

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

Účtovná závierka

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou
úniou**

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Obsah

Obsah.....	2
Výkaz finančnej pozície.....	1
Výkaz súhrnných ziskov a strát.....	2
Výkaz zmien vlastného imania.....	3
Výkaz o peňažných tokoch.....	4
1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE.....	5
2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY.....	8
2.1 Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky.....	8
2.2 Prepočet cudzích mien.....	10
2.3 Dlhodobý nehmotný majetok.....	10
2.4 Zmluvy o nájme.....	11
2.5 Finančné aktíva.....	12
2.6 Finančné záväzky.....	15
2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	16
2.8 Úvery a pôžičky.....	17
2.9 Ostatné záväzky.....	17
2.10 Dane.....	17
2.11 Rezervy na ostatné záväzky a náklady.....	18
2.12 Účtovanie výnosov a nákladov.....	18
3. Riadenie finančného rizika.....	20
3.1 Faktory finančného rizika.....	20
3.2 Riadenie kapitálu/primeranosť vlastných zdrojov.....	23
3.3 Odhad reálnej hodnoty.....	24
4. Zásadné účtovné odhady a predpoklady.....	26
5. Dlhodobý nehmotný majetok.....	27
6. Aktíva s právom užívania.....	28
7. Finančné výpomoci.....	28
8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	29
9. Vlastné imanie.....	30
9.1 Základné imanie.....	30
9.2 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy.....	30
9.3 Vysporiadanie hospodárskeho výsledku.....	30
10. Záväzky z lízingu.....	31
11. Odložená daň.....	31
12. Ostatné záväzky.....	32
13. Všeobecné administratívne náklady.....	32
14. Výnosové úroky.....	33
15. Výnosy z poplatkov a provízií.....	33
16. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami.....	33
17. Udalosti po súvahovom dni.....	35

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz finančnej pozície

	Pozn.	k 31. decembru 2023	k 31. decembru 2022
MAJETOK			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8	17	-
Krátkodobé finančné výpomoci	7	279	17
Obchodné pohľadávky (voči fondu)		62	338
Ostatné pohľadávky voči fondu		20	-
Ostatné aktíva		6	3
Dlhodobé finančné výpomoci	7	25	-
Dlhodobý nehmotný majetok	5	46	100
Aktíva s právom užívania	6	-	92
		455	550
MAJETOK SPOLU			
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Obchodné záväzky		11	2
Krátkodobé záväzky z lízingu	10	-	37
Ostatné záväzky	12	178	161
Dlhodobé záväzky z lízingu	10	-	67
		189	267
Záväzky spolu			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie - nominálna hodnota	9.1	125	125
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	9.2	3 888	3 308
Nerozdelený zisk/(strata)		(3 747)	(3 150)
		266	283
Vlastné imanie spolu			
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU			
		455	550

Priložené poznámky na stranách 5 až 36 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto priebežnej účtovnej zvierky.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Pozn.	rok končiaci sa 31. decembra 2023	rok končiaci sa 31. decembra 2022
Výnosové úroky	14	15	35
Nákladové úroky		(1)	-
Čisté výnosy z úrokov		14	35
Výnosy z poplatkov a provízií	15	1	161
Náklady na poplatky a provízie		(1)	(1)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		0	160
Všeobecné administratívne náklady	13	(689)	(839)
Ostatné prevádzkové výsledky		78	-
Strata pred daňou z príjmov		(597)	(644)
Daň z príjmov		-	-
Čistá strata po zdanení		(597)	(644)

Výkaz ziskov a strát správcovskej spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko správcovská spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia.

Priložené poznámky na stranách 5 až 36 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto priebežnej účtovnej závierky.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz zmien vlastného imania

	Pozn.	Základné imanie	Kapitálové fondy	Kumulatívne straty minulých období	Vlastné imanie spolu
Stav k 31. decembru 2021	9.1,9.2	125	2 813	(2 506)	432
Vklad do ostatných kapitálových fondov		-	495	-	495
Súhrnná strata za rok 2022		-	-	(644)	(644)
Stav k 31. decembru 2022	9.1,9.2	125	3 308	(3 150)	283
Vklad do ostatných kapitálových fondov		-	580	-	580
Súhrnná strata za rok 2023		-	-	(597)	(597)
Stav k 31. decembru 2023		125	3 888	(3 747)	266

Priložené poznámky na stranách 5 až 36 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto priebežnej účtovnej závierky.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Výkaz o peňažných tokoch

	Pozn.	Za rok končiaci 31. decembra 2023	Za rok končiaci 31. decembra 2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Strata za bežné obdobie pred zdanením		(597)	(644)
Upravená o:			
Amortizácia a odpisy	5,6	70	73
Nákladové úroky		1	-
Výnosové úroky	14	(15)	(35)
Medzisúčet		(541)	(606)
Zmeny pracovného kapitálu:			
Zmena stavu pohľadávok		253	(183)
Zmena stavu záväzkov a rezerv		(2)	15
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(290)	(744)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Čerpanie finančných výpomocí		17	250
Splátky finančných výpomocí		(17)	-
Poskytnutie krátkodobej finančnej výpomoci		(65)	(250)
Prijaté splátky finančných výpomocí vrátane úrokov		251	250
Poskytnutie pôžičky spriazneným stranám	7	(458)	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(272)	250
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Vklad do ostatných kapitálových fondov		580	495
Splátky lízingu		-	-
Zaplatené úroky		(1)	-
Prijaté úroky		-	1
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		579	496
Čistý úbytok/prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		17	(28)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	8	-	28
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	8	17	-

Priložené poznámky na stranách 5 až 36 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto priebežnej účtovnej zvierky.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Správcovská spoločnosť RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. (ďalej ako „správcovská spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“) so sídlom Prievozská 4D, 821 09 Bratislava – Mestská časť Ružinov, IČO: 51 261 103, IČ DPH: SK2120644438, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl. Č. 6695/B, bola založená dňa 27. novembra 2017 a do obchodného registra bola zapísaná 7. decembra 2017. Svoju činnosť vykonáva v súlade s ustanoveniami zákona č. 203/2011 Z.. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej ako „zákon o kolektívnom investovaní“).

Hlavným predmetom činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je:

- a) vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov podľa § 27 ods. 1 zákona o kolektívnom investovaní na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska. Spravovaním alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov sa podľa ust. § 27 ods. 4 zákona o kolektívnom investovaní rozumie riadenie investícií majetku alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu a riadenie rizík súvisiacich s týmito investíciami.
- b) ďalšie činnosti, ktoré môže správcovská spoločnosť podľa ust. § 27 ods. 5 zákona o kolektívnom investovaní dodatočne vykonávať v rámci spravovania alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, ktorými sú:
 - i) administrácia, ktorou sa rozumejú činnosti podľa ust. § 27 ods. 2 písm. b) zákona o kolektívnom investovaní, a to vo vzťahu k alternatívnym investičným fondom a zahraničným alternatívnym investičným fondom,
 - ii) distribúcia cenných papierov a majetkových účastí alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
 - iii) činnosti súvisiace s aktívami alternatívneho investičného fondu a zahraničného alternatívneho investičného fondu, a to služby nevyhnutné na splnenie povinností pri správe majetku alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu, správa zariadení, činnosti správy nehnuteľností, poradenstvo podnikom o kapitálovej štruktúre, priemyselnej stratégii a súvisiacich otázkach, poradenstvo a služby týkajúce sa zlúčení a kúpy podnikov a iné služby spojené so správou alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu a spoločností a iných aktív, do ktorých tento fond investoval.

Povolenie Národnej banky Slovenska, Útvaru dohľadu nad finančným trhom, na vykonávanie činností správcovskej spoločnosti, ktoré sú aktuálne zapísané v Obchodnom registri, nadobudlo právoplatnosť dňa 14. februára 2019 („Povolenie“).

Správcovská spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky.

Členovia predstavenstva správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

Predstavenstvo	
Predseda	Mgr. Pavel Bodlák
Člen	Ing. Radko Semančík
Člen	Ing. Juraj Lalík

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

Dozorná rada
Ing. Roman Janega
Mgr. Pavol Pavlovič, MBA
Ing. Pavel Scholz

Zmeny v predstavenstve a dozornej rade Správcovskej spoločnosti

Od 21.09.2023 nahradil Bahriddina Najmudinova v dozornej rade Ing. Pavel Scholz. V roku 2023 Mgr. Pavol Pavlovič, MBA. rezignoval na pozíciu člena dozornej rady Správcovskej spoločnosti. Efektívne ukončenie jeho členstva v dozornej rade nastalo dňa 1.3.2024.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

IC CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED

Obchodné meno najvyššej materskej spoločnosti

IC TRUST, ktorej vlastníkom bol do 24.11.2023 Mgr. Pavel Bodlák. Dňa 24.11.2023 došlo v obchodnom registri Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska (Companies House) k zmene zápisu vlastníka spoločnosti IC TRUST na pána Arasha Nassouriho. Na takýto prevod vlastníctva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, ktorý však udelený nebol.

Obchodné meno materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku

Spoločnosť nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

Schválenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Akcionár Spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 26. apríla 2023 riadnu účtovnú zvierku Spoločnosti za rok 2022 a preúčtovanie straty za rok 2022 na účet neuhradených strát minulých rokov.

INFORMÁCIE O PODIELOVÝCH FONDOCH

K 31. decembru 2023 Spoločnosť spravuje dva podielové fondy **GOLDSIDE Real Estate Fund, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.** (skrátенý názov fondu „GOLDSIDE Real Estate Fond“) a **The Royal Invest Micro Fund Slovakia, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.** (skrátенý názov fondu „Royal Invest Micro Fond“). Obidva fondy majú formu otvoreného podielového fondu. GOLDSIDE Real Estate Fond je vytvorený ako verejný špeciálny fond nehnuteľností a Royal Invest Micro Fond je vytvorený ako verejný špeciálny fond alternatívnych investícií. Fondy nespĺňajú podmienky a požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie.

GOLDSIDE Real Estate Fond

Povolenie na vytvorenie Goldside Real Estate Fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. z. 100-000-193-736 k č. sp. NBS1-000-036-600 zo dňa 02. októbra 2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 4. októbra 2019. Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Cieľom investičnej politiky Goldside Real Estate Fondu je podieľať sa na zhodnotení realitného sektora a dosiahnuť a zabezpečiť, v odporúčanom investičnom horizonte a pri primeranej miere rizika, pre podielnikov zhodnotenie majetku vo fonde v mene EUR prostredníctvom investícií do príslušnej triedy aktív, do ktorej možno investovať majetok vo fonde podľa štatútu fondu aktívnym vyhľadávaním investičných

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

príležitostí na realitnom trhu. Investície do realitných aktív môžu tvoriť maximálne 90% objemu majetku vo fonde, dlhové nástroje a nástroje peňažného trhu môžu tvoriť maximálne 30% objemu majetku vo fonde a akciové investície iné ako akcie naviazané na realitný sektor môžu tvoriť maximálne 10% objemu majetku vo fonde.

Zameraním investičnej stratégie a investičnej politiky je investovať zhromaždené peňažné prostriedky do rôznych typov aktív, do ktorých možno investovať majetok fondu podľa štatútu fondu, hlavne však do nehnuteľností. Nehnuteľnosti bude správcovská spoločnosť do fondu nadobúdať predovšetkým nepriamo kúpou majetkových účastí v realitných spoločnostiach, ktoré vlastnia nehnuteľnosti alebo prostredníctvom kúpy nehnuteľností priamo do majetku vo fonde alebo môže investovať peňažné prostriedky taktiež do iných aktív spĺňajúcich kritériá podľa Zákona, z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností. Investovaním do týchto aktív sa fond vystavuje riziku realitného sektora, predstavujúceho najmä riziko zmeny hodnoty majetku vo fonde v dôsledku zmeny hodnoty nehnuteľností. Na zmenu hodnoty nehnuteľností vplýva najmä zmena očakávaného príjmu spojeného s vlastnením nehnuteľností, riziko neuzavretia nájomnej zmluvy, riziko uzatvorenia nájomnej zmluvy za iných podmienok ako boli uvažované pri uzatvorení kúpnej zmluvy, riziko, že celková výška nákladov na údržbu a opravu nehnuteľnosti bude iná ako výška uvažovaná pri uzatvorení kúpnej zmluvy alebo zmena trhových očakávaní ohľadom požadovaného výnosu z investície do realitných aktív.

Dňa 31. januára 2023 rozhodlo predstavenstvo Spoločnosti o návrhu na zrušenie GOLDSIDE Real Estate fondu. Dňa 4. apríla 2023 NBS vydala rozhodnutie, ktorým Spoločnosti udelila predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vytvorenie fondu, a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 3. mája 2023. K tomuto dátumu bolo ukončené aj vydávanie a vyplácanie podielových listov a Spoločnosť k tomuto dátumu v zmysle ZKI a Zákona o účtovníctve zostavila mimoriadnu účtovnú závierku fondu.

Royal Invest Micro Fond

Povolenie na vytvorenie Royal Invest Micro Fondu bolo udelené rozhodnutím NBS č. sp.: NBS1-000-075-124, č. z.: 100-000-427-220 zo dňa 30. novembra 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 6. decembra 2022. Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Cieľom investičnej politiky Royal Invest Micro Fondu je dosiahnuť a zabezpečiť, v odporúčanom investičnom horizonte a pri primeranej miere rizika, pre podielnikov zhodnotenie majetku vo fonde v mene EUR prostredníctvom investícií do príslušnej triedy aktív, do ktorej možno investovať majetok vo fonde podľa štatútu aktívnym vyhľadávaním investičných príležitostí. Investície do majetkových podielov v obchodných spoločnostiach môžu tvoriť maximálne 50% hodnoty majetku vo fonde, dlhové nástroje a nástroje peňažného trhu môžu tvoriť maximálne 50% hodnoty majetku vo fonde, akciové investície iné ako majetkové podiely v obchodných spoločnostiach môžu tvoriť maximálne 50% hodnoty majetku vo fonde a komoditné investície môžu tvoriť maximálne 50% hodnoty majetku vo fonde.

Zameraním investičnej stratégie a investičnej politiky je v súlade s pravidlami islamského práva šaría investovať zhromaždené peňažné prostriedky do rôznych typov aktív, do ktorých možno investovať majetok fondu podľa štatútu a Zákona, najmä však do majetkových podielov v obchodných spoločnostiach, dlhových nástrojov a komoditných investícií, ako sú zadané v štatúte.

SPRÁVA PODIELOVÝCH FONDOV

Správcovská spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní všetky práva k cenným papierom v majetku vo fondoch vrátane hlasovacích práv v záujme podielnikov.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Správcovská spoločnosť vykonáva správu majetku vo fondoch samostatne vo svojom mene a na účet podielnikov. Správcovská spoločnosť vedie za fondy v sústave podvojného účtovníctva oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 40 zákona o kolektívnom investovaní. Majetok spravovaný vo fondoch nie je majetkom správcovskej spoločnosti, účtovná závierka fondov nie je konsolidovaná do účtovnej závierky správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky na konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej ako „zákon o účtovníctve“).

Peňažné prostriedky získané vydávaním podielových listov a majetok fondov za ne nadobudnutý sú spoločným majetkom podielnikov.

Depozitárom oboch fondov je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4 - Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2310/B. Depozitár má právnu formu akciovkej spoločnosti.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Nižšie sú uvedené hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky. Boli aplikované konzistentne, pokiaľ nie je uvedené inak.

2.1 Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka správcovskej spoločnosti (ďalej ako „účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej ako „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) . IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka Spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve. Podľa § 17a) a 20 zákona o účtovníctve sa od správcovskej spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní IFRS.

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2023 bude uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom o účtovníctve. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia. Táto účtovná závierka nebola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti vzhľadom na rozhodnutie predstavenstva Správcovskej spoločnosti dňa 09.04.2024 o návrhu na vrátenie povolenia

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

vytvárať a spravovať alternatívne investičné fondy a zahraničné alternatívne investičné fondy. V nadväznosti na rozhodnutie predstavenstva bola dňa 11.04.2024 bola podaná žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS na vrátenie Povolenia.

Dôvodom rozhodnutia vrátiť povolenie je nenaplnenie predpokladov pre dlhodobu resp. strednodobo udržateľné hospodárenie nakoľko plány spolupráce s Royal Capital Clubom, ktorý mal byť hlavným zdrojom onboardingu klientov do fondov pripravených pre tento účel v roku 2022, neboli naplnené; taktiež prevod fondov investičnou spoločnosťou Carduus Asset Management nebol zrealizovaný z dôvodu zmeny depozitára spravovaných fondov; ako aj nenaplnenie plánov pre fondy The Royal Invest Micro Fund Slovakia, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s. a GOLDSIDE Real Estate Fund, o.p.f., RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.; a najmä komplikácie vo vlastníckej štruktúre Spoločnosti, ktoré znemožnili zmenu procesu prevodu majetkovej účasti na Spoločnosti ako aj samotný rozvoj a finančnú podporu Spoločnosti.

Zostavenie účtovnej závierky podľa IFRS, v znení prijatom EÚ vyžaduje účtovné odhady a uplatnenie úsudku vedenia pri aplikácii postupov účtovania na problematické transakcie. Oblasti, ktoré sú náročnejšie na posúdenie alebo sú zložitejšie, prípadne oblasti, v ktorých predpoklady a odhady významným spôsobom ovplyvňujú účtovnú závierku, sú uvedené v Poznámke 4.

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

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch eur („EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Spoločnosť aplikuje všetky Medzinárodné účtovné štandardy a interpretácie vydané Výborom pre medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo (International Accounting Standards Board - ďalej len „IASB“) platnými v EÚ, ktoré boli v platnosti k 30. júnu 2023.

Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Spoločnosť prvýkrát aplikovala v roku 2023:

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

Odložená daň z majetku a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie - Dodatky k IAS 12 (vydané 7. mája 2021 a účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Novelizácia IFRS 17 – Poistné zmluvy: prvá aplikácia IFRS 17 a IFRS 9 – porovnávacie údaje (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023)

Novelizácia IAS 12 Splatná daň: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá pre pilier dva (vydaná 23. mája 2023 a účinná okamžite alebo spoločnosti môžu uplatniť výnimku z aplikácie tejto novely, avšak vykazovacie požiadavky sú povinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)

Niektoré nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a Spoločnosť ich neaplikovala pred dátumom ich účinnosti:

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Novelizácia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Vykazovacie požiadavky: dohody o financovaní s dodávateľmi (vydaná 25. mája 2023 a účinná od 1. januára 2024)

Novelizácia IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (účinná od 1. januára 2024) :

- *Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (vydaná 23. januára 2020)*
- *Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, posun dátumu účinnosti (vydaná 15. júla 2020)*
- *Dlhodobé záväzky a bankové kovenanty (vydaná 31. októbra 2022)*

Novelizácia IFRS 16 Lízing: Záväzok z lízingu v transakciách predaja a spätného prenájmu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná od 1. januára 2024)

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje ich dopad na svoju účtovnú závierku.

2.2 Prepočet cudzích mien

(i) *Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky*

Položky zahrnuté do účtovnej závierky Spoločnosti sú ocenené v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí („funkčná mena“). Účtovná závierka k 30. júnu 2023 je prezentovaná v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou a menou vykazovania Spoločnosti.

(ii) *Transakcie a súvahové zostatky*

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme správcovskej spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“.

2.3 Dlhodobý nehmotný majetok

Nehmotný majetok Spoločnosti má konečnú životnosť a obsahuje najmä softvér a oceniteľné práva.

Obstarávané softvérové licencie a oceniteľné práva sa aktivujú v hodnote nákladov vynaložených na ich obstaranie a uvedenie do používania. Softvér a oceniteľné práva sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o oprávky.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti:

	Doba životnosti v rokoch
Softvér	5
Oceniteľné práva	5

Ak dôjde k poklesu hodnoty, účtovná hodnota softvéru a oceniteľné práva sa znížia na úžitkovú hodnotu alebo reálnu hodnotu zníženú o náklady na predaj podľa toho, ktorá je vyššia.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2.4 Zmluvy o nájme

Nájomné zmluvy, ak je Spoločnosť nájomcom

Spoločnosť vykazuje líziny v rámci aktív s právom užívania s prislúchajúcimi lízingovými záväzkami pri prvotnom vykázaní lízingu, a teda v čase, keď Spoločnosť ako nájomca môže prenajaté aktíva voľne užívať. Aktíva s právom užívania sú vykázané zvlášť vo výkaze finančnej pozície po prijatí IFRS 16.

Spoločnosť nemá k 30. júnu 2023 v prenájme žiadne dlhodobé aktíva (k 31. decembru 2022: kancelárske priestory). Nájomné zmluvy sú typicky uzavreté na určité obdobie. Zmluvy môžu obsahovať lízingovú aj nelízingovú zložku. Spoločnosť alokuje zmluvne dohodnutú cenu medzi lízingové a nelízingové zložky na základe pomeru ich samostatne určiteľnej ceny. Doby lízingu sú dohadované na individuálnej báze a obsahujú širokú škálu rôznych zmluvných podmienok. Lízingové zmluvy neobsahujú žiadne ďalšie zmluvné povinnosti s výnimkou zábezpek prenajímaných aktív poskytnutých prenajímateľom. Prenajímané aktíva nemôžu byť použité ako zábezpeka pre účely úverových zmlúv.

K počiatočnému dňu sa lízingové záväzky a aktíva oceňujú v súčasnej hodnote lízingových splátok. Lízingové záväzky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu nasledovných lízingových platieb:

- fixné platby (vrátane v podstate fixných platieb) za nezrušiteľnú dobu lízingu bez prijatých lízingových stimulov,
- lízingové splátky, ktoré Spoločnosť vykoná počas stanovenej doby lízingu (Spoločnosť má lízingové zmluvy, pri ktorých existuje väčšia ako nevýznamná ekonomická nevýhoda z ich nepredĺžením).

Spoločnosť nemá žiadne významné variabilné lízingové platby, poskytnuté záruky zvyškovej hodnoty, opcie s možnosťou kúpy, alebo zmluvné pokuty za predčasné ukončenie lízingových zmlúv.

Lízingové splátky sú diskontované implicitnou úrokovou mierou lízingu. Ak to nie je možné určiť, čo je vo všeobecnosti platné v prípade Spoločnosti, použije sa prírastková úroková sadzba, čo je sadzba, ktorú by nájomca musel zaplatiť pri požičaní si prostriedkov na získanie aktíva podobnej hodnoty ako je dané aktívum s právom užívania v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými podmienkami a zabezpečením.

Každá lízingová splátka sa rozdeľuje na splátku istiny a na finančné náklady. Finančné náklady sa účtujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas doby trvania lízingu tak, aby bola dosiahnutá konštantná úroková miera v každom období. Lízingové záväzky sa následne oceňujú metódou „amortized cost“ pomocou efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota záväzku sa následne preceňuje, aby odrážala akékoľvek opätovné posúdenie či modifikáciu lízingu alebo úpravu v podstate fixných platieb.

Aktíva s právom užívania sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Spoločnosť neeviduje žiadne významné lízingové platby pred alebo na začiatku lízingu, priame náklady súvisiace s uzavretím zmluvy alebo povinnosti uviesť prenajímané aktíva do pôvodného stavu.

Aktíva s právom užívania sa odpisujú rovnomerne počas doby životnosti aktíva a doby trvania lízingu, podľa toho, ktorá je kratšia. Účtovná hodnota aktíva s právom používania sa upravuje aj o akumulované zníženie hodnoty a o precenenie lízingového záväzku v dôsledku modifikácií lízingovej zmluvy.

Predpokladaná doba životnosti jednotlivých skupín aktív je nasledovná:

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

V prípade lízingových zmlúv uzavretých na pevne stanovené obdobie, doba trvania lízingu je určená týmto obdobím. Ak Spoločnosť usúdila, že je dostatočne isté, že využije opcie na predĺženie nájmu vyplývajúce z nájomných zmlúv, doba trvania nájmu sa predlžuje.

Platby súvisiace s krátkodobým prenájomom zariadení a prenájmy aktív s nízkou hodnotou (aktíva s individuálnou hodnotou 5 000 EUR a menej v prípade, keď sú nové) sa vykazujú rovnomerne do nákladov vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Krátkodobé nájmy sú nájmy s dobou trvania nájmu 12 mesiacov alebo menej. Prenajaté aktíva s nízkou hodnotou predstavujú zariadenia a vybavenie kancelárií a skladov.

Spoločnosť neeviduje žiadne ďalšie nezrušiteľné lízingové zmluvy, ktoré by k súvahovému dňu ešte neboli platné.

2.5 Finančné aktíva

	Doba životnosti v rokoch
<i>Aktíva s právom užívania:</i>	
Kancelárske priestory a parkovacie miesta	6

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú prvotne ocenené v reálnej hodnote plus transakčné náklady priamo spojené s ich obstaraním. Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“) a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia („FVOCI“) sú prvotne ocenené v reálnej hodnote.

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky Spoločnosť kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

Všetky finančné nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá nástrojov vlastného imania, Spoločnosť klasifikuje ako dlhové nástroje.

A) Finančné aktíva – dlhové nástroje

Klasifikácia dlhových finančných nástrojov a ich následné ocenenie závisí od konkrétneho obchodného modelu, do ktorého boli finančné aktíva zaradené na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Spoločnosť klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia („FVOCI“);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“).

a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“)

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

-
- Finančné aktíva na obchodovanie („HFT“) a
 - Finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“).

Spoločnosť aktuálne neviduje žiadne finančné aktíva na obchodovanie v kategórii HFT.

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

- nie sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva; alebo
- zmluvné podmienky vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov. Inak by tieto finančné nástroje boli držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze finančnej pozície v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/úrokové náklady sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Výnosové úroky“/ „Nákladové úroky“.

Spoločnosť aktuálne neviduje žiadne finančné aktíva v kategórii FVPL.

b) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia („FVOCI“)

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia zahŕňajú finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny, ako aj ich predávať. Posúdenie klasifikácie sa musí uplatňovať na celý dlhový nástroj.

Vo výkaze finančnej pozície sú tieto finančné aktíva preceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú ako ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

V prípade, že je aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia a vykázaná vo výkaze ziskov a strát na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové výnosy“. V prípade potreby sa dlhové nástroje zaradené v portfóliu FVOCI posudzujú na zníženie hodnoty.

Spoločnosť aktuálne neviduje žiadne finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“)

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery vo výkaze finančnej pozície. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Hrubá účtovná hodnota (GCA) finančného aktíva je jeho hodnota pri prvotnom ocenení mínus splátky istiny plus kumulatívna amortizácia na základe metódy efektívnej úrokovej miery (pri znehodnotených aktívach vrátane tzv. úroku po splatnosti) pred úpravou o opravnú položku. Úroky z omeškania zo znehodnoteného finančného aktíva nie sú súčasťou GCA. Úrok po splatnosti je definovaný ako zmluvný úrok z finančných aktív, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou ostanú nesplatené.

Amortizácia je zahrnutá vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové výnosy“.

Spoločnosť ku koncu každého účtovného obdobia posudzuje finančné aktíva v amortizovanej hodnote na zníženie hodnoty.

Finančné aktíva - reklasifikácia

Finančné nástroje sa reklasifikujú iba vtedy, keď sa zmení obchodný model na riadenie portfólia ako celku. Táto reklasifikácia má budúci účinok a prebieha od začiatku prvého obdobia vykazovania, ktoré nasleduje po zmene obchodného modelu. Spoločnosť nemenila svoj obchodný model počas súčasného obdobia a nevykonávala žiadne reklasifikácie.

Zníženie hodnoty finančných aktív – opravná položka z očakávaných úverových strát („ECL“).

Spoločnosť aplikuje pre pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky zjednodušený prístup povolený podľa IFRS 9, ktorý vyžaduje, aby sa po prvotnom vykázaní pohľadávok vykázali očakávané celkové straty, tzv. expected lifetime losses.

Spoločnosť si stanovila trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázaní. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázaní („SICR“), finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 očakávaná úverová strata (ECL) sa oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti.

Významné zvýšenie kreditného rizika („SICR“) predstavuje významné zvýšenie rizika zlyhania u finančného aktíva ku dňu zostavenia účtovnej zvierky v porovnaní s rizikom ku dňu prvotného zachytenia finančného aktíva. Spoločnosť pri jeho vyhodnocovaní vychádza z požiadaviek založených na predpoklade, že kreditné riziko sa zvyčajne výrazne zvýši skôr ako je finančné aktívum po splatnosti alebo ako sú spozorované iné ukazovatele oneskorenia (napr. reštrukturalizácia). Spoločnosť posudzuje ku každému dňu zostaveniu účtovnej zvierky, či sa kreditné riziko súvisiace s finančným aktívom od prvotného zaúčtovania významne zvýšilo, alebo nie. Pri posúdení, či došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázaní Spoločnosť zvažuje všetky relevantné a dostupné informácie, ktoré má k dispozícii bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Príkladom kvantitatívnych faktorov, ktoré sa majú zohľadniť pri hodnotení je zhoršenie externého ratingu alebo záväzok voči Spoločnosti alebo jeho významná časť je po splatnosti dlhšie ako 30 dní.

Príkladom kvantitatívnych faktorov, ktoré sa majú zohľadniť pri hodnotení je ak si dlžník nesplní nefinančné zmluvné záväzky.

Spoločnosť považuje finančné aktívum za znehodnotenú ak nastala jedna alebo viac udalostí, ktoré majú nepriaznivý dopad na odhadované budúce peňažné toky spojené s daným finančným aktívom definovaných „Došlo k zlyhaniu dlžníka“. Za zlyhanie dlžníka sa považuje predovšetkým napríklad:

- situácia, kedy je jeho záväzok voči Spoločnosti po splatnosti dlhšie ako 90 dní;
- situácia, keď dlžník požiadala o vyhlásenie úpadku;
- situáciu, kedy bolo vyhlásené rozhodnutie o úpadku dlžníka;
- dlžník vstúpil alebo má v úmysle vstúpiť do likvidácie;
- právoplatným rozhodnutím súdu alebo správneho úradu bol nariadený výkon rozhodnutia predajom majetku dlžníka alebo exekúcia majetku dlžníka a pod.

Spoločnosť posudzuje očakávané úverové straty na individuálnej báze u každého dlžníka využitím scenárov budúcich očakávaných peňažných tokov diskontovaných ku dňu zostavenia účtovnej závierky a ich pravdepodobnosti.

Finančné aktíva – odpis. Spoločnosť odpíše finančné aktíva, vcelku alebo ich časť, keď Spoločnosť vyčerpala všetky praktické možnosti spätného získania prostriedkov z týchto aktív a neexistuje žiadne rozumné očakávanie získania týchto prostriedkov späť.

Finančné aktíva – odúčtovanie. Spoločnosť prestane vykazovať finančné aktíva, keď i) boli aktíva splatené alebo právo k peňažným tokom z týchto aktív uplynulo alebo ii) Spoločnosť presunula práva k peňažným tokom z finančným aktíva na inú osobu.

B) Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze finančnej pozície. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávacia cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak Spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť precenenie z ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Spoločnosť aktuálne neeviduje žiadne nástroje vlastného imania.

2.6 Finančné záväzky

Spoločnosť klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote („AC“).

A) Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“)

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie

- Finančné záväzky na obchodovanie („HFT“). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté Spoločnosťou;
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov;
 - o záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou;
 - o finančné záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelene.

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze finančnej pozície v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“ .

B) Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre Spoločnosť vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja.

Vo výkaze finančnej pozície sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá vo výkaze súhrnných ziskov a strát na riadku „Úrokové náklady“.

Finančný záväzok (alebo jeho časť) je z výkazu finančnej pozície odstránený len v tom prípade, keď zanikne, t.j. keď sa záväzok uvedený v zmluve zruší alebo vyprší, z čoho vyplynie zisk alebo strata vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

2.7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách k dispozícii na požiadanie. Peniaze a peňažné ekvivalenty sú vedené v amortizovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery upravené o opravnú položku.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2.8 Úvery a pôžičky

Úvery a pôžičky sa pri ich prvotnom zaúčtovaní ocenia ich reálnou hodnotou zníženou o vynaložené transakčné náklady. V nasledujúcich obdobiach sa vykazujú v tejto hodnote upravenej o časové rozlíšenie rozdielu medzi hodnotou prostriedkov získaných čerpaním pôžičky a nominálnou hodnotou istiny použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie je zaúčtované do nákladov počas doby trvania úverovej zmluvy.

Pôžičky sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky, pokiaľ Spoločnosť nemá bezpodmienečné právo odložiť vyrovnanie záväzku po dobu minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Úrokové náklady na pôžičku, ktorá bola poskytnutá na účel obstarania kvalifikovaného neobežného majetku, sa počas procesu obstarávania aktivujú do obstarávacej ceny dlhodobého majetku, ktorý nevyhnutne vyžaduje dlhšie časové obdobie na prípravu na používanie alebo predaj.

Výnos z dočasného investovania špecifických pôžičiek až do ich vynaloženia na výdavky na majetok spĺňajúci kritériá, je odpočítaný od nákladov na prijaté úvery a pôžičky oprávnených na kapitalizáciu.

Všetky ostatné úrokové náklady sú zaúčtované do nákladov bežného obdobia.

2.9 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky sú časovo rozlíšené, ak protistrana splnila svoje záväzky vyplývajúce zo zmluvy a účtujú sa v amortizovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

2.10 Dane

(i) Splatná daň z príjmov

Daň z príjmov je pre účely účtovnej závierky vypočítaná v súlade s platnou legislatívou krajín, v ktorých sídli Spoločnosť, resp. ak sa za platnú môže považovať ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Celková daň z príjmu zahŕňa bežnú daň z príjmov a odloženú daň.

Daň z príjmov je suma, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená alebo vrátená od daňového úradu vzhľadom na daňové zisky alebo straty za bežné a predchádzajúce obdobia. Ostatné dane, iné ako daň z príjmu a DPH, sú vykázané v prevádzkových nákladoch.

(ii) Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje súvahovou záväzkovou metódou, z umorovaných daňových strát a z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v účtovnej závierke. O odloženej dani sa neúčtuje, ak sa týka prvotného účtovania o majetku alebo záväzku v súvislosti s transakciou, ktorá nie je obstaraním iného podniku, ak v čase transakcie nie je ovplyvnený účtovný ani daňový zisk alebo strata. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu, a u ktorých sa očakáva, že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov alebo umorenia daňovej straty. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude v budúcnosti generovaný zdaniteľný zisk, voči ktorému sa budú môcť dočasné rozdiely zrealizovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzájomne započítavajú v prípade, že Spoločnosť má zo zákona vymáhateľné právo započítať krátkodobé daňové pohľadávky voči krátkodobým daňovým záväzkom a za predpokladu, že odloženú daň z príjmov vyberá rovnaký správca dane.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

2.11 Rezervy na ostatné záväzky a náklady

Rezervy na ostatné záväzky a náklady sa tvoria, ak má Spoločnosť súčasne zmluvné alebo mimozmluvné záväzky v dôsledku minulých udalostí, je pravdepodobné, že k vyrovnaní týchto záväzkov bude potrebné vynaloženie prostriedkov a zároveň je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzkov. V prípade viacerých podobných záväzkov sa pravdepodobnosť, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie záväzku, stanoví na základe skupiny záväzkov ako celku. Rezerva sa tvorí aj v prípade, ak pravdepodobnosť vynaloženia prostriedkov na vyrovnanie jednotlivého záväzku zahrnutého v danej skupine záväzkov, je nízka.

Ak Spoločnosť očakáva, že náklady, na ktoré je rezerva tvorená, jej budú refundované, je táto refundácia zaúčtovaná ako samostatné aktívum za predpokladu, že je fakticky istá.

Rezervy sa oceňujú v súčasnej hodnote nákladov, ktoré sa predpokladajú na vyrovnanie záväzku použitím sadzby pred zdanením, ktorá odráža trhové odhady hodnoty peňazí v danom čase a riziká, ktoré sú pre záväzok špecifické. Zvýšenie rezervy v dôsledku uplynutia času sa vykáže ako nákladový úrok.

2.12 Účtovanie výnosov a nákladov

Spoločnosť účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát vykazujú použitím efektívnej úrokovej miery úročeného majetku alebo záväzku. Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Výnosové úroky a náklady zahŕňajú úroky z poskytnutých a prijatých pôžičiek.

(i) Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv sa merajú na základe protihodnoty špecifikovanej zákazníkom. Spoločnosť vykazuje výnosy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledujúci popis poskytuje informácie o povahe a načasovaní splnenia záväzku spoločnosti k plneniu v zmluvách so spravovanými fondmi.

Príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú základnú odplatu, výkonnostnú odplatu, vstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vydaním podielových listov) a výstupný poplatok (t.j. poplatok spojený s vyplatením podielových listov).

Povaha a načasovanie splnenia záväzkov k plneniu vrátane významných platobných podmienok:

Základná odplata Správcovskej spoločnosti

Základná odplata za správu sa získava od Fondu pod správou Spoločnosti a akumuluje sa pri každom oceňovaní majetku (k 15. dňu príslušného kalendárneho mesiaca a k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca) na základe čistých hodnôt aktív spravovaného fondu („NAV“) pri použití príslušných sadzieb poplatkov zo stanov fondu.

Poplatky za správu zodpovedajú definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníkovi. Poplatky za správu za služby poskytované Spoločnosťou predstavujú dodanie nepretržitej služby Fondu počas zmluvného obdobia, pričom každý ďalší prírastok poskytovania služby (t.j. každý deň) sa líši od nasledujúceho. Fond využíva výhody služieb, ktoré im Spoločnosť poskytuje a miera pokroku je rovnaká (t.j. uplynutie času). Pretože sú splnené kritéria série, spoločnosť účtuje poplatky za správu ako jednu povinnosť plnenia.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Spoločnosť účtuje o variabilnej protihodnote, iba ak je vysoko pravdepodobné, že nedôjde k významnému obratu vo výške výnosov z poplatkov. Kumulatívna výška protihodnoty z poplatku za správu, na ktorú má spoločnosť nárok, nie je obmedzená, pretože sa počíta pri každom oceňovaní majetku na základe NAV. Preto je protihodnota známa v deň výpočtu poplatku.

Výkonnostná odplata Správcovskej spoločnosti

Výkonnostná odplata sa získava od Fondu pod správou Spoločnosti a akumuluje sa pri každom oceňovaní majetku (k 15. dňu príslušného kalendárneho mesiaca a k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca) na základe rozdielu čistej hodnoty aktív spravovaného fondu („NAV“) po zaúčtovaní základnej odplaty správcu a odplaty za výkon funkcie depozitára v príslušnom období a NAV predchádzajúceho obdobia pri použití príslušných sadzieb poplatkov zo stanov fondu.

Výkonnostná odplata zodpovedá definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníčkovi. Výkonnostná odplata za služby poskytované Spoločnosťou predstavuje dodanie nepretržitej služby Fondu počas zmluvného obdobia, pričom každý ďalší prírastok poskytovania služby (t.j. každý deň) sa líši od nasledujúceho. Fond využíva výhody služieb, ktoré im Spoločnosť poskytuje a miera pokroku je rovnaká (t.j. uplynutie v čase). Pretože sú splnené kritéria série, spoločnosť účtuje poplatky za správu ako jednu povinnosť plnenia.

Spoločnosť účtuje o variabilnej protihodnote, iba ak je vysoko pravdepodobné, že nedôjde k významnému obratu vo výške výnosov z poplatkov. Kumulatívna výška protihodnoty z poplatku za správu, na ktorú má spoločnosť nárok, nie je obmedzená, pretože sa počíta pri každom oceňovaní majetku na základe NAV. Preto je protihodnota známa v deň výpočtu poplatku.

Vstupný poplatok

Vstupné poplatky sú poplatky za služby poskytované pri vydaní podielových listov, ktoré sú získané od investorov do fondu pri kúpe podielových listov. Poplatky vychádzajú z počtu zakúpených podielových listov a príslušných sadzieb zo stanov fondu. Fakturujú sa investorom pri zakúpení podielových listov.

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Výnosy za odplatu správcovskej spoločnosti za správu Fondu (základnú a výkonnostnú)– povinnosť plnenia nastáva priebežne vo forme správy Fondu a s tým súvisiacich priebežne vykonávaných aktivít Spoločnosti, preto ich Spoločnosť účtuje do výnosov priebežne, v každom mesiaci, v súlade s nárokom, ktorý Spoločnosti vzniká v zmysle štatútu Fondu a v ňom definovanou výškou týchto odplát.

Výnosy zo vstupných poplatkov– povinnosť plnenia nastáva pri poskytnutí služby pri predaji podielových listov, preto ich Spoločnosť v tomto momente účtuje jednorázovo do výnosov na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“.

(ii) Náklady na poplatky a provízie

Náklady na poplatky a provízie Spoločnosti vznikajú najmä v súvislosti s predajom podielových listov na základe zmlúv so sprostredkovateľmi. Spoločnosť účtuje tieto náklady jednorázovo v okamihu vzniku nároku na sprostredkovateľskú províziu a to v momente vydania a doručenia podielových listov investorovi.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

3. Riadenie finančného rizika

3.1 Faktory finančného rizika

Cieľom riadenia rizík je dosiahnutie optimálneho pomeru medzi rizikovým profilom Spoločnosti a jej výnosmi. Vzhľadom na vykonávané činnosti je aktuálne Spoločnosť vystavená najmä týmto rizikám: úverové riziko, trhové riziko (riziko likvidity a riziko úrokovej miery), prevádzkové riziko a menové riziko. Proces riadenia rizík pozostáva najmä z týchto hlavných aktivít: identifikácia rizika, kvantitatívna a kvalitatívna analýza rizika, reportovanie, implementácia preventívnych a nápravných opatrení na minimalizáciu, prípadne elimináciu rizík.

3.1.1 Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre Spoločnosť riziko finančnej straty. Toto riziko aktuálne vzniká pri peňažných prostriedkoch v bankách a finančných výpomociach.

Spoločnosť posúdila potrebu tvorby opravnej položky k peňažným prostriedkom k 31. decembru 2023 a vyhodnotila ju za nevýznamnú.

Spoločnosť si nevedie interný rating kreditnej kvality finančných aktív. Kvalita finančných aktív podľa externého ratingu bola nasledovná:

	Externý rating	k 31. decembru 2023	k 31. decembru 2022
Krátkodobé finančné výpomoci	n/a	279	17
Dlhodobé finančné výpomoci	n/a	25	-
Obchodné pohľadávky - voči fondu	n/a	62	338
Ostatné pohľadávky voči fondu	n/a	20	-
Ostatné pohľadávky - spriaznené strany	n/a	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:		17	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	BBB*	-	-
- Československá obchodná banka, a.s.	A2**	17	-
Finančné aktíva spolu		404	355

*na úrovni skupiny UniCredit

**rating Moody's z 05. decembra 2023

3.1.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti Spoločnosti splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti. Za normálnych podmienok je Spoločnosť schopná pokryť odlev peňažných prostriedkov ich prílevom, prípadne speňažením likvidných aktív. V súvislosti s vysoko likvidnými aktívami môže na trhu nastať situácia, v ktorej bude ich predaj sťažený, ak nie nemožný. Preto je riziko likvidity úzko spojené s likvidnosťou trhu (trhové riziko likvidity).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza finančných aktív do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do zmluvného dátumu ich splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najopatrnejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie finančné aktíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Spoločnosť predpokladá, že s výnimkou finančnej výpomoci, ktorá je po splatnosti budú ostatné finančné aktíva splatené v čase ich dohodnutej doby splatnosti. V nasledujúcom roku Spoločnosť plánuje zabezpečenie nevyhnutnej likvidity z aktív splatných do 12 mesiacov.

Zostatková doba splatnosti finančných aktív k 31. decembru 2023:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 2 roky
Finančné výpomoci	-	71	208	25
Obchodné pohľadávky – voči fondu	-	-	62	-
Ostatné pohľadávky voči fondu	-	-	20	-
Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z toho:				
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	0	-	-
- Československá obchodná banka, a.s.	-	17	-	-
Finančné aktíva spolu	-	88	291	25

Zostatková doba splatnosti finančných aktív k 31. decembru 2022:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Finančné výpomoci (pozn. 7)	-	-	17	-
Obchodné pohľadávky	-	247	91	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty (pozn.8), z toho:				
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	-	-	-
Finančné aktíva spolu	-	247	108	-

Zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2023:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Obchodné záväzky	-	11	-	-
Ostatné záväzky (pozn. 12)	81	41	-	-
Finančné záväzky spolu	81	52	-	-

Zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2022:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10)	-	2	35	67
Obchodné záväzky	-	2	-	-
Ostatné záväzky (pozn. 12)	45	40	15	-
Finančné záväzky spolu	45	44	50	67

Nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov k 31. decembru 2023:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Záväzky z lízingu (pozn. 10)	-	-	-	-
Obchodné záväzky	-	11	-	-
Ostatné záväzky (pozn. 12)	81	41	-	-
Finančné záväzky spolu	81	52	-	-

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Nediskontované zmluvné peňažné toky z finančných záväzkov k 31. decembru 2022:

	Po splatnosti	Do 1 mesiaca	1– 12 mesiacov	1 – 5 rokov
Závazky z lízingu (pozn. 10)	-	2	35	67
Obchodné záväzky	-	2	-	-
Ostatné záväzky (pozn. 12)	45	40	15	-
Finančné záväzky spolu	45	44	50	67

3.1.3 Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery, počas obdobia viazanosti úrokových mier na tieto položky, k 31. decembru 2023:

	Do 1 roka	1 – 2 roky
Finančné výpomoci	279	25
Obchodné pohľadávky – voči fondu	62	-
Ostatné pohľadávky voči fondu	20	-
Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty (pozn. 8), z toho:	17	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	-
- Československá obchodná banka, a.s.	17	-
Finančné aktíva spolu	379	25

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery, počas obdobia viazanosti úrokových mier na tieto položky, k 31. decembru 2022:

	Do 1 roka	1 – 5 rokov
Finančné výpomoci	17	-
Obchodné pohľadávky – voči fondu	338	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty (pozn. 8); z toho:	-	-
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	-	-
Finančné aktíva spolu	355	-

3.1.4 Prevádzkové riziko

Pod prevádzkovým rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko novej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v Spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou prevádzkového rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Prevádzkové riziko vyplýva zo všetkých operácií súvisiacich s prevádzkou a podnikaním Spoločnosti. Spoločnosť využíva štandardizovaný prístup pre riadenie a meranie prevádzkového rizika.

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

3.1.5 Menové riziko

Spoločnosť k 31. decembru 2022 nebola vystavená žiadnemu menovému riziku, nakoľko všetky jej finančné aktíva a záväzky boli denominované v EUR. Miera rizika k 31. decembru 2023 bola nevýznamná nakoľko všetky finančné aktíva boli denominované v EUR a celková výška záväzkov v cudzej mene (CZK) nepresiahla hranicu ekvivalentu 3.000,- EUR.

3.2 Riadenie kapitálu/primeranosť vlastných zdrojov

Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky vydané predovšetkým NBS, ktoré sú definované v zákone č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a v opatrení NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Tieto regulácie stanovujú limity a požiadavky na kapitálovú primeranosť.

Požiadavky sa vzťahujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je sledované pomocou výkazov, ktoré zostavuje správcovská spoločnosť podľa štatutárnych účtovných pravidiel.

Zhrnutie týchto požiadaviek platných pre rok 2023 (aj 2022) je nasledovné:

- Základné imanie spoločnosti je aspoň 125 000 eur.
- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) i) 125 000 EUR plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch spravovaných spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 000 EUR,
 - ii) 125 000 EUR plus 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 000 EUR,
- b) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov Spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne,
- c) zároveň nesmú byť nižšie ako suma potrebná na pokrytie potenciálnych rizík profesijnej zodpovednosti za škody vyplývajúce zo zanedbania odbornej starostlivosti pri správe alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov vypočítaná podľa Čl. 14 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 231/2013.*
- Spoločnosť nesmie do majetku v otvorených podielových fondoch, ktoré spravuje, alebo do svojho majetku, ak koná v spojení s akýmikoľvek podielovými fondmi, ktoré spravuje, nadobudnúť viac ako 10 % súčtu menovitých hodnôt akcií s hlasovacím právom vydaných jedným emitentom.
- Spoločnosť, konajúca v spojení s otvorenými podielovými fondmi, ktoré spravuje, nesmie nadobúdať do majetku v otvorených podielových fondoch žiadne akcie s hlasovacím právom, ktoré by jej umožňovali vykonávať podstatný vplyv na riadenie emitenta so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v nečlenskom štáte Európskej únie.
- Spoločnosť je povinná dodržiavať obmedzenia na získavanie podstatného vplyvu na riadení emitenta so sídlom v členskom štáte EU ustanovené právnymi predpismi tohto členského štátu, pričom sa zoberie do úvahy aj majetok v štandardných podielových fondoch, ktoré spravuje.
- Vnútorňa organizácia Spoločnosti musí zabezpečovať minimalizáciu rizika poškodenia záujmov podielnikov podielového fondu alebo jej klientov konfliktom záujmov medzi Spoločnosťou a jej

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

klientmi, medzi dvoma jej klientmi navzájom, medzi jedným z jej klientov a podielníkmi podielového fondu alebo medzi podielníkmi podielových fondov navzájom.

Spoločnosť pravidelne a načas informuje NBS o výške počiatočného kapitálu, vlastných zdrojoch a ich štruktúre v súlade s opatrením NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti a pripája informáciu o primeranosti vlastných zdrojov v súlade so zákonom č. 203/2011 o kolektívnom investovaní.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie kapitálu Správcovskej spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o kolektívnom investovaní a podľa jeho vykonávacích predpisov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	k 31. decembru 2023	k 31. decembru 2022
Limit počiatočného kapitálu		
Splatené základné imanie	125	125
Akumulovaná strata minulých rokov	(3 747)	(3 150)
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 888	3 308
Počiatočný kapitál celkom	266	283
Údaj o splnení limitu počiatočného kapitálu správcovskou spoločnosťou	Áno	Áno
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	4 013	3 433
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	(3 790)	(3 244)
<i>Položky znižujúce hodnotu súčtu základných a dodatkových zdrojov</i>	-	-
Vlastné zdroje celkom	223	189
Limit vlastných zdrojov podľa § 47 ods. 2 písm. a), d) zákona o kolektívnom investovaní	125	125
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	Áno	Áno
Limit vlastných zdrojov podľa § 47 ods. 2 písm. c) zákona o kolektívnom investovaní	210	167
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	Áno	Áno

Požiadavky na vlastné zdroje Spoločnosti boli k 31. decembru 2023 (aj k 31. decembru 2022) splnené.

**Spoločnosti podľa Čl. 14 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 231/2013, ani podľa inej platnej legislatívy nevzniká povinnosť poistenia rizík profesijnej zodpovednosti za škody vyplývajúce zo zanedbania odbornej starostlivosti pri správe alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov*

3.3 Odhad reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov k 31. decembru 2023:

	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné výpomoci	7	304	304
Obchodné pohľadávky – voči fondu		62	62
Ostatné pohľadávky voči fondu		20	20
Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám	-	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8	17	17
Finančné aktíva spolu		404	404
		Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Obchodné záväzky		11	11
Ostatné záväzky	12	122	122
Finančné záväzky spolu		133	133

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov k 31. decembru 2022:

	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné výpomoci	7	17	17
Obchodné pohľadávky – voči fondu		338	338
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8	-	-
Finančné aktíva spolu		355	355
	Poznámka	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Obchodné záväzky		2	2
Krátkodobé záväzky z lízingu	10	37	37
Ostatné záväzky	12	100	100
Dlhodobé záväzky z lízingu	10	67	67
Finančné záväzky spolu		206	206

Nasledovná tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov k 31. decembru 2023 na zverejnenie v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty:

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné výpomoci	7	-	-	304	304
Obchodné pohľadávky – voči fondu		-	-	62	62
Ostatné pohľadávky voči fondu		-	-	20	20
Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8	-	17	-	17
Finančné aktíva spolu		-	17	387	404
	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Obchodné záväzky		-	11	-	11
Ostatné záväzky	12	-	122	-	122
Finančné záväzky spolu		-	133	-	133

Nasledovná tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov k 31. decembru 2022 na zverejnenie v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty:

	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné výpomoci	7	-	-	17	17
Obchodné pohľadávky – voči fondu		-	-	338	338
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8	-	-	-	-
Finančné aktíva spolu		-	-	335	335
	Poznámka	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Obchodné záväzky		-	2	-	2
Krátkodobé záväzky z lízingu	10	-	37	-	37
Ostatné záväzky	12	-	100	-	100
Dlhodobé záväzky z lízingu	10	-	67	-	67
Finančné záväzky spolu		-	206	-	206

Ocenenia reálnou hodnotou sú analyzované podľa úrovne reálnych hodnôt a to nasledovne:

- (i) **úroveň jeden** predstavujú ocenenia (neupravenou) cenou kótovanou na aktívnych trhoch pre identické aktíva alebo záväzky,
- (ii) **úroveň dva** predstavujú oceňovacie techniky so všetkými podstatnými vstupnými premennými pre aktíva alebo záväzky, ktoré sú podložené trhovými údajmi buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené z cien) a

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

-
- (iii) **úroveň tri** predstavujú ocenenia, ktoré nie sú založené na trhových údajov (t.j. ide o subjektívne vstupné premenné). V prípade že ocenenie reálnou hodnotou používa trhové vstupné premenné, ktoré si však vyžadujú významnú úpravu, toto ocenenie spadá do úrovne 3. Významnosť vstupnej premennej pri ocenení sa vyhodnocuje voči sume reálnej hodnoty ako celku.

Finančné výpomoci

Finančné výpomoci zahŕňajú:

- (i) zostatok pohľadávky z pôžičiek poskytnutých predošlej materskej spoločnosti Arca Capital Finance Group a.s., za ktorú tento záväzok prevzala súčasná priama materská spoločnosť,
- (ii) pohľadávku z krátkodobej finančnej výpomoci poskytnutej priamej materskej spoločnosti,
- (iii) pohľadávky voči materskej spoločnosti z finančných výpomocí, ktoré boli nadobudnuté postúpením,
- (iv) zostatok pohľadávok z dlhodobých finančných výpomocí poskytnutých v prospech spriaznenej strany (viď poznámku 7).

Reálnu hodnotu tvorí nesplatená istina a alikvótne úroky ku dňu účtovnej závierky.

Obchodné pohľadávky - voči fondu

Pohľadávky voči fondu predstavujú nezaplatené správcovské poplatky fondu, nezaplatenú základnú a výkonnostnú odmenu fondu. Keďže majú krátkodobú splatnosť možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

Ostatné pohľadávky - voči fondu

Ostatné pohľadávky voči fondu predstavujú krátkodobé preklenovacie pôžičky poskytnuté v prospech GOLDSIDE Real Estate Fondu. Keďže majú krátkodobú splatnosť, možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám

Ostatné pohľadávky voči spriazneným stranám predstavujú pohľadávky za paušálnu refundáciu nákladov uplatnenú voči spriaznenej strane. Keďže majú krátkodobú splatnosť možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú bežné účty so splatnosťou na požiadanie a preto možno ich účtovnú hodnotu považovať za ich reálnu hodnotu.

4. Zásadné účtovné odhady a predpoklady

Spoločnosť uskutočňuje odhady a používa predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov počas nasledujúceho účtovného obdobia. Odhady a predpoklady sa pravidelne prehodnocujú a tvoria sa na základe skúseností vedenia a iných faktorov, vrátane očakávaných budúcich udalostí. Vedenie tiež robí určité rozhodnutia v procese aplikovania účtovných zásad. Zásadné rozhodnutia, ktoré majú významný vplyv na hodnoty vykázané vo finančných výkazoch a odhady, kde je riziko významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov počas nasledujúceho účtovného obdobia, sú uvedené nižšie:

- (i) Odhad poklesu dlhodobých aktív

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

V súlade s účtovnými postupmi uvedenými v Poznámke 2.3 a 2.4 Spoločnosť testuje dlhodobé aktíva na pokles hodnoty v prípade existencie indikátorov znehodnotenia (interných alebo externých). Realizovateľná hodnota jednotiek generujúcich peňažné toky je stanovená na základe výpočtov ich reálnej hodnoty očistenej o náklady na predaj. Pri výpočtoch bolo potrebné použiť odhady, ktoré sa týkajú budúcnosti, a ktoré sú pravidelne upravované.

Dlhodobé aktíva Spoločnosti sú tvorené softvérom a oceníateľnými právami k softvéru (k 31. decembru 2022: prenajaté kancelárske priestory na operatívny lízing).

5. Dlhodobý nehmotný majetok

	Software	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január 2023	239	21	-	260
Prírastky	6	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-
31. december 2023	245	21	-	267
Oprávky				
1. január 2023	145	15	-	160
Prírastky - odpisy	57	4	-	61
Úbytky	-	-	-	-
31. december 2023	202	19	-	221
Zostatková hodnota				
1. január 2023	94	6	-	100
31. december 2023	44	2	-	46
	Software	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január 2022	239	21	-	260
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-
31. december 2022	239	21	-	260
Oprávky				
1. január 2022	91	10	-	101
Prírastky - odpisy	54	5	-	59
Úbytky	-	-	-	-
31. december 2022	145	15	-	160
Zostatková hodnota				
1. január 2022	148	11	-	159
31. december 2022	94	6	-	100

Najvýznamnejšiu položku pri nehmotnom majetku predstavuje softvér, ktorý sa používa na ocenenie majetku v podielových fondoch, správu databázy klientov a riadenie rizík.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

K 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022 Spoločnosť nemala obmedzené právo nakladať s dlhodobým nehmotným majetkom a nepoužívala ho na ručenie za svoje záväzky.

6. Aktíva s právom užívania

(v Eur)	Dopravné prostriedky	Nebytové priestory	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január 2023	-	104	-	104
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	(104)	-	(104)
Transfery	-	-	-	-
31. december 2023	-	-	-	-
Oprávky				
1. január 2023	-	12	-	12
Odpisy	-	9	-	9
Úbytky	-	(21)	-	(21)
31. december 2023	-	-	-	-
Zostatková hodnota				
1. január 2023	-	92	-	92
31. december 2023	-	-	-	-
(v Eur)	Dopravné prostriedky	Nebytové priestory	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január 2022	66	-	-	66
Prírastky	-	-	104	104
Úbytky	(66)	-	-	(66)
Transfery	-	104	(104)	-
31. decembra 2022	-	104	-	104
Oprávky				
1. január 2022	64	-	-	64
Prírastky - odpisy	2	12	-	14
Úbytky	(66)	-	-	(66)
31. decembra 2022	-	12	-	12
Zostatková hodnota				
1. január 2022	2	-	-	2
31. decembra 2022	-	92	-	92

K 31. decembru 2022 si Spoločnosť prenajímala kancelárske priestory.

K 31. decembru 2023, ani k 31. decembru 2022 Spoločnosť nemala obmedzené právo nakladať s aktívami s právom užívania a nepoužívala ich na ručenie za svoje záväzky.

7. Finančné výpomoci

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Štruktúra finančných výpomocí, ktoré k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 predstavovali pôžičky poskytnuté materskej spoločnosti a tretím stranám, bola nasledovná:

	Mena	Pôvodná istina	Nesplatená istina	Nesplatené úroky	Spolu k 31.12.2023	Úrok	Splatnosť
IC - CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED	Eur	50	50	2	52	7,5% p.a	13.januára 2024
IC - CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED	Eur	2 050	-	17	17	10% p.a.	31. decembra 2023
IC - CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED	Eur	170	170	11	181	16% p.a	30. júna 2024
IC - CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED	Eur	20	20	1	21	12% p.a	30. júna 2024
Krátkodobé finančné výpomoci			240	31	271		
ILUVATAR Consulting, s.r.o.	Eur	40	0	3	3	7,5% p.a	15.februára 2025
ILUVATAR Consulting, s.r.o.	Eur	25	0	1	1	7,5% p.a	29. marca 2025
ILUVATAR Consulting, s.r.o.	Eur	20	20	1	21	7,5% p.a	02. mája 2025
ILUVATAR Consulting, s.r.o.	Eur	183	0	6	6	7,5% p.a	20. októbra 2024
Dlhodobé finančné výpomoci			20	11	31		
Finančné výpomoci spolu			260	42	302		

	Mena	Pôvodná istina	Nesplatená istina	Nesplatené úroky	Spolu k 31.12.2022	Úrok	Splatnosť
IC - CENTRAL EUROPE HOLDING LIMITED	Eur	2 050	-	17	17	10% p.a.	31. decembra 2023
Finančné výpomoci			-	17	17		

8. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov bola nasledovná:

	31. december 2023	31. december 2022
Bežné účty v bankách	17	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty spolu	17	-

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 mohla Spoločnosť voľne disponovať peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sú denominované mene EUR.

Analýza podľa úverovej kvality je vykázaná v Poznámke 3.1.1.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sú denominované mene EUR.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou (údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

9. Vlastné imanie**9.1 Základné imanie**

	Počet akcií (v ks)	Kmeňové akcie (v tis. EUR)
Stav k 1. januáru 2022	125	125
Stav k 31. decembru 2022	<u>125</u>	<u>125</u>
Stav k 1. januáru 2023	125	125
Stav k 31. decembru 2023	<u>125</u>	<u>125</u>

Základné imanie k 31. decembru 2023 pozostávalo zo 125 ks vydaných, schválených a splatených kmeňových akcií (k 31. decembru 2022: 125 ks) v menovitej hodnote 1 000 EUR. Vlastníci všetkých kmeňových akcií majú právo hlasovať a dostávať dividendy pomerne v hodnote nimi vlastnených akcií k celkovej hodnote akcií Spoločnosti.

Spoločnosť nemá žiadne upísané základné imanie, ktoré by nebolo zapísané v Obchodnom registri.

9.2 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie budúcej nožnej nepriaznivej finančnej situácie. Spoločnosť je povinná dopĺňať zákoný rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Spoločnosť pri svojom vzniku vytvorila zákoný rezervný fond vo výške 10% zo základného imania, t.j. 12 500 EUR.

V januári, auguste a decembri 2019 schválil akcionár Spoločnosti vklady do ostatných kapitálových fondov vo výške 1 300 tis. EUR, 500 tis. EUR a 1 000 tis. EUR (celkom 2 800 tis. EUR). Pohľadávka Spoločnosti, ktorá vznikla schválením vkladu vo výške 1 300 tis. EUR, bola vysporiadaná vo výške 522 tis. EUR (vrátane úrokov nakumulovaných k tomuto dátumu) k 31. januáru 2019 zápočtom so záväzkami z prijatých finančných výpomocí od materskej spoločnosti a vo výške 778 tis. EUR vo februári 2019 vkladom peňažných prostriedkov na účet Spoločnosti. Pohľadávka Spoločnosti, ktorá vznikla schválením vkladov vo výške 500 tis. EUR a 1 000 tis. EUR bola vysporiadaná vkladom peňažných prostriedkov na účet Spoločnosti.

V priebehu roka 2022 bolo valným zhromaždením Spoločnosti schválené navýšenie ostatných kapitálových fondov v celkovej výške 700 tis. EUR, ktoré boli postupne vyplatené na účet Spoločnosti v júni, auguste, decembri 2022 a v januári a februári 2023.

V roku 2023 valné zhromaždenie Spoločnosti opätovne schválilo navýšenie ostatných kapitálových fondov rozhodnutiami zo dňa 31. marca 2023 a dňa 10. októbra 2023 v celkovej výške o 500 tisíc EUR, z čoho bolo do 31. decembra 2023 splatených 375 tis. EUR na účet Spoločnosti.

9.3 Vysporiadanie hospodárskeho výsledku

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo riadnu účtovnú závierku za rok 2022 a zároveň rozhodlo o preúčtovaní straty za rok 2022 vo výške 644 tis. EUR na účet kumulovaných strát minulých účtovných období dňa 26. apríla 2023.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

10. Závazky z lízingu

<i>Analýza splatnosti - celkové nediskontované záväzky z lízingu</i>	31. december 2023	31. december 2022
menej ako 1 rok	-	37
1 - 5 rokov	-	67
Celkové nediskontované záväzky z lízingu	-	104

<i>Závazky z lízingu vykázané vo výkaze finančnej pozície</i>	31. december 2023	31. december 2022
Z toho:		
Krátkodobé	-	37
Dlhodobé	-	67
Spolu záväzky z lízingu	-	104

Účtovná hodnota aktív s právom užívania (viď Poznámku 6) bola k 31. decembru 2023 0 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 92 tis. EUR).

11. Odložená daň

Spoločnosť z dôvodu opatrnosti k 31. decembru 2023, ani k 31. decembru 2022 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke, nakoľko k 31. decembru 2023, aj k 31. decembru 2022 vykazovala daňové straty.

Výška nezaúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky je nasledovná:

<i>Dočasné rozdiely</i>	31. december 2023	31. december 2022
Dohady na odmeny a iné nevyfakturované dodávky	26	62
Daňová strata	2 403	1 864
Dočasné rozdiely celkom	2 429	1 926
21% daňová sadzba		
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	510	404

Nevyužité daňové straty podľa rokov expirácie:

Strata za obdobie	2020	2021	2022	2023
Možnosť umorenia nasledovne:				
2024	605*	472*	591*	539*
2025				
2026	-			
2027	-			
2028	-			

*v roku 2020 sa zmenili pravidlá umorovania daňových strát. Daňové straty, ktoré vznikli po 1. januári 2020 je možné umoriť po dobu nasledujúcich piatich zdaňovacích období, v ľubovoľnej výške, avšak najviac do výšky 50% daňového základu v bežnom zdaňovacom období. Z tohto dôvodu nie je možné presne určiť, v ktorom období bude daňová strata, ktorá vznikla v roku 2020 až 2022, umorená.

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

12. Ostatné záväzky

	31.december 2023	31. december 2022
Záväzky voči zamestnancom	69	34
Daň zo závislej činnosti	10	5
Záväzky zo sociálneho fondu	4	3
Záväzky zo sociálneho a zdravotného zabezpečenia	29	14
Dohad na nevyčerpané dovolenky	13	39
Rôzni veritelia	27	51
Ostatné dohady a nevyfakturované dodávky	10	15
Iné	16	-
Ostatné záväzky spolu	178	161

Z toho finančné záväzky predstavujú:

	31. december 2023	31. december 2022
Záväzky voči zamestnancom	69	34
Ostatné dohady a nevyfakturované dodávky	10	15
Rôzni veritelia	27	51
Iné	16	-
Finančné záväzky spolu – v účtovnej hodnote	122	100

Štruktúra ostatných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcich tabuľkách:

	31. december 2023	31. december 2022
Záväzky po lehote splatnosti	116	45
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	62	116
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 - 5 rokov	-	-
Ostatné záväzky spolu	178	161

Účtovná hodnota ostatných záväzkov je denominovaná v mene EUR. Ostatné záväzky nie sú kryté záložným právom. Reálna hodnota ostatných záväzkov nie je významne odlišná od ich účtovnej hodnoty.

13. Všeobecné administratívne náklady

	2023	2022
Náklady na zamestnancov – hrubé mzdy	280	396
Náklady na sociálne zabezpečenie zamestnancov	108	155
Odpisy	70	73
Poradenské služby	46	73
Marketingové náklady a public relationship služby	3	5
Náklady na IT služby	47	40
Spotreba PHM	-	6
Prenájom motorových vozidiel	-	11
Nájom kancelárskych priestorov + Služby k nájmu + Parkovné	15	26
Audit	7	9
Náklady fondu hradené správcovskou spoločnosťou	93	-
Ostatné všeobecné administratívne náklady	20	45
Všeobecné administratívne náklady spolu	689	839

Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií:

	K 31. decembru 2023	K 31. decembru 2022
Kľúčoví riadiaci pracovníci	3	3
Ostatní zamestnanci	2	5
Stav zamestnancov k 31. decembru	5	8

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov	6	6
---	----------	----------

14. Výnosové úroky

	2023	2022
Úroky z finančných výpomocí	15	-
Výnosové úroky spolu	15	-

15. Výnosy z poplatkov a provízií

	2023	2022
Základná odplata správcu	-	69
Výkonnostná odplata správcu	0	92
Poplatky	0	-
Výnosy na poplatky a provízie	1	161

16. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

(a) Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;

(b) Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;

(c) Jednotlivci vlastníci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve Spoločnosti, čo im dáva podstatný vplyv v spoločnosti a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so Spoločnosťou.

(d) Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Spoločnosti, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov Spoločnosti a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;

(e) Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba podstatný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Spoločnosti a podniky, ktoré majú so Spoločnosťou spoločného člena kľúčového manažmentu.

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

Prevažná väčšina uvedených transakcií bola realizovaná za komerčných podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami.

Štruktúra pohľadávok voči spriazneným stranám je k 31. decembru 2023 nasledovná:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Pohľadávky z pôžičiek a finančných výpomocí (Pozn. 7)	273	31	304
Ostatné pohľadávky	-	-	-
Spolu	273	31	304

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

K 31. decembru 2023 Spoločnosť neviduje žiadne záväzky voči spriazneným stranám.

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám je k 31. decembru 2022 nasledovná:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Pôžička poskytnutá materskej spoločnosti (Pozn. 7)	17	-	17
Spolu	17	-	17
Ostatné záväzky	-	104	104
Spolu	-	104	104

K 31. decembru 2022 boli pohľadávky a záväzky voči spriazneným stranám v splatnosti.

Výnosy a náklady z transakcií so spriaznenými stranami boli v prvom polroku 2023 nasledovné:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Výnosové úroky (Pozn. 14)	4	11	15
Ostatné prevádzkové výsledky	-	58	58
Spolu	4	69	73

Výnosy a náklady z transakcií so spriaznenými stranami boli v prvom polroku 2022 nasledovné:

	Materská spoločnosť	Ostatné spriaznené strany	Spolu
Všeobecné administratívne náklady	26	4	30
Spolu	26	4	30

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.

sídlo: Prievozská 4D, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 51 261 103, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 6695/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, v znení prijatom Európskou úniou
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v tis. EUR)

Kompenzácie riadiacich pracovníkov

Štruktúra odmien prijatých členmi predstavenstva a ostatných štatutárnych orgánov v roku 2023 a roku 2022 je nasledovná:

Predstavenstvo a ostatní kľúčoví riadiaci pracovníci

	2023	2022
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké požitky	231	278
Spolu	231	278

Dozorná rada

	2023	2022
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	-	-

17. Udalosti po súvahovom dni

Dňa 9. apríla 2024 predstavenstvo rozhodlo o návrhu na zrušenie Royal Invest Micro Fond a schválilo návrh na vrátenie povolenia vytvárať a spravovať alternatívne investičné fondy a zahraničné alternatívne investičné fondy. Počas 9. a 10. apríla 2024 došlo k vyrovnaní záväzkov voči všetkým podielnikom GOLDSIDE Real Estate Fond a Royal Invest Micro Fond.

V nadväznosti na rozhodnutie predstavenstva bola dňa 11. apríla 2024 podaná žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS na vrátenie povolenia na vytvorenie Royal Invest Micro Fond a tiež žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS na vrátenie Povolenia podľa § 163 ods. 1, písm. h) a § 171 zákona č. 203/2011 Z.z..

Dňa 18. apríla 2024 vydala NBS rozhodnutie, ktorým Spoločnosti udelila predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vytvorenie Royal Invest Micro Fondu. Toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 22. apríla 2024.

Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky nevykonáva žiadne činnosti, ktoré vyplývajú z Povolenia na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov, s výnimkou úkonov, ktoré súvisia so zrušením fondov GOLDSIDE Real Estate Fond a Royal Invest Micro Fond a úkonov, ktoré súvisia s vrátením Povolenia.

Zostavená dňa:

Predseda predstavenstva:

Člen predstavenstva:

24. apríla 2024

Mgr. Pavel Bodlák

Ing. Radko Semančík