 299 981

Po 30. júni 2021 až do dňa zostavenie účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

V Košiciach, 27. 8. 2021



JUDr. Marián Melchárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Michal Krajčovič, CSc
predseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
Vedúca oddelenia účtovníctva