

STABILITA, d.d.s., a.s.

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. a výboru pre audit:

### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

#### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
<b>Rezerva na vernostný program účastníkom</b>	
<i>Pozri poznámku č. C 12 účtovnej závierky</i>	
Spoločnosť tvorí dlhodobú rezervu na vernostný program pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa.	Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky kontrol týkajúcich sa informačných systémov slúžiacich na vedenie príspevkových účtov účastníkov.
Spoločnosť pripisuje body účastníkom sporenia v závislosti od objemu zaplatených účastníckych príspevkov a dĺžky ich účasti v systéme. Hodnota každého bodu je vyjadrená v eurách. Nárok účastníka na vyplatenie peňažnej hodnoty zodpovedajúcej zostatku bodového účtu vzniká dňom výplaty prvej dávky.	Vykonalí sme tiež testovanie účinnosti návrhu a implementácie kľúčových kontrolných postupov týkajúcich sa pripisovania príspevkov jednotlivých účastníkov na ich účty, výplat dávok a spracovania sťažností účastníkov.
	Vykonalí sme tiež testovanie účinnosti návrhu a implementácie kontrolného postupu spoločnosti zameraného na preverenie správnosti vstupných dát a odhadov použitých pri výpočte rezervy.

<p>Výpočet rezervy na vernostný program zahŕňa odhady týkajúce sa výšky a načasovania čerpania benefitov klientmi a odhad súčasnej hodnoty budúcich plnení.</p> <p>Stanovenie uvedených odhadov vyžaduje od vedenia spoločnosti uplatnenie významného úsudku, v dôsledku čoho bola táto záležitosť identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>K 31. decembru 2023 je výška rezervy na vernostný program účastníkom 474 tis. EUR. Náklad súvisiaci s úpravou hodnoty rezervy počas roka 2023 predstavuje 59 tis. EUR.</p>	<p>Na vybranej vzorke transakcií sme overili počet a hodnotu bodov pripísaných a použitých počas roka 2023 ako aj výšku nákladov súvisiacich s tvorbou rezervy počas roka.</p> <p>Posúdili sme správnosť kľúčových predpokladov použitých vo výpočte hodnoty odhadovaných budúcich plnení pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v rámci vernostného programu.</p>
<p><b>Model časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien</b></p>	
<p><i>Pozri poznámku č. C 3 účtovnej závierky</i></p> <p>Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady vynaložené na získanie zmlúv s účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia.</p> <p>Aktívum z časovo rozlišovaných obstarávacích nákladov predstavuje tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie, ktorá prináleží budúcim obdobiam počas trvania účastníckej zmluvy.</p> <p>Spoločnosť tieto náklady rozlišuje počas predpokladanej doby účinnosti zmlúv s jednotlivými účastníkmi sporenia.</p> <p>Časovo nerozlišenú časť nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv spoločnosť vykazuje v položke „Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy“. Náklad vzniknutý časovým rozlišením vykazuje v položke „Náklady na odplaty a provízie“.</p> <p>Stanovenie predpokladanej dĺžky účinnosti účastníckych zmlúv a amortizačných koeficientov pre jednotlivé roky vyžaduje od vedenia spoločnosti uplatnenie významného úsudku. Táto záležitosť bola preto identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>K 31. decembru 2023 je zostatok horeuvedeného aktíva vo výške 4 534 tis. EUR. Súvisiace náklady za rok 2023 predstavujú 334 tis. EUR.</p>	<p>Posúdili sme účinnosť návrhu a implementácie kontrolného postupu spoločnosti zameraného na každoročné preverenie presnosti modelu časového rozlišovania nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv a aktuálnosti používaných vstupov.</p> <p>Taktiež sme vykonali nasledovné postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zhodnotili sme súlad používanej metodiky s požiadavkami príslušných účtovných štandardov,</li> <li>2) Posúdili sme primeranosť kľúčových odhadov a predpokladov použitých manažmentom pri odhade očakávanej dĺžky účinnosti účastníckych zmlúv,</li> <li>3) Zhodnotili sme správnosť matematického modelu a kľúčových vstupov použitých na výpočet amortizačných koeficientov pre jednotlivé roky,</li> <li>4) Výsledné amortizačné koeficienty sme porovnali voči dostupným historickým údajom o stave dôchodkových účtov sporeiteľov,</li> <li>5) Otestovali sme výšku zaplatených provízií a časovo rozlíšených nákladov vykázaných spoločnosťou v roku 2023.</li> </ol>

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrozenia alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

**Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu**

**Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní dozornou radou spoločnosti dňa 28.4. 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 8 rokov.

**Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali dňa 21.3.2024.

**Neaudítorské služby**

Spoločnosti sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme spoločnosti a podnikom, v ktorých má spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 26. marca 2024



Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014