

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

**Priebežná účtovná zvierka
za účtovné obdobie od 1. januára 2023 – 30. júna 2023**

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

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2023	3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za I. polrok končiaci sa 30. júna 2023	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich 30. júna 2023	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2022	5
Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. júnu 2023	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	12
D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti	22
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2023	22
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2023	23
3) Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	24
4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov	24
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty	25
6) Pohľadávky voči bankám	25
7) Pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	26
8) Daňové pohľadávky	26
9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív	26
10) Lízingové záväzky dlhodobé	26
10a) Krátkodobé záväzky z lízingu	26
11) Rezervy na vernostný program	27
12) Záväzky z obchodného styku a Ostatné krátkodobé záväzky	27
13) Daň z príjmov splatná	28
14) Základné imanie	28
14a) Fondy tvorené zo zisku	28
15) Nerozdelený zisk	28
Popis položiek výkazu ziskov a strát	29
15) Výnosy z odplát a provízií	29
16) Náklady na odplaty a provízie	29
17) Personálne náklady	29
18) Odpisy hmotného a nehmotného majetku	29
19) Ostatné prevádzkové príjmy	29
20) Ostatné prevádzkové náklady	30
21) Finančné príjmy	30
22) Finančné náklady	30
23) Čistý zisk (strata) z precenenia finančných aktív	30
24) Daň z príjmov	30
25) Zisk na akciu	31
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach	31
F) Informácie o spriaznených stranách	32
G) Primeranosť vlastných zdrojov	32
J) Informácie o následných udalostiach	36

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2023
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Č.poz.	30.06.2023	31.12.2022
MAJETOK	x	x	x
Dlhodobý majetok	x	5 511 320	5 457 532
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	560 910	635 103
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	628 525	567 103
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	(3)	4 289 062	4 095 076
Neobchodné fin. aktíva povinne oceňované RH cez výkaz ZaS		-	-
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	32 823	160 250
Krátkodobý majetok	x	7 830 954	7 503 394
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	1 403 389	675 893
Pohľadávky voči bankám	(6)	5 973 329	6 207 811
Pohľadávky voči spravovaným d. d. fondom	(7)	401 783	394 264
Daňové pohľadávky	(8)	30 752	158 324
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	21 700	67 102
Majetok spolu	x	13 342 274	12 960 926
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE	x	x	x
Dlhodobé záväzky	x	1 016 252	884 376
Lízingové záväzky dlhodobé	(10)	573 915	401 968
Rezervy na vernostný program	(11)	442 336	482 408
Krátkodobé záväzky	x	680 382	883 900
Krátkodobé záväzky z lízingu	11a)	0	96 265
Záväzky z obchodného styku	(12)	77 693	96 263
Ostatné krátkodobé záväzky	(13)	602 689	691 372
Záväzky zo splatnej dane z príjmov	(14)	-	-
Vlastné imanie spolu:	x	11 645 640	11 192 650
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	15a)	332 000	332 000
Ostatné kapitálové fondy		36 513	36 513
Nerozdelený zisk	(16)	9 617 127	9 164 137
z toho odložené ON na aktívne zmluvy		2 139 277	2 319 277
Záväzky a vlastné imanie spolu	x	13 342 274	12 960 926

Poznámky uvádzané na stranách 7 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za I. polrok končiaci sa 30. júna 2023
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	II. štvrťrok 2023	ROK končiaci 31.12.2022
Výnosy z odplát a provízií	(17)	2 406 981	4 779 750
Náklady na odplaty a provízie	(18)	(171 219)	(270 237)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(19)	2 235 762	4 509 513
Personálne náklady	(20)	(908 203)	(2 163 823)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(21)	(154 657)	(267 656)
Ostatné prevádzkové príjmy	(22)	2 422	4 707
Ostatné prevádzkové náklady	(23)	(596 440)	(1 294 383)
Finančné príjmy	(24)	66 012	22 811
Finančné náklady	(25)	-	(2 992)
Čistý zisk (strata) z precenenia finančných aktív	(26)	-	(145 927)
Komplexný zisk/strata pred zdanením	x	644 896	662 250
Daň z príjmov	(27)	(191 907)	(169 727)
Komplexný zisk po zdanení	x	452 989	492 523
Čistý zisk na akciu	(28)	9,06	9,85

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 7 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich 30. júna 2023
 (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 31.12.2022	1 660 000	332 000	36 513	8 671 614	492 523	11 192 650
Ostatné pohyby (preúčtovanie fondu rozvoja na nerozdelený zisk)						
Rozdelenie zisku za rok 2022:						
Výplata dividend akcionárom						
Nerozdelený zisk				492 523	(492 523)	
Zisk k 30. 6. 2023					452 989	452 989
Zostatok k 30. 6. 2023	1 660 000	332 000	36 513	9 164 138	452 989	11 645 640

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2022
 (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. 2021	1 660 000	832 000	36 513	6 749 516	1 422 099	10 700 128
Ostatné pohyby (preúčtovanie fondu rozvoja na nerozdelený zisk)		(500 000)		500 000		
Rozdelenie zisku za rok 2021:						
Výplata dividend akcionárom					-	
Nerozdelený zisk				1 422 099	(1 422 099)	
Zisk k 31.12.2022					492 523	492 523
Zostatok k 31.12.2022	1 660 000	332 000	36 513	8 671 614	492 523	11 192 650

Poznámky uvádzané na stranách 7 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. júnu 2023
 (údaje sú v EUR)

Názov položky	30.06.2023	31.12.2022
Zisk pred zdanením	353 888	662 250
Úpravy	26 683	137 360
Odpisy dlhodobého majetku	154 657	267 656
Zmena stavu časového rozlíšenia nákladov na obstaranie zmlúv	(193 986)	(257 422)
Úrokové výnosy alebo úrokové náklady a vplyv zmien výmenných kurzov (+/-)	66 012	(18 801)
Precenenie neobchodných finančných aktív		145 927
Zmeny pracovného kapitálu	341 263	(174 309)
Zmena stavu pohľadávok	130 325	57 410
Zmena stavu záväzkov	250 966	(83 980)
Zmena stavu dlhodobých rezerv	(40 028)	(147 739)
Ostatné položky	-	-
Výdavky na daň z príjmov	(95 232)	(529 969)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	626 602	95 332
Obstaranie neobchodných finančných aktív (+/-)		5 439 677
Výdavky na nákup dlhodobého majetku	(141 886)	(210 530)
Príjmy alebo výdavky z pohľadávok voči bankám (+/-)	300 000	(6 185 000)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	158 114	(955 853)
Leasingové splátky - istina	(57 220)	(124 163)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(57 220)	(124 163)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	727 496	(984 683)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	675 893	1 660 576
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	1 403 389	675 893

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky uvádzané na stranách 7 - 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023

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, DIČ 202 231 1852, je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právny 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, dátum vzniku je 1. apríl 2007, svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky. Dohľad nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej spoločnosti.

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“).

Členovia predstavenstva k 30. 6. 2023	funkcia	nástup
JUDr. Marián Melichárek	predseda	01.07.2022
Ing. Martin Pivarčí	podpredseda	01.07.2022
Ing. Viliam Markócsy	člen	01.07.2022

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka	24.06.2008
Ing. Rita Markuseková	členka	28.04.2022
Ing. Lenka Vargová	podpredsedníčka	28.04.2022

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti k 30. 6. 2023 a k 31. 12. 2022

Akcionári	IČO akcionára	Krajina reg. akcionára	Podiel na ZI v %	
			k 30. 6. 2023	k 31.12.2022
Železnice SR	31364501	Slovenská republika	55,26	55,26
IAD Investments, správ.spol., a.s.,	17330254	Slovenská republika	44,69	44,69
Marek Szabo	7303076407	Slovenská republika	-	0,05
ISC Group Funding, j.s.a.	54985951	Slovenská republika	0,05	

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	30.06.2023	31.12.2022
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, investičný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	13	13
Ostatní zamestnanci	29	29
Priemerný počet zamestnancov	45	45
Počet zamestnancov k 30.6.2023	45	45

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 30. 5. 2023 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2022 v zmysle ustanovenia č. X. odst. 1) Stanov spoločnosti za doplnkové dôchodkové fondy a za spoločnosť.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2022 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 24. 3. 2023. Výročná správa bola uložená do registra účtovných závierok 1. júna 2023.

Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2023 spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov – vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond, akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond, indexový príspevkový doplnkový dôchodkový fond, konzervatívny príspevkový doplnkový dôchodkový fond, vznikol pripísaním prvého príspevku na účet dôchodkového fondu dňa 20. decembra 2022, a výplatný doplnkový dôchodkový fond. Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke, údaje sú v celých eurách.

Položka	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2023	Čistá hodnota majetku k 31.12.2022	Audítore
Stabilita príspevkový d.d.f.	336 436 795	317 470 250	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita výplatný d.d.f.	32 151 733	29 817 470	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	54 886 227	47 065 125	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	14 428 106	10 103 393	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f.	254 090	83 345	Deloitte Audit s.r.o.
Majetok fondov celkom:	438 156 951	404 539 583	

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 vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Vyvážený 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 Vyváženého 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 Vyváženého d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 3. 11. 2022, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Vyvážený d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poistencom 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.

Vyvážený d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov vyváženého 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 Vyváženého 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 vo Vyváženom 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 Vyváženého 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 vo Vyváženom 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 3. 11. 2022, 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. Štatút indexového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 3. 11. 2022 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 BNS č. 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 konzervatívny príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „Konzervatívny d.d.f.“) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. (650/2004

Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., (ďalej len spoločnosť) IČO 36 718 556, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1.4.2007.

Činnosť spoločnosti pri správe konzervatívneho dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Konzervatívny d.d.f. nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, spolu s hospodárením sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje. Vytvorenie a spravovanie konzervatívneho dôchodkového fondu bolo povolené rozhodnutím č. spisu NBS1-000-077-121 a č.z. 100-000-438-076, ktoré nadobudlo právoplatnosť 19. decembra 2022.

Štatút konzervatívneho d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 3. 11. 2022 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle Zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti, uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti www.stabilita.sk. Konzervatívny d.d.f. sa vytvoril okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho d.d.f. vedeného u depozitára spoločnosti. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Investičná politika konzervatívneho d.d.f. je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia fondu, cieľom politiky je dosiahnutie dlhodobého zhodnotenia majetku konzervatívneho d.d.f. pri nízkej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu majetku najmä do dlhopisových investícií, ďalej do peňažných investícií, do akciových investícií a iných investícií a iných investícií, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika.

Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej politike vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu. Pri dodržaní obmedzení uvedených v zákone o DDS alebo v štatúte môže spoločnosť investovať majetok v konzervatívnom d.d.f. len do finančných nástrojov a vkladov v bankách (v zmysle § 53 a zákona o DDS).

Pri alokácii do dlhopisových investícií pôjde prevažne o štátne dlhopisy alebo štátom garantované dlhopisy, dlhopisy obchodných spoločností, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, ETF a podielové listy, investujúce prevažne do dlhopisov, iné druhy dlhových cenných papierov a futures, kde podkladovým aktívom je dlhopisový index.

Pri alokácii do peňažných investícií pôjde najmä o termínované vklady, pokladničné poukážky a vkladové listy s viazanosťou do 1 roka, alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty peňažných investícií. Majetok spravovaný v konzervatívnom d.d.f. nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná 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 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 3. 11. 2022, 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 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 § 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 2023 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 individuálna účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

Východiská a cieľ zostavenia účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka spoločnosti za obdobie I. polroka 2023 s porovnateľným obdobím roka 2022 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 so sídlom v Bratislave, Klemensova 8, 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 2023, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2022. V priebehu roka 2022 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022. 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 31.12.2022 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 vybratý 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.

Významný účtovný odhad predstavuje aj Rezerva na vernostný program, ktorá je bližšie popísaná v časti poznámok B7) *Tvorba rezervy na vernostný program a iné rezervy.*

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platným pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Úľavy od nájomného súvisiace s pandemiou Covid-19 po 30. júni 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovnej závierke, ktorá nebola schválená na vydanie k dátumu vydania dodatku.),*
- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 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 rôznym štandardom z dôvodu „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.).

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

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré boli vydané, ale zatiaľ neboli prijaté

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky bol vydaný nasledujúci nový štandard a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ vrátane dodatkov k IFRS 17 vydaných dňa 25. júna 2020 a dodatkov k IFRS 17 „Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9“ vydaných dňa 9. decembra 2021 (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 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- 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 ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude nový štandard a dodatky k existujúcim štandardom uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie štandardu a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – Výnosy pred plánovaným použitím, prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (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, prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (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, prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „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 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (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.).

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

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a prijaté EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

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

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ vrátane dodatkov k IFRS 17 vydaných IASB dňa 25. júna 2020, prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie prijaté EÚ dňa 8. septembra 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov, prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie prijaté EÚ dňa 11. augusta 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB, 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 17. marcu 2023 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- 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 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- 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 ostatné 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.

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 2022 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

B3) IFRS 16 zverejnenia

. 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 je požiadavka mať kontrolu nad užívaným konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve. Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, 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 líziny 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 znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

Účtovná jednotka uplatňuje 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 vykazuje lízingové záväzky súvisiace s lízingami, a tieto záväzky sú ocenené v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. 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%. Lízingové splátky obsiahnuté v ocenení lízingových záväzkov zahŕňajú 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. EUR), a pri zmluvách, pri ktorých nevykazuje finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa vykazujú 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.

B4) 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.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	Predpokladaná doba užívania	Metóda odpisovania	Sadzba odpisov v %
Stroje, prístroje a zariadenia	4 roky	rovnomerná	25
dopravné prostriedky	4 roky	rovnomerná	25
Inventár	6 rokov	rovnomerná	16,7
Samost.HV a súbor do 1700 eur	2 roky	rovnomerná	50
Softvér	6 rokov až 7 rokov	rovnomerná	16,7
Obchodná značka	10 rokov	rovnomerná	10
Ostatný dlhodobý NHM do 2 400 eur	2 roky	rovnomerná	50

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

B5) 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. Kurzové rozdiely účtuje spoločnosť do výkazu ziskov a strát ako nákladové/príjmové položky.

B6) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, ktorá je znížená o oprávky (amortizáciu). Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát ako samostatná položka, sú vypočítavané na rovnomernej báze podľa doby použiteľnosti každej odpisovej skupiny. Ku koncu účtovného obdobia je prehodnocovaná účtovná politika odpisovania majetku, a to rovnako u hmotného majetku a u softvérov. Softvéry sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky. Výdavky súvisiace s rekonštrukciou a modernizáciou majetku sú považované za technické zhodnotenie, opravy a údržba tohto majetku sa účtuje priamo do nákladov spoločnosti. Po ukončení účtovného obdobia sa na základe návrhu inventarizačnej komisie vyraduje majetok, ktorý je funkčne, morálne opotrebovaný.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa prestáva vykazovať pri jeho vyradení alebo ak spoločnosť nečaká v budúcnosti žiadne ekonomické úžitky z používania. Príjmy alebo straty z vyradenia alebo predaja sa určujú ako rozdiel z príjmov z predaja a zostatkovej hodnoty majetku a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

B7) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú tvorené hotovostnými peniazmi v pokladnici v mene euro, zostatkami na bežných účtoch a ceninami. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v účtovnej závierke v nominálnej hodnote.

B8) Tvorba rezervy na vernostný program a iné rezervy

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 tvorila aj v roku 2022 dlhodobú rezervu na vernostný program za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa doplnkového dôchodkového sporenia. V dôsledku vývoja úrokových sadzieb na finančných trhoch v roku 2022 došlo k ich nárastu, a teda aj k nárastu tej úrokovej sadzby, ktorou sa diskontujú budúce čerpania a nečerpania bodov vernostného programu a tieto sú výrazne vyššie, ako v minulom roku. Pravidlá vernostného programu a z neho vyplývajúca tvorba a použitie rezervy, boli zapracované do vnútropodnikovej smernice. Tvorba rezervy na vernostný program a tvorba ostatných rezerv je súčasťou „Výkazu ziskov a strát“, (riadok 23). Použitie rezervy na vernostný program v priebehu roka je účtované ako úbytok dlhodobej rezervy (súvaha riadok 12). 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.

B9) Zamestnanecké pôžitky

Zamestnanecké pôžitky sú všetky formy protihodnot poskytnutých spoločnosťou výmenou za služby poskytované zamestnancami. Vykázané sú v položke „Ostatné krátkodobé záväzky“. Sú ocenené ako nediskontovaná hodnota pôžitkov, ktoré sú očakávané byť zaplatené výmenou za poskytnuté služby.

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. V ostatných krátkodobých záväzkoch sú zahrnuté aj záväzky z obchodného styku, ale aj záväzky voči fondom v prípade, že k vygenerovaným rozpisom nie sú prijaté a uhradené platby.

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. Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií v doplnkových dôchodkových fondoch. Nárok na odplaty jej vzniká v zmysle Zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, § 35a, až 35c.

. Náklady na odplaty a provízie sú odplatom finančným agentom, 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 odplaty makléřskym spoločnostiam. Prvotne sa odplaty a provízie, súvisiace s obstaraním zmlúv, účtujú ako aktívum a vykazujú na riadku 3) Súvahy. Následne sa toto aktívum amortizuje počas odhadovanej doby účinnosti zmluvy. Výška amortizácie v jednotlivých rokoch je odvodená z interného modelu, ktorý predikuje výšku výnosov spoločnosti za správu majetku sporiteľa počas odhadovanej doby účinnosti zmluvy. Amortizácia je pre jednotlivé roky nastavená tak, aby kopírovala výšku odhadovaných výnosov za správu v daných rokoch.

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. Spoločnosť náklady časovo rozlišuje a účtuje ich do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

B11) Finančné aktíva

Finančné aktíva spoločnosti predstavujú tieto položky:

- peňažná hotovosť,
- termínované vklady
- pohľadávky,
- neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.
-

Súčasťou finančných nástrojov je aj zostatok účtu nepriradených platieb, ktorý predstavuje prijaté príspevky od účastníkov sporenia, a pohľadávky z titulu správy voči fondom. Zároveň eviduje v súvahe pohľadávky voči účastníkom sporenia, ktorých príspevky boli poukázané na účet nepriradených platieb skôr, ako bol zo strany sporiteľa zaslaný predpis za daný mesiac. Ak do konca daného mesiaca rozpis príspevkov nie je spoločnosti zaslaný, k spárovaniu platby s rozpisom dôjde až v nasledujúcom mesiaci. V prípade zaslania rozpisu spoločnosť eviduje tento na záväzkovom účte „Záväzky voči fondom – vygenerované rozpisy“. Po priradení platby k rozpisu je suma z účtu nepriradených platieb poukázaná do príslušných d.d.fondov. Prevody platieb do fondov sa realizujú na dennej báze.

Finančné aktíva – prvotné vykázanie

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré súviseli s ich obstaraním. Rozhodujúcim dátumom, ku ktorému sa vykazuje nákup finančného aktíva je dátum finančného vysporiadania, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu.

Finančné aktíva – klasifikácia

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných aktív je určené v závislosti od:

- a) obchodného modelu, ktorý sa týka spôsobu, akým účtovná jednotka spravuje svoje finančné aktíva, aby generovala peňažné toky. To znamená, že obchodný model účtovnej jednotky určuje, či peňažné toky budú výsledkom inkasovania zmluvných peňažných tokov, predaja finančného majetku alebo oboch.
- b) charakteristiky peňažných tokov aktív – v prípade obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“).

Finančné aktíva – následné ocenenie reálnou hodnotou

Na určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov spoločnosť používa nasledovnú hierarchiu metód:

- Úroveň 1, pri ktorej je trhovú cenu stanovená z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje,
- Úroveň 2, pri ktorej sú oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch,
- Úroveň 3, pri ktorej sú oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch.

Pri portfóliu neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia je preceňovanie na reálnu hodnotu súčasťou výkazu ziskov a strát ako čistý zisk (strata) z finančných operácií za obdobie, v ktorom vzniknú.

Finančné aktíva – následné ocenenie amortizovanou hodnotou

Spoločnosť vykazuje amortizovanou hodnotou peňažnú hotovosť, termínované vklady a pohľadávky. Pri oceňovaní medzi amortizovanou hodnotou a prvotným ocenením sa rozdiel vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Finančné aktíva – ukončenie vykazovania

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku.

Ak spoločnosť ukončí vykazovanie finančných aktív ocenených amortizovanou hodnotou, rozdiel medzi príjmami a zostatkovou cenou sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

B12) 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 2023 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.

B13) Účtovanie o výnosoch

Spoločnosť vykázala výnosy v I. polroku 2023 hlavne za správu príspevkových doplnkových dôchodkových fondov, ale aj za zhodnotenie majetku v konzervatívnom d.d.f., a tiež za správu výplatného d. d. fondu. Poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok zodpovedá definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníkovi. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Podrobný popis jednotlivých zložiek výnosov spoločnosti poskytuje bod C) v dopĺňujúcich informáciách.

C) Dopĺňujúce 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. , Indexovom d.d.f. a Konzervatívnom 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., Príspevkového d.d.f., a Indexového d.d.f predstavuje za rok 2023 1,15 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov (za rok 2022: 1,20 %). Odplata za správu Konzervatívneho d.d.f. predstavuje za rok 2023 0,9% priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondu. Odplata za správu Výplatného d.d.f. za rok 2023 predstavuje 0,60 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v tomto fonde. (za rok 2022: 0,60%). Odplata za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v príslušných štatútoch jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov.

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 31. decembru 2022 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. 2023

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	k 31.3.2023
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	2 640 410	3 795	-	2 644 205
1. Software	2	2 584 885	3 795		2 588 680
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	51 599	-	-	51 599
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	(2 005 308)	(77 987)	-	(2 083 295)
1. Oprávky k softwaru	6	(1 957 208)	(76 830)	-	(2 034 038)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(3 324)	(197)	-	(3 521)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(44 776)	(960)		(45 736)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	635 102	91 185	-	560 910

Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2022

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	k 31. 12. 2022
B.I. Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	2 438 353	202 058	-	2 640 411
1. Software	2	2 388 891	195 994	-	2 584 885
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	45 536	6 064	-	51 600
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	(1 894 435)	(110 873)	-	(2 005 308)
1. Oprávky k softwaru	6	(1 848 164)	(109 043)	-	(1 957 207)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(2 928)	(396)	-	(3 324)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(43 343)	(1 434)	-	(44 777)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	543 918	91 185	-	635 103

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2023

Majetok (brutto)	Č.r.	k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2022
B.I. Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 07)	1	1 595 490	138 090	0	-	1 733 580
1. Právo na užívanie majetku	2	931 979	137 180	-	-	1 069 159
2. Sam.HV a súbor HV -stroje, príst.	3	229 106	910	-	-	230 016
3. Sam.HV a súbor -dopravné prostr.	4	244 962	-	-	-	244 962
4. Sam.HV - inventár	5	68 849	-	-	-	68 849
5. Sam. HV (od 166 do 1700 eur)	6	66 677	-	-	-	66 677
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	7	53 917	-	-	-	53 917
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku súčet (r. 09 až 14)	8	(1 028 387)		(76 668)	-	(1 105 055)
1. Oprávky k právu na užívanie majetku	9	(441 350)		(54 672)	-	(496 022)
2. Oprávky k strojom, príst.	10	(196 341)		(12 735)	-	(209 076)
3. Oprávky k dopravným prostr.	11	(208 504)		(5 844)	-	(214 348)
4. Oprávky k inventáru	12	(66 699)		(414)	-	(67 113)
5. Oprávky k SHV (od 166 do 1700)	13	(61 576)		(3 003)	-	(64 579)
6. Oprávky k ostatnému DHM	14	(53 917)	-	-	-	(53 917)
B.III. Zostatková cena DHM	15	567 103		-	-	628 525

Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2022

<i>Majetok (brutto)</i>	<i>Č.r.</i>	<i>k 1.1.2022</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>k 31.12.2022</i>
B.I. Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 07)	1	1 611 187	8 473	24 169	1 595 491
1. Právo na užívanie majetku	2	931 979	-	-	931 979
2. Sam.HV a súbor HV -stroje, príst.	3	243 995	5 136	20 025	229 106
3. Sam.HV a súbor -dopravné prost.	4	244 962	-	-	244 962
4. Sam.HV - inventár	5	68 849	-	-	68 849
5. Sam. HV (od 166 do 1700 eur)	6	67 485	3 337	4 144	66 678
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	7	53 917	-	-	53 917
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku súčet (r. 09 až 14)	8	(895 773)	(156 784)	(24 169)	(1 028 388)
1. Oprávky k právu na užívanie majetku	9	(330 746)	(110 604)		(441 350)
2. Oprávky k strojom, príst.	10	(188 791)	(27 575)	(20 025)	(196 341)
3. Oprávky k dopravným prost.	11	(196 336)	(12 168)	-	(208 504)
4. Oprávky k inventáru	12	(65 830)	(869)	-	(66 699)
5. Oprávky k SHV (od 166 do 1700)	13	(60 153)	(5 568)	(4 144)	(61 577)
6. Oprávky k ostatnému DHM	14	(53 917)	-	-	(53 917)
B.III. Zostatková cena DHM	15	715 414	(148 311)	-	567 103

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. 2023, 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 poistný 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. Zmluvy na poistenie sú uzatvárané na dobu neurčitú.

3) Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv

<i>Položka</i>	<i>30.06.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Stav na začiatku roka	4 095 076	3 837 654
Výdavky na obstaranie zmlúv zaplatené počas roka	365 205	527 658
Zúčtovanie do nákladov počas roka	(171 219)	(270 236)
Stav ku koncu roka	4 289 062	4 095 076

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Odložená daň - daňová pohľadávka	32 823	160 250
Celkom	32 823	160 250

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. 2023 je hodnota 32 823 EUR.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(12 448)	(143 881)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	168 749	906 976
zdaniteľné		
<i>Medzisúčet:</i>	<i>156 301</i>	<i>763 095</i>
Sadzba dane z príjmov (v%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	32 823	160 250
Daňová pohľadávka za predchádzajúce obdobie	160 250	139 512
Odložený daňový výnos / (náklad)	(127 427)	20 738

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Položka	stav k 30. 06. 2023	stav k 31. 12.2022
Pokladňa tuzemská, zahraničná	1 919	3 937
Ceniny	71 478	27 476
Prevádzkové účty	689 435	458 712
Mzdový účet	241 694	37 870
Účet nepriradených platieb	398 863	147 898
Celkom:	1 403 389	675 893

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 30. júnu 2023.

6) Pohľadávky voči bankám

Položka	stav k 31.03. 2023	stav k 31.12.2022
KTV v SLSP 2706317	1 108 127	1 103 592
KTV v SLSP 2729980	1 822 439	1 803 162
KTV vSLSP 2752421	3 042 763	3 000 591
KTV v SLSP 2752430	-	300 466
Celkom:	5 973 329	6 207 811

Spoločnosť k 30. 6. 2023 evidovala vo svojom majetku finančné prostriedky na účte u depozitára vo forme termínovaných vkladov, splatných do 1 roka. Termínované vklady sú úročené úrokovou sadzbou 0,82% p.a. u KTV 1,1 mil. eur, s úrokovou sadzbou 2,13% p.a. u KTV 1,8 mil. eur, s úrokovou sadzbou 2,81% p. a. u KTV 2,985 mil. eur.

7) Pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	320 335	321 422
Pohľadávka za správu výplatného fondu	16 085	14 946
Pohľadávka za správu a zhodnotenie akciového pr. fondu	51 730	47 620
Pohľadávka za správu indexového fondu	13 422	10 255
Pohľadávka za správu konzervatívneho fondu	211	21
Celkom:	401 783	394 264

Pohľadávky sa týkajú odplát za správu a zhodnotenie fondov k 30. júnu 2023.

8) Daňové pohľadávky

Pohľadávky predstavujú rozdiel medzi uhradenými preddavkami na daň z príjmov právnických osôb a daňou splatnou za I. polrok 2023. Preddavky na daň predstavujú 95 232 EUR, daň splatná je vo výške 64 480 EUR. Suma 30 752 EUR je zachytená v súvahe ako daňová pohľadávka pod bodom 8).

9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Poskytnuté preddavky tuzemské	12 594	13 278
Náklady budúcich období	2 658	41 328
Materiál na sklade	2 618	2 075
Pohľadávky ostatné	3 830	10 421
Celkom:	21 700	67 102

Poskytnuté preddavky sú stálymi zálohami na nájomné na pobočke v Bratislave, Nitre a v Trenčíne. Náklady budúcich období sú predplatné odborných časopisov a denníkov. V týchto nákladoch je zahrnutá aj údržba a update serveru na roky 2024. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

10) Lízingové záväzky dlhodobé

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.3.2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Záväzky z leasingu	573 915	401 968
Celkom:	573 915	401 968

Položka úročené záväzky predstavuje hodnotu záväzku za platby nájomného podľa IFRS 16, leasingy na kontaktných miestach Košice a Bratislava. Celková hodnota dlhodobých lízingových záväzkov, ktorých doba splatnosti je vyššia ako 1 rok, po diskontovaní predstavuje k 30. 6. 2023 sumu 573 915 EUR.

10a) Krátkodobé záväzky z lízingu

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Záväzky z leasingu	0	96 265
Celkom:	0	96 265

Krátkodobé záväzky z lízingu sú záväzkami splatnými do 1 roka.

11) Rezervy na vernostný program

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Rezervy na vernostný program	442 336	466 632
Z toho rezerva na 15-ty rok zdarma	0	15 776
Celkom:	442 336	482 408

Prehľad pohybov rezervy na vernostný program za rok 2022

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1.1.2022</i>	<i>Čerpanie za rok 2022</i>	<i>Tvorba rezervy za rok 2022</i>	<i>Iné efekty</i>	<i>Stav k 31.12.2022</i>
Rezerva na vernostný program	613 168	(66 691)	56 028	(135 874)	466 632
Rezerva na 15-ty rok zdarma	16 979	-	1 203	-	15 776
K 31. decembri 2022	630 147	(66 691)	57 231	(135 874)	482 408

Rezervy na vernostný program predstavujú zostatok tvorby dlhodobej rezervy, ktorá je popísaná v bode B8). Tvorí sa raz ročne, z príspevkov účastníkov sporenia, a jej výška závisí od hodnoty mesačných príspevkov každého účastníka. V dôsledku vývoja na finančných trhoch v roku 2022 došlo k nárastu úrokových sadzieb a teda aj k nárastu tej úrokovej sadzby, ktorou sa diskontujú budúce čerpania a nečerpania bodov vernostného programu a tieto sú výrazne vyššie, ako v minulom roku. Efekt vplyvu zmeny úrokovej sadzby, ktorou sa rezerva diskontuje, je zobrazený v tabuľke ako "Iné efekty".

12) Závazky z obchodného styku a Ostatné krátkodobé záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2023</i>	<i>stav k 31.12.2022</i>
Závazky z obchodného styku	77 693	96 263
Celkom:	77 693	96 263
Závazky voči fondom	398 863	157 891
Sociálny fond	22 793	16 708
Závazky voči zamestnancom	78 852	343 269
Závazky voči poisťovniam	53 743	115 845
Ostatné krátkodobé záväzky	33 408	20 725
Daňové záväzky	15 030	36 934
Ostatné krátkodobé záväzky	602 689	691 372

Položka záväzky z obchodného styku zahŕňa záväzky voči dodávateľom, ktorých splatnosť je 14 dní. Suma celkových záväzkov k 30. júnu 2023 vo výške 77 693 eur a predstavuje neuhradené faktúry voči sprostredkovateľom, faktúry za telekomunikačné služby, a uptade softvérov, ktoré sú fakturované na mesačnej báze. Spoločnosť k 30. 6. 2023 neeviduje žiadne záväzky po splatnosti. Spoločnosť nevykazuje záväzky, ktorých zostatková splatnosť je viac ako 1 mesiac odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Záväzky voči fondom predstavujú vygenerované rozpisy, ktoré nemali priradenú platbu ku koncu účtovného obdobia. Položka záväzky voči zamestnancom predstavuje personálne náklady, súvisiace s nevyčerpanými dovolenkami. Ostatné krátkodobé záväzky sú záväzkami na nevyfakturované dodávky, sú tu zahrnuté aj rezervy na odmeny predstavenstva za rok 2022.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v I. polroku 2023 a roka 2022:

<i>Položka</i>	<i>I. polrok 2023</i>	<i>2022</i>
Stav sociálneho fondu na začiatku roka:	16 708	
Tvorba sociálneho fondu	26 222	
Použitie-stravné	(20 138)	
Použitie-ostatné		
Stav sociálneho fondu na konci roka:	22 792	16 708

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť spoločnosť vytvára ako nepovinný prídel, ktorý je nákladovou položkou, nezahrňovanou do základu pre výpočet dane z príjmov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na zdravotné, sociálne, rekreačné a iné potreby zamestnancov tak, ako je to uvedené v tabuľke.

13) 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 2023 sumu 644 896 EUR. Vzájomným započítaním uhradených preddavkov vo výške 95 232 EUR a daňou splatnou v sume 64 480 EUR, vzniká spoločnosti daňová pohľadávka vo výške 30 752 EUR, popísaná v bode 8) Poznámok.

14) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 30. 6. 2023 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 k 30.6.2023	Podiel na ZI k 30.6.2023 v %	Hodnota podielu na ZI k 31.12.2022	Podiel na ZI v k 31.12.2022 v %
Železnice SR	917 316	55,26	917 316	55,26
IAD Investments, správ.spol.a.s.,	741 854	44,69	85 822	5,17
ISC Group Funding, j.s.a.	830	0,05	830	0,05
Celkom:	1 660 000	100	1 660 000	100

14a) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 30.6.2023 dosiahla výšku 332 000 EUR (k 31.12.2022: 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.

15) Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk spoločnosti v celkovej hodnote 9 617 127 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. Súčasťou nerozdeleného zisku je aj zisk bežného účtovného obdobia v sume 452 989 EUR.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

15) Výnosy z odplát a provízií

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Odplata za správu doplnkových dôchodkových fondov	2 346 153	4 676 567
Odplata za zhodnotenie	96	19 695
Odplata za odstúpné a prestupy	60 732	83 488
Čisté úrokové výnosy	2 406 981	4 779 750

Spoločnosť za I. polrok 2023 vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie doplnkových dôchodkových fondov. Výnos zo správy majetku v príspevkových d.d.fondoch bol vo výške 2 252 874 EUR, zo správy majetku vo výplatnom d.d.fonde bol vo výške 93 279 EUR.

16) Náklady na odplaty a provízie

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Výnosy z odplát a provízií	2 406 981	4 779 750
Odplaty za sprostredkovanie	(171 219)	(270 237)
Celkom	2 235 762	4 509 513

Položka výnosov predstavuje odplatu, na ktorú má spoločnosť nárok v zmysle zákona 650/2004 Z.z.. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré spoločnosť časovo rozlišuje od 1. januára 2018.

17) Personálne náklady

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Mzdové náklady a dohody	(564 598)	(1 217 220)
Odmeny členov predstavenstva (mesačné, ročné)	(24 255)	(184 984)
Odmeny členov dozornej rady	(21 720)	(84 295)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(187 152)	(513 361)
Školenia zamestnancov	(5 055)	(3 698)
Príspevok na závodné stravovanie	(24 626)	(34 851)
Príspevok na DDS	(30 882)	(69 104)
Náhrada príjmu pri DPN	(2 134)	(4 728)
Povinná a nepovinná tvorba sociálneho fondu	(26 222)	(34 065)
Odstupné	(21 559)	(17 516)
Celkom:	(908 203)	(2 163 823)

Prehľad o personálnych nákladoch spoločnosti poskytuje tabuľka, v ktorej sú podrobne rozčlenené na jednotlivé nákladové položky.

18) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(21 997)	(46 179)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(77 988)	(110 872)
Odpisy majetku - leasing	(54 672)	(110 604)
Celkom:	(154 657)	(267 655)

19) Ostatné prevádzkové príjmy

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Ostatné prevádzkové príjmy	2 422	4 707

Položka ostatné výnosy v I. polroku 2023 predstavuje výnosy z rozpustenia rezerv na energie a nájomné.

20) Ostatné prevádzkové náklady

<i>Položka</i>	30.06.2023	31.12.2022
Spotreba materiálu	(86 641)	(177 558)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(492 014)	(1 151 637)
x náklady na technické zabezpečenie	(173 186)	(338 451)
x nájomné	(49 327)	(78 167)
x overenie účtovnej závierky	-	(31 104)
x iné uisťovacie audítorské služby	(1 599)	-
x daňové poradenstvo	-	(6 000)
x ostatné neaudítorské služby	-	-
x právne služby a poradenstvo	(7 206)	(44 334)
x náklady na reklamu	(56 199)	(299 330)
x ostatné poskytované služby	(204 497)	(354 251)
Ostatné dane a poplatky	(12 350)	(13 859)
Poistenie majetku	(7 639)	(8 075)
Tvorba dlhodobých rezerv na vernostný program	13 722	101 103
Ostatné prevádzkové náklady	(11 518)	(44 357)
Celkom:	(596 440)	(1 294 383)

Tabuľka ostatných prevádzkových nákladov poskytuje podrobný prehľad nákladových položiek podľa jednotlivých skupín za I. polrok 2023.

21) Finančné príjmy

<i>Položka</i>	30.06.2023	31.12.2022
Úroky z termínovaných vkladov	66 012	22 811
Úroky z bežných účtov	-	-
Celkom:	66 012	22 811

22) Finančné náklady

<i>Položka</i>	30.06.2023	31.12.2022
Nákladové úroky z termínovaného vkladu	-	(2 992)
Celkom:	-	(2 992)

23) Čistý zisk (strata) z precenenia finančných aktív

<i>Položka</i>	30.06.2023	31.12.2022
Zisk/strata z precenenia BNP Paribas	-	-
Realizácia cenných papierov	-	(145 927)
Čistý zisk/strata z predaja a precenenia BNP Paribas	-	(145 927)

24) Daň z príjmov

<i>Položka</i>	30.06.2023	31.12.2022
Daň z príjmu - splatná daň	(64 480)	(190 465)
Daň z príjmu - odložená daň	(127 427)	20 738
Celkom:	(191 907)	(169 727)

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 nezahŕňaných do základu dane v danom zdaňovacom období.

Položka	30.06.2023		31.12.2022	
	Daňový základ EUR	Daň EUR	Daňový základ EUR	Daň EUR
Zisk/strata pred zdanením	644 896		662 250	
z toho teoretická daň	21%	135 428	21%	139 073
Trvalé rozdiely zvyšujúce základ dane	268 947	56 479	145 971	30 654
Trvalé rozdiely znižujúce základ dane	0	0	0	0
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0
Umorenie strát	0	0	0	0
Spolu:	913 843	191 907	808 221	169 727
Splatná daň		64 480		190 465
Odložená daň		127 427		(20 738)
Celková vykázaná daň		191 907		169 727

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.

25) 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	30.06.2023	31.12.2022
Výsledok hospodárenia po zdanení	452 989	492 523
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	9,06	9,85

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 30. 6. 2023 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. 2023 nemá žiadne pohľadávky vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov, ktorých čistá hodnota majetku k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 je uvedená v časti „Všeobecné informácie o fonde“ na strane 7.

Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

- spoločnosť má uzatvorené zmluvy s prenajímateľmi, týkajúce sa prenajatých priestorov na jednotlivých kontaktných miestach, ktorých výpovedná lehota je do 6-tich mesiacov. Tieto zmluvy neboli kvalifikované ako nájmy podľa IFRS 16.

Závazky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií, operácií s opcami

- spoločnosť nemá záväzky k 30. 6. 2023, 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 ktorákoľvek 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.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám

Položka	30.06.2023	31.12.2022
Mzdy a odmeny štatutárnym zástucom	24 255	184 984
Mzdy a odmeny dozornej rade	21 720	84 295
Celkom	45 975	269 279

Tabuľka predstavuje súhrn transakcií voči spriazneným stranám počas I. polroka 2023

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

Položka	30.06.2023	31.12.2022
<i>Vlastné zdroje spoločnosti</i>	x	x
Základné vlastné zdroje	11 645 640	11 192 650
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	560 910	635 103
Vlastné zdroje celkom:	11 084 730	10 557 547
<i>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:</i>		
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) Zákona o DDS	1 787 051	1 770 410
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) Zákona o DDS	1 036 255	1 053 993
Vlastné zdroje sú primerané	áno	áno

H) Riadenie rizík

Spoločnosť k 30. 6. 2023 evidovala vo svojom majetku finančné prostriedky uložené na bežnom účte u depozitára a vo forme termínových vkladov s viazanosťou do jedného roka. Spoločnosť sa rozhodla po ukončení éry záporných úrokových sadzieb a postupnej normalizácií menovej politiky ECB umiestniť svoje finančné prostriedky na peňažnom trhu do konzervatívneho finančného nástroja so stabilným a predikovateľným výnosom a bez trhovej volatility resp. precenenia. Termínované vklady nahradili úplne predaný štandardný podielový fond – ETF, BNPP ENHANCED BONDS 6M CAP, ISIN:LU00325598752, ktorý sa v majetku spoločnosti v priebehu roka nachádzal z dôvodu záporných úrokových sadzieb, ponúkaných na peňažnom trhu s cieľom zabezpečiť konzervatívnu investíciu s vysokou úrovňou likvidity. Z dôvodu vyššie popísaných investícií, podstupoval majetok DDS nasledovné riziká:

Úrokové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v d.d.f.. Zmena úrokových sadzieb na trhu má dopad na ceny dlhových cenných papierov a ovplyvňuje hodnotu celého portfólia. V prípade rastu úrokových sadzieb, ceny dlhových cenných papierov klesajú, naopak, v prípade ich poklesu ceny dlhových cenných papierov stúpajú. Ceny dlhových cenných papierov sa pohybujú inverzne voči výnosom. Na meranie senzitivity dlhových cenných papierov na pohyb úrokových sadzieb sa využíva modifikovaná durácia. Durácia predstavuje priemernú splatnosť dlhopisu so zreteľom na zmeny vo výnosoch do splatnosti, teda vyjadruje zmenu hodnoty dlhopisu v závislosti od posunu krivky úrokových sadzieb. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať úrokové deriváty, napr. úrokový swap - IRS, menovo-úrokový swap - CIRS.

Kreditným (úverovým) rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce zo zhoršenia finančnej situácie alebo zlyhania emitenta pri plnení si svojich záväzkov, čo môže mať za následok pokles hodnoty cenných papierov na trhu a vznik straty, vyplývajúci z držby finančného nástroja. Spoločnosť sa pri obstarávaní finančného nástroja do svojho portfólia rozhoduje na základe fundamentov a ratingu emitenta resp. príslušného cenného papiera. Hodnotenie úverovej kvality dlhových cenných papierov vychádza z prideleného ratingu (pre emisiu alebo emitenta) od ratingovej agentúry Standard & Poor's, Fitch, Moody's alebo inej registrovanej a certifikovanej ratingovej agentúry zo zoznamu ratingových agentúr uverejnenom na webovom sídle NBS, nespolieha sa však naň.

Menové riziko sa prejavuje ako zmena výmenných kurzov jednotlivých mien, ktorá okrem trhovej hodnoty cenného papiera ovplyvňuje aj samotnú výšku vyplácaného kupónu. Spoločnosť preto v súlade s platnou legislatívou o dôchodkovom sporení a štatútom doplnkového dôchodkového fondu môže realizovať obchody na obmedzenie menového rizika, ktorými sa eliminujú možné kurzové straty v prípade posilnenia domácej meny voči mene, v ktorej bol cenný papier denominovaný. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať menové deriváty, napr. menový forward, menový swap, menová opcia.

Riziko likvidity charakterizuje možnosť, že spoločnosť nebude mať dostatok likvidných prostriedkov v čase, keď má plniť isté finančné záväzky. Je spojené so schopnosťou splácania a likviditou majetku a záväzkov. 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.

Situácia na trhu

Začiatok roka 2022 sa niesol v nádeji postupného uvoľňovania protipandemických opatrení pre ustupujúci koronavírus a nádeje ekonomického oživenia, ale aj v eskalácii napätia, zhoršenia vzťahov medzi Západom a Ruskom a následne vypuknutie vojnového konfliktu na Ukrajine po jej napadnutí Ruskom, ktorý trvá doteraz bez náznaku akéhokoľvek ukončenia, s občasným pripomenutím ruského jadrového arzenálu. Vyspelý svet reagoval na ruskú inváziu uvalením sankčných balíkov v snahe ochromiť ruskú ekonomiku, obmedziť obchodovanie s ruskými aktívami, odstrihnúť Rusko od kapitálového a finančného trhu, zmraziť devízové rezervy Ruskej centrálnej banky a majetku ruských politikov, a odpojiť väčšinu ruských bánk od medzinárodného platobného systému SWIFT.

Vojnový konflikt zásadne ovplyvnil globálny trh s energetickými a poľnohospodárskymi komoditami, s následným preliatím do služieb a rastúcich nákladov domácností, ktorý v EÚ spôsobil nárast spotrebiteľskej inflácie na dvojciferné údaje. Jedným z hlavných faktorov zvýšenej inflácie bola aj snaha EÚ o zníženie energetickej závislosti od Ruska, čo v Európe vyvolalo najväčšiu energetickú krízu za posledné desaťročia. Ďalším negatívnym faktorom, ktorý okrem vojny spôsobilo zabrzdenie hospodárskeho rastu resp. recesiu, bola agresívna menová politika centrálnych bánk, ktoré v snahe skrotiť infláciu, pristúpili k reštriktívnej politike (ukončovanie QE, obmedzovanie likvidity) v podobe rapídneho zvyšovania úrokových sadzieb.

Dôsledok týchto krokov bol prudký rast úrokových nákladov a v prípade refinancovania predrazenie dlhov nielen u firiem, ale aj domácností. Nálada u spotrebiteľov a podnikateľov, ktorá v priebehu roka dosiahla historické minimá kvôli ruskej invázií, narušeniu dodávateľských reťazcov, zhoršeniu rodinných financií a obavám z nedostatku energie, sa postupne zlepšovala vďaka ústupu energetickej krízy a očakávanej miernejšej recesie. Stále je však pod dlhodobým priemerom pre obavy domácností, spotrebiteľov a priemyselnej sféry z vyšších cien energií. Ekonomika je stále vystavená početným rizikám, ako sú dopady sankcií voči Rusku a sprísňovanie európskej menovej politiky. Ekonomika eurozóny síce vykazuje známky spomalenia, ale jej rast v 3Q 2,3 % r/r vďaka príspevku investícií a spotrebiteľským výdavkom znamená celkom solídnu výkonnosť. Prebiehajúca vojenská operácia na Ukrajine a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať dopad na európske hospodárstvo a na celý svet. Účtovná jednotka nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku ani Bielorusku, ani voči emitentom týchto krajín.

Dopad na všeobecnú ekonomickú situáciu si však môže zároveň vyžadovať prehodnotenie určitých predpokladov a odhadov. Táto záležitosť môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty určitých aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom období, najmä hodnoty Časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv a hodnoty Rezervy na vernostný program, z dôvodu potreby prehodnotenia predpokladov a parametrov použitých pri stanovení ich hodnoty k 31. decembru 2022, ktoré si v dôsledku aktuálnej situácie môžu vyžadovať prehodnotenie v nasledujúcom účtovnom období. Dlhodobejšie pretrvávajúce súčasnej trhovej situácie môže mať negatívny vplyv v podobe výnosov za správu doplnkových dôchodkových fondov. V prípade pesimistického scenára, ktorý zahŕňa stagnujúci resp. ešte mierne horší vývoj NAV spravovaných fondov do konca roka, pretrvávajúceho vojnového konfliktu a neistoty na trhu, je možné očakávať v porovnaní s plánovaným a skutočným stavom NAV v spravovaných fondov významný pokles výnosov spoločnosti v roku 2023.

Akékoľvek zlepšenie trhovej situácie v priebehu roka, ktoré je samozrejme neisté, bude znamenať aj zlepšenie negatívneho vývoja dosahovaných výnosov pre spoločnosť. Ich výške je však v tejto chvíli veľmi ťažko kvantifikovať.

Napriek tomu spoločnosť ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky aj naďalej plní svoje záväzky k dátumu ich splatnosti, a preto stále uplatňuje predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.

V ďalšom prehľade uvádzame analýzu splatnosti jednotlivých aktívnych položiek súvahy:

Likvidná pozícia finančných a nefinančných aktív k 30. 6. 2023

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	560 910	560 910
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	628 525	628 525
Časovo rozlíšené náklady na zml.	-	-	-	-	-	4 289 063	4 289 063
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	32 823	32 823
Peniaze a peňažné ekvival.	1 403 389	-	-	-	-	-	1 403 389
Pohľadávky voči bankám	-	-	5 973 329	-	-	-	5 973 329
Pohľadávky voči d.d.fondom	401 783	-	-	-	-	-	401 783
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	30 752	30 752
Ostatné krátkodobé aktíva	-	21 700	-	-	-	-	21 700
Spolu:	1 805 172	21 700	5 973 329	0	0	5 542 073	13 342 274

Likvidná pozícia finančných a nefinančných aktív k 31. 12. 2022

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	635 103	635 103
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	567 103	567 103
Časovo rozlíšené náklady na zml.	-	-	-	-	-	4 095 076	4 095 076
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	160 250	160 250
Peniaze a peňažné ekvival.	-	-	-	-	-	675 893	675 893
Pohľadávky voči bankám	-	-	6 207 811	-	-	-	6 207 811
Pohľadávky voči d.d.fondom	394 264	-	-	-	-	-	394 264
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	158 324	158 324
Ostatné krátkodobé aktíva	-	67 102	-	-	-	-	67 102
Spolu:	394 264	67 102	6 207 811	0	0	6 291 749	12 960 926

Likvidná pozícia finančných a nefinančných záväzkov podľa zostatkovej splatnosti k 30. 6. 2023

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	3m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Lízingové záväzky	-	-	-	573 915	-	-	573 915
Rezervy na vernostný program	-	-	-	-	-	442 337	442 337
Ostatné krátkodobé záväzky	77 693	602 689	-	-	-	-	680 382
Daň z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	332 000	332 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	-	0
Nerозdelený zisk	-	-	-	-	-	9 617 127	9 617 127
Spolu:	77 693	602 689	0	-	0	12 087 977	13 342 274

Likvidná pozícia finančných a nefinančných záväzkov podľa zostatkovej splatnosti k 31. 12. 2022

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	3m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Lízingové záväzky	-	-	7 556	453 717	36 960	-	498 233
Rezervy na vernostný program	-	-	-	-	-	482 408	482 408
Ostatné krátkodobé záväzky	269 767	501 160	-	-	-	16 708	787 635
Daň z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	332 000	332 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	-	0
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	9 164 137	9 164 137
Spolu:	269 767	501 160	7 556	-	0	11 691 766	12 960 926

I) Nájom – IFRS 16

Spoločnosť má v prenájme kancelárske priestory na dobu určitú na kontaktnom mieste v Bratislave, doba nájmu je uzatvorená na 7 ročné obdobie, a na dobu neurčitú na centrále v Košiciach, pričom pre účely IFRS 16 je predpokladaná doba nájmu 10 rokov. Počas obdobia nájmu spoločnosť odpisuje právo na používanie majetku do nákladov. Záväzky z nájmu sú vykázané vo „Výkaze o finančnej situácii“ na riadku 10) ako záväzky z leasingu. Spoločnosti skončilo k 31. marcu 2023 sedemročné lízingové obdobie nájmu na kontaktnom mieste v Bratislave. Zmluvou, podpísanou v januári 2023 sa predĺžilo toto obdobie na ďalších 5 rokov, znížila sa však výška nájomného o jednomesačnú splátku ročne. Celková hodnota nájomného, ktoré navýši hodnotu hmotného majetku predstavuje čiastku 137 180 EUR. Záväzok z nájmu bol ocenený v deň uzatvorenia zmluvy v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu. Tento záväzok sa bude počas doby nájmu diskontovať s použitím diskontnej sadzby, ktorú predstavuje výpožičková miera nájomcu. Táto bola stanovená na základe dostupných finančných informácií, počítaná je aktuárom spoločnosti.

Prehľad záväzkov z prenájmu podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v tabuľke:

Leasingový záväzok	I. polrok 2023	rok 2022
Menej ako jeden rok	0	96 265
jeden až päť rokov	573 915	313 259
viac ako 5 rokov		88 709
Celkom	573 915	498 233

Prehľad transakcií súvisiacich s nájom, vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v tabuľke:

Leasingový záväzok	I. polrok 2023	rok 2022
Nákladové úroky	0	5 736
Variabilné náklady, ktoré nie sú súčasťou záväzkov z prenájmu	2 602	48 693
Náklady na krátkodobý prenájom drobného hm. Majetku	0	0


Nákladové úroky, týkajúce sa diskontovaných záväzkov z prenájmu, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát na riadku 8) a sú súčasťou iných nákladov.

J) Informácie o následných udalostiach


S účinnosťou od 1.1.2023 vchádza do platnosti novela zákona 650/2004 z.Z. ktorá znižuje maximálny poplatok za správu príspevkových fondov spravovaných dôchodkovou doplnkovou spoločnosťou na 1,15% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov. Od 1.1.2024 sa tento poplatok zníži na 1,05% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov a od 1.1.2025 na 1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov.

V priebehu I. polroka 2023 bol vývoj na finančných trhoch sprevádzaný zvýšenou volatilitou cien akcií európskych bánk vyvolaný zlyhaním Silicon Valley Bank a správami o finančných problémoch banky Credit Suisse. Spoločnosť nemá priamu expozíciu voči dotknutým bankám. Spoločnosť celú situáciu podrobne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje a ku dňu zostavenia účtovnej závierky nezaznamenala výrazné priame dopady aktuálnej situácie súvisiacej s vývojom na finančných trhoch na spoločnosť.

V Košiciach, 12. 8. 2023


Ing. Martin Pivarčí
podpredseda predstavenstva


JUDr. Marián Melichárek
predseda predstavenstva


Ing. Agáta Bachledová
vedúca oddelenia účtovníctva
a kontroľingu