

365.life, d. s. s., a. s.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

za rok končiaci 31. decembra 2021

zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

OBSAH

	Strana
Správa nezávislého audítora	1 - 6
Výkaz o finančnej situácii	7
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	8
Výkaz zmien vlastného imania	9
Výkaz peňažných tokov	10
Poznámky k účtovnej závierke	11 – 47

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2021:

- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.
-

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa

ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady (z angl. *deferred acquisition costs – DAC*)

Zostatková hodnota časovo rozlíšených obstarávacích nákladov k 31. decembru 2021: 3 406 tisíc EUR (k 31. decembru 2020: 3 234 tisíc EUR); amortizácia časovo rozlíšených provízií na získanie sporiteľov a trvalý odpis provízií na neaktívne zmluvy za rok 2021: 432 tisíc EUR (za rok 2020: 363 tisíc EUR).

Kľúčové záležitosti auditu

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady vo výške 3 406 tis. EUR predstavujú náklady na provízie vyplácané sprostredkovateľom v súvislosti s uzatváraním dôchodkových zmlúv a predstavujú 20% z celkového majetku Spoločnosti.

Manažment využíva významné úsudky na určenie hodnoty časovo rozlíšených obstarávacích nákladov k dátumu vykazovania, najmä vo vzťahu k modelom amortizácie, ktoré uplatňuje a k návratnosti kapitalizovaných hodnôt. Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov je založená na metóde rovnomerného odpisovania obstarávacích nákladov počas zostávajúcej doby platnosti zmluvy sporiteľa.

Okrem amortizácie sú časovo rozlíšené obstarávacie náklady na ročnej báze testované na znehodnotenie. Z tohto dôvodu sa návratnosť majetku určuje na základe odhadovaných zostávajúcich diskontovaných ziskov z dôchodkových zmlúv, pričom

Naša reakcia

Naše procedúry v tejto oblasti, ktoré sme vykonávali za asistencie našich vlastných IT, aktuárskych špecialistov a špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iných:

- Kritické posúdenie vhodnosti účtovných zásad a modelov použitých pri amortizácii a odpisov časovo rozlíšených obstarávacích nákladov v porovnaní s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva;
- Zhodnotenie dizajnu a implementácie vybraných kontrolných mechanizmov v rámci procesu amortizácie a testovania znehodnotenia časovo rozlíšených obstarávacích nákladov, vrátane kontrol nad vstupmi do modelov, výpočtu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov, amortizácie a odpisov a prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov

kľúčové úsudky v tejto oblasti sa vzťahujú na mieru stornovanosti, mieru úmrtnosti, pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, investičný výnos, náklady na kapitál a samotné náklady.

Obzvlášť významná miera úsudku manažmentu Spoločnosti je vyžadovaná pre predpoklady týkajúce sa miery stornovanosti, ktoré sú ovplyvnené neistotou v dôchodkovom systéme v Slovenskej republike a ďalšími možnými zmenami v legislatíve týkajúcej sa druhého pilieru starobného dôchodkového sporenia.

Pre vyššie spomenuté dôvody, sú časovo rozlíšené obstarávacie náklady spojené so značnou mierou neistoty v úsudkoch a odhadoch. Preto si táto oblasť vyžadovala našu zvýšenú pozornosť a považujeme ju za našu kľúčovú záležitosť auditu.

manažmentom

Spoločnosti;

- Posúdenie návratnosti časovo rozlíšených obstarávacích nákladov k dátumu vykazovania:
 - Na vybranej vzorke, overenie výšky časovo rozlíšených obstarávacích nákladov na platné zmluvy uzatvorené s klientom;
 - Posúdenie kľúčových predpokladov použitých pri testovaní znehodnotenia, ako sú napríklad miera stornovanosti, miera úmrtnosti, pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, investičný výnos, náklady na kapitál a samotné náklady, s odkazom na štúdie minulých skúseností Spoločnosti upravené pre naše porozumenie očakávanej budúcej výkonnosti odvodené z verejne dostupných externých zdrojov a trhových postupov v tomto sektore;
- Na vybranej vzorke zmlúv, posúdenie amortizácie za príslušný rok, vrátane primeranosti použitej doby životnosti s odkazom na zmluvné podmienky, ako aj na legislatívne prostredie;
- Posúdenie správnosti a úplnosti informácií zverejnených v poznámkach účtovnej závierky Spoločnosti súvisiacich s časovo rozlíšenými obstarávacími nákladmi v porovnaní s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti

Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota

v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Naš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 28. júna 2021 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 30. júna 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky,

vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 11 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Spoločnosti,

ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

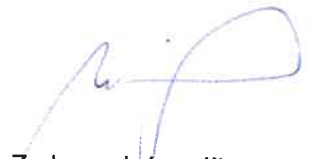
Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných

požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990



Bratislava, 9. marca 2022

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii
(v tisícoch EUR)

	Poznámka	31.12.2021	31.12.2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2	1 706	1 117
Pohľadávka dane z príjmov	4	-	38
Ostatný finančný majetok	7	187	345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	3	10 957	10 264
Nehmotný majetok	6	132	187
Hmotný majetok	6	223	260
Odložená daňová pohľadávka	5	26	26
Náklady a príjmy budúcich období	8	3 458	3 266
Majetok celkom		16 689	15 503
Závazky			
Daňové záväzky	4	180	-
Ostatné záväzky	9	590	593
Závazky celkom		770	593
Vlastné imanie			
Základné imanie	10	11 950	11 950
Zákonný rezervný fond		962	752
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku		-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov		198	108
Zisk za účtovné obdobie		2 809	2 100
Vlastné imanie celkom		15 919	14 910
Závazky a vlastné imanie celkom		16 689	15 503

Poznámky na stranách 11 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
(v tisícoch EUR)

	Poznámka	2021	2020
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	11	-	35
Náklady na platené úroky a obdobné náklady		(6)	(7)
Čisté úrokové výnosy		(6)	28
Výnosy z poplatkov a provízií	12	4 990	3 618
Náklady na poplatky a provízie	12	(455)	(382)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		4 535	3 236
Čistý zisk alebo strata z finančných operácií		192	380
(Tvorba) /zúčtovanie opravnej položky		-	26
Celkové prevádzkové výnosy		4 721	3 670
Personálne náklady	13	(535)	(506)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	6	(124)	(96)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	14	(487)	(393)
Celkové prevádzkové náklady		(1 146)	(995)
		3 575	2 675
Zisk pred zdanením			
Daň z príjmov, z toho:	15	(766)	(575)
splatná daň		(766)	(567)
odložená daň		-	(8)
Čistý zisk za účtovné obdobie		2 809	2 100
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach z cenných papierov		-	-
Celkový komplexný výsledok		2 809	2 100

Poznámky na stranách 11 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

	Výkaz zmien vlastného imania (v tisícoch EUR)					SPOLU
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z fin. majetku	Zisky minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	
stav k 1.1.2020	11 950	527	-	80	2 253	14 810
prevod hospodárskeho výsledku 2019	-	225	-	2 028	(2 253)	-
čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	2 100	2 100
ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok		225		2 028	(153)	2 100
<i>Transakcie s vlastníkami:</i>						
výplata dividend	-	-	-	(2 000)	-	(2 000)
stav k 31.12.2020	11 950	752	-	108	2 100	14 910
stav k 1.1.2021	11 950	752	-	108	2 100	14 910
prevod hospodárskeho výsledku 2020	-	210	-	1 890	(2 100)	-
čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	2 809	2 809
ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok	-	210	-	1 890	709	2 809
<i>Transakcie s vlastníkami:</i>						
výplata dividend	-	-	-	(1 800)	-	(1 800)
stav k 31.12.2021	11 950	962	-	198	2 809	15 919

Poznámky na stranách 11 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov

(v tisícoch EUR)

	2021	2020
<u>Peňažné toky z prevádzkových činností</u>		
Zisk pred zdanením	3 575	2 675
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	125	96
Úroky účtované do nákladov	6	7
Úroky účtované do výnosov	-	(35)
Zisk z finančných operácií	(192)	(380)
Umorovanie a tvorba opravnej položky k nákladom budúcich období	432	363
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k finančnému majetku	-	(26)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	3 946	2 700
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok a ostatného majetku	(469)	(619)
Zmena stavu ostatných záväzkov	(3)	(27)
Peňažné prostriedky z prevádzkových činností pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	3 474	2 054
Zaplatené úroky	(6)	(7)
Prijaté úroky	-	49
Zaplatená daň z príjmov	(547)	(943)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 921	1 153
<u>Peňažné toky z investičnej činnosti</u>		
Nákup dlhodobého majetku	(32)	(136)
Nákup finančného majetku a termínovaných vkladov	(500)	(7 750)
Predaj finančného majetku	-	9 000
Čisté peňažné toky z/(použitie) v investičnej činnosti	(532)	1 114
<u>Peňažné toky z finančnej činnosti</u>		
Vyplatené dividendy	(1 800)	(2 000)
Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti	(1 800)	(2 000)
Čistý prírastok/(úbytok) v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch	589	267
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 117	850
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci účtovného obdobia	<u>1 706</u>	<u>1 117</u>

Poznámky na stranách 11 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. zmenila obchodné meno zápisom do obchodného registra dňa 3.7.2021 na 365.life, d. s. s., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“), IČO 35 904 305, IČ DPH SK7020000680 so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava bola založená dňa 28. júna 2004 a zapísaná do obchodného registra dňa 20. októbra 2004 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka 3443/B).

Právna forma: akciová spoločnosť

V zmysle zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“) udelil Úrad pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti pod číslom GRUFT- 006/2004/PDSS.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Predmet činnosti podľa výpisu z obchodného registra:

Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného orgánom dohľadu Slovenskej republiky podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány:

Predstavenstvo: Ing. Gabriel Balog – predseda (od 1.5.2021)
Ing. Matej Varga, PhD. – člen (od 16.4.2018)
Mgr. Ivana Kubisová – člen (od 2.5.2019)
Ing. Martin Kaňa – predseda (od 1.4.2018 do 30.4.2021)

Dozorná rada: Ing. Andrej Zaťko (od 23.9.2020)
Ing. Peter Hajko (od 31.10.2017)
RNDr. Zuzana Žemlová (od 11.9.2019)

Depozitárom Spoločnosti je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, Bratislava, IČO 36 854 140, zapísaná do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I v odd. Sa vložka č. 4314/B.

V zmysle § 72 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej aj “zákon o sds“) Spoločnosť vytvorila a spravuje k 31. decembru 2021 nasledovné dôchodkové fondy:

- 365.life dlhopisový garantovaný d. f. zmena názvu 3.7.2021 (STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.) (založený 22. marca 2005)
- 365.life akciový negarantovaný d. f. zmena názvu 3.7.2021 (PROSPERITA akciový negarantovaný d.f.) (založený 22. marca 2005)

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- 365.life indexový negarantovaný d.f. zmena názvu 3.7.2021 (PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.) (založený 23. apríla 2012).

Spoločnosť nemá dcérske a pridružené spoločnosti, ani nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Riadna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 9. marca 2022.

Štruktúra akcionárov 365.life, d. s. s., a. s.:

Názov akcionára	31. december 2021		31. december 2020	
	tis. EUR	Podiel na zákl. imaní v %	tis. EUR	Podiel na zákl. imaní v %
365. bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4 811 02 Bratislava, SR	11 950	100	11 950	100

Menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 331 939,18 EUR/ks.

Poštová banka a.s. zmenila obchodné meno zápisom do obchodného registra dňa 3.7.2021 na 365.bank, a. s., je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 501/B.

Štruktúra akcionárov 365.bank, a. s.:

K 31. decembru 2021		Podiel na zákl. imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	98,45
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	1,49
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	0,03
		100,00

K 31. decembru 2020		Podiel na zákl. imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	98,45
PBI, a.s. (dcérska spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE)	Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika	0,00
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	1,49
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	0,03
		100,00

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Dňa 1. januára 2020 došlo k zmene akcionárskej štruktúry banky, keď nastalo zlúčenie spoločnosti PBI, a.s. s jej 100 % materskou spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE. Týmto zlúčením nadobudla spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE ďalších 3 % akcií a hlasovacích práv v Poštovej banke, čím sa jej priamy podiel na základnom imaní banky zvýšil na 98,457 %.

Účtovná závierka 365.life, d. s. s., a. s. (ďalej len "Spoločnosť"), sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s.

Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť 365.bank, a. s., je prístupná priamo v sídle 365.bank, a. s. a ukladá sa do registra účtovných závierok.

Účtovná závierka 365.bank, a. s. sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom: Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

Stav zamestnancov	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	12	12
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho	39	40
počet vedúcich zamestnancov	7	9

Stav zamestnancov k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 uvedený v tabuľke zahŕňa zamestnancov na skrátenej pracovnej úvazok.

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2020 dňa 30. apríla 2021.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2020 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. marca 2021.

1. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 obsahuje výkaz o finančnej situácii, výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov a poznámky, a bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES (ďalej len „IFRS“) a v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien (okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote) a na princípe časového rozlíšenia (akruálny princíp), t.j. vplyvy

transakcií a ostatných udalostí sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka Spoločnosti, je euro (EUR). Hodnoty položiek účtovnej závierky sú zaokrúhlené na tisíce EUR (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

Nižšie uvedené účtovné metódy a zásady boli Spoločnosťou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej aj „IFRS“).

Spoločnosť aplikovala všetky platné a účinné IFRS štandardy a ich interpretácie v znení prijatom Európskou úniou (ďalej aj „EÚ“) k 31. decembru 2021. V priebehu roka boli zverejnené nové štandardy, dodatky a interpretácie súčasných štandardov, ktoré nie sú k 31. decembru 2021 zatiaľ účinné a ktoré Spoločnosť predčasne neaplikovala. Z týchto zmien budú mať na činnosť Spoločnosti potenciálne dopad nižšie uvedené štandardy. Spoločnosť bude aplikovať tieto štandardy od dátumu účinnosti jednotlivých ustanovení.

- *Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy*

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

- *Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).*

- *Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie* (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné*
Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať výlučne na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov na konci účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené.
Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments*
Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby*
Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené)

Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

(b) Cudzia mena

Pri nákladoch a výnosoch vyjadrených v cudzej mene sa prepočet riadi kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažný majetok a záväzky sa v účtovnej závierke oceňujú kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Všetky kurzové zisky a straty z uskutočnených účtovných prípadov a z prepočtu majetku a záväzkov k 31. decembru príslušného roka sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

(c) Finančné nástroje - dátum prvotného vykázania

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

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

(d) Finančné nástroje - klasifikácia

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom spoločnosť spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak spoločnosť neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré spoločnosť zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé

skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní spoločnosť zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitě, ktoré nie sú v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu spoločnosť klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- Amortizovaná hodnota

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré spoločnosť obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich spoločnosť predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Spoločnosť nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta. Spoločnosť následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie spoločnosti pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Politikou spoločnosti je určiť nástroje vlastného imania ako FVOCI v prípade, ak sú tieto nástroje držané na iný účel ako generovať výnosy z investícií. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Straty zo znehodnotenia (a zrušenie strát zo znehodnotenia) nie sú vykazované oddelene od ostatných zmien reálnej hodnoty. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď banke vznikne právo na získanie výnosu. Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií vo výkaze ziskov a strát. Spoločnosť vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu spoločnosti spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykazovania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné

toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho, tieto nástroje sú klasifikované ako Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

(e) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z majetku, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“) alebo
- Spoločnosť previedla takmer všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku, alebo Spoločnosť nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak Spoločnosť previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú pass-through dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takomto prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti Spoločnosti. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou z pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od Spoločnosti vyžadovať.

Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok a rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

(f) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peniaze v hotovosti a pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti menej ako 3 mesiace.

(g) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú peňažné prostriedky Spoločnosti na bankových účtoch vedených u depozitára, ktorých zmluvná doba splatnosti je viac ako 3 mesiace. Pri prvotnom zaúčtovaní sú ocenené reálnou hodnotou. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote,

t.j. zvýšenej o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku.

(h) Nehmotný majetok a hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, DPH a pod.).

Nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia do používania.

Stroje, prístroje a zariadenia sa odpisujú podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby ich používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia do používania.

Prehľad o predpokladanej dobe používania v rokoch, metóde odpisovania a odpisovej sadzbe je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Doba používania	Metóda odpisovania	Odpisová sadzba v %
Nehmotný majetok:			
softvér	4 až 8	lineárna	25 až 12,5
licencie	3 až 5	lineárna	33,34 až 20
ostatný nehmotný majetok	2	lineárna	50
Stroje, prístroje a zariadenia:			
stroje a zariadenia	4	lineárna	25
drobný hmotný majetok	2 až 4	lineárna	50 až 25

Odpisy sú vykázané na riadku „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ vo výkaze ziskov a strát.

Náklady na opravy a údržbu hmotného majetku sa účtujú priamo do nákladov. Technické zhodnotenie jednotlivých majetkových položiek je aktivované a odpisované.

Pri nehmotnom majetku, strojoch, prístrojoch a zariadeniach sa posudzuje strata zo zníženia v prípade existencie indícií na zníženie ich hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššie z týchto dvoch súm: čistá predajná cena majetku znížená o náklady vynaložené na predaj alebo použiteľná hodnota.

(i) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky (IFRS 16)

Pri vzniku zmluvy spoločnosť posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, spoločnosť účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Spoločnosť ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Spoločnosť k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevyhnutné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahujú opcie na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní.

Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu. V spoločnosti predstavuje aktívum s právom na užívanie prenájom priestorov Spoločnosti.

Aktívum s právom na užívanie je vykázané v poznámkach v bode 6. Nehmotný majetok, v bode 9. Ostatné záväzky.

(j) Ostatný majetok

Ako ostatný majetok sa vykazujú najmä pohľadávky vyplývajúce z činnosti Spoločnosti. Ide predovšetkým o pohľadávky voči dôchodkovým fondom z titulu poplatkov za správu a poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch. Ďalej sa tu vykazujú pohľadávky voči sprostredkovateľom, poskytnuté zálohy a prijaté dobropisy. Pri prvotnom ocenení sa tieto pohľadávky oceňujú v reálnej hodnote. Následne sú vykazované v amortizovanej hodnote, ku ktorej je vytvorená opravná položka.

(k) Časové rozlíšenie nákladov a výnosov

Výdavky a príjmy, ktoré sa stanú nákladmi alebo výnosmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako náklady alebo výnosy budúcich období. Do nákladov budúcich období sú zahrnuté budúce náklady vyplývajúce z dodávateľsko-odberateľských vzťahov a vyplatené provízie sprostredkovateľom za zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení – viď bod (p).

(l) Zníženie hodnoty

Finančný majetok

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované Spoločnosťou.

Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.

- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak spoločnosť nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Očakávané úverové straty finančných aktív v stupni 1 sú oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty aktív v stupni 2 alebo stupni 3 sú oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Spoločnosť má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote,
- Dlhové finančné aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- Pohľadávky voči bankám,
- Ostatný finančný majetok.

K jednotlivým položkám finančného majetku Spoločnosť odhaduje opravné položky buď vo výške 12-mesačných očakávaných strát (ECL) v prípade, že ich úverové riziko sa významne nezvýšilo od prvotného zaúčtovania (všetok dlhodobý finančný majetok) alebo vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť finančného majetku (krátkodobý finančný majetok ako Pohľadávky voči bankám a Ostatný finančný majetok). ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi). ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery príslušnej pre daný finančný majetok.

Pri identifikácii, či sa úverové riziko finančného majetku od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a pri odhade ECL, Spoločnosť berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne i kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti, hodnotení rizika a zohľadnení informácií o budúcnosti. Spoločnosť predpokladá, že kreditné riziko finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Spoločnosť považuje finančný majetok za zlyhaný, ak:

- nie je pravdepodobné, že dlžník bude platiť svoje záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby Spoločnosť podnikla určité kroky ako napríklad realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo
- finančný majetok je viac ako 90 dní po splatnosti.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť posudzuje, či je finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku znehodnotený. Finančný majetok je znehodnotený, ak došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku.

Ostatný majetok

Spoločnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku. Ak takáto skutočnosť existuje, je odhadnutá realizovateľná hodnota a zostatková hodnota je znížená na realizovateľnú hodnotu, ak je táto nižšia ako zostatková hodnota. Toto zníženie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Tvorba/zúčtovanie opravnej položky“.

Realizovateľná hodnota ostatného majetku je čistá predajná cena alebo úžitková hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa súčasná hodnota predpokladaných peňažných tokov vyjadruje použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu a špecifické riziká, ktoré sa viažu k tomuto majetku.

(m) Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené dane z príjmu sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, a na možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti.

Pre určenie výšky odloženej dane sa používa súvahová metóda.

Odložené daňové pohľadávky predstavujú sumu dane z príjmov, ktoré budú nárokovateľné v budúcich obdobiach z dôvodu:

- a) odpočítateľných dočasných rozdielov,
- b) prevedených nevyužitých daňových strát, alebo
- c) prevedených nevyužitých daňových odpočtov.

O existujúcej odloženej daňovej pohľadávke, ktorá vznikla z odpočítateľných dočasných rozdielov, účtuje Spoločnosť vtedy, ak je pravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane, voči ktorému bude možné odpočítateľné dočasných rozdiely využiť.

Výška odloženej dane je založená na očakávanom spôsobe realizácie alebo zúčtovania účtovnej hodnoty majetku a záväzkov, s použitím daňových sadzieb platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, resp. k tomuto dňu schválených.

Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných dočasných rozdielov. Spoločnosť o ňom účtuje pri všetkých dočasných zdaniteľných rozdieloch.

(n) Ostatné záväzky

Ako ostatné záväzky sa vykazujú záväzky Spoločnosti vyplývajúce z jej prevádzky (záväzky voči dodávateľom, zamestnancom, sprostredkovateľom, sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam atď.). Záväzky sa pri prvotnom zaúčtovaní oceňujú reálnou hodnotou. Následne sú vykazované v amortizovanej hodnote.

(o) Daň z pridanej hodnoty

Spoločnosť je registrovaným platiteľom dane z pridanej hodnoty (ďalej „DPH“) od 1. októbra 2005. Od 1. januára 2013 podlieha Spoločnosť skupinovej DPH v rámci skupiny Poštovej banky, a.s. Vzhľadom k tomu, že Spoločnosť neuplatňuje DPH na vstupe, keďže uskutočňuje len plnenia oslobodené od dane, je daň účtovaná do nákladov k príslušnému druhu nákladu, ktorého sa týka, resp. je súčasťou obstarávacej ceny majetku.

(p) Výnosy z poplatkov a provízií, úrokové výnosy a úrokové náklady

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov sporiteľov, odplata za správu dôchodkových fondov, a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, na ktoré má Spoločnosť právo v zmysle § 63 zákona o sds.

Odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov predstavuje 1 % zo sumy príspevkov pripísaných na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Odplata za správu dôchodkových fondov je stanovená ako 0,3 % z predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch je stanovená vo výške 10 % zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov.

(q) Postup účtovania poplatkov a provízií a súvisiacich nákladov budúcich období

Poplatky a provízie sa účtujú do nákladov a výnosov v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, s výnimkou provízií vyplácaných v súvislosti s procesom uzatvárania zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení a získavaní sporiteľov.

Provízie vyplatené sprostredkovateľom na uzavreté zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení sú priamo priradené k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. Vyplatené provízie sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Náklady a príjmy budúcich období“. Amortizácia provízií je vykázaná vo výkaze ziskov a strát na riadku „Náklady na poplatky a provízie“ a jej výpočet je uvedený nižšie.

V súvislosti s prijatím štandardu IFRS 15 s účinnosťou od 1. januára 2018 Spoločnosť prehodnotila dobu časového rozlišovania provízií zo stanoveného obdobia 9 rokov na celé obdobie počas platnosti zmluvy sporiteľa, teda až do dôchodkového veku. Na každú novú zmluvu sa provízia začína lineárne rozlišovať odo dňa registrácie zmluvy v Sociálnej poisťovni.

Pri predčasnom ukončení zmluvného vzťahu medzi sporiteľom a Spoločnosťou sa celá zostávajúca výška provízie odpíše jednorazovo do nákladov v riadku „Náklady na poplatky a provízie“.

V prípade, že výdavok na províziu nespĺňa požiadavky na aktivovanie, to znamená pravdepodobnosť, že prinesie v budúcnosti Spoločnosti ekonomický úžitok je nízka, je zúčtovaný priamo do nákladov.

Spoločnosť pravidelne (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) testuje časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv na zníženie hodnoty (angl. impairment test). Pri teste na zníženie hodnoty majetku sa uskutočňuje tzv. test návratnosti (angl. recoverability test), pri ktorom sa posudzuje, či výdavky, vynaložené na jednu zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení budú v budúcnosti pokryté príjmami, vyplývajúcimi z tejto zmluvy, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich s touto zmluvou.

Spoločnosť testuje pokrytie vynaložených výdavkov s ich príjmami na portfóliu zmlúv. Zároveň spoločnosť pristupuje k odpisu provízií pre jednotlivé zmluvy priamo do nákladov, ak nespĺňajú podmienku na aktivovanie, t.j. existuje veľmi nízka pravdepodobnosť, že zmluva prinesie ekonomický úžitok- vid' bod (t).

(r) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa zisky a straty z nákupu a predaja cenných papierov. Tiež zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

(s) Zamestnanecké požitky

Zamestnanecké požitky predstavujú plnenia priebežne poskytnuté zamestnancom. Zdrojom zamestnaneckých pôžitkov je aj možnosť využívania prostriedkov zo sociálneho fondu. Zdroje sociálneho fondu sú účtované v rámci záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť poskytuje zamestnancom prostriedky na zabezpečenie stravovania a regeneráciu pracovnej sily.

Sociálny fond vytvára Spoločnosť v súlade s požiadavkami zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov povinným prídelením z nákladov.

(t) Významné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ si vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. Takisto si vyžaduje, aby manažment v procese aplikácie účtovných zásad Spoločnosti použil svoj úsudok. Tieto účtovné odhady budú preto zákonite iba zriedka zhodné so skutočnými výsledkami. Odhady a predpoklady, ktoré nesú značné riziko spôsobenia významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov v budúcom účtovnom období, sú opísané v ďalšom texte. Odhady a predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa prehodnotenie účtovných odhadov vzťahuje len k jednému účtovnému obdobiu, vykáže sa v tom období, ak prehodnotenie ovplyvní súčasné aj budúce účtovné obdobia, vykáže sa v období, kedy došlo k prehodnoteniu a aj v budúcich obdobiach. Odhady sa týkajú najmä stanovení reálnych hodnôt finančných nástrojov a určenie spätne získateľnej hodnoty časovo rozlíšených provízií.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – podiely vo fondoch boli ocenené k 31. decembru 2021 a 2020 kurzom zverejneným správcovskou spoločnosťou spravujúcou príslušne fondy.

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 Spoločnosť posúdila všetky časovo rozlišované náklady na obstaranie zmlúv a pristúpila k jednorazovému odpisu tej časti zmlúv, ktoré Spoločnosti doteraz nepriniesli žiadne alebo len minimálne úžitky a existuje riziko, že ich ani v budúcnosti neprinesú. Trvalý odpis predstavoval sumu 129 tis. EUR (2020: 114 tis. EUR).

Súčasná hodnota odhadovaných budúcich príjmov znížených o administratívne náklady v teste návratnosti uskutočnenom k 31. decembru 2021 predstavovala 26 369 tis. EUR (2020: 31 811 tis. EUR).

Najvýznamnejšie predpoklady použité v teste návratnosti sú diskontná sadzba, inflácia, odhad nárastu ročných príspevkov, stornokvóta a náklady. Spoločnosť použila pri diskontovaní peňažných tokov pri aktuálnom výpočte spätne získateľnej hodnoty sadzbu 9,24 % (2020: 8,18 %). Spoločnosť aplikovala dlhodobú očakávanú infláciu vo výške 2,00 % (2020: 2,00%) a pri kalkulácii uvažovala s nárastom ročných príspevkov 3,00 % (2020: 3,20 %). Stornokvóta použitá pri diskontovaní peňažných tokov bola vo výške 2,80 % čo predstavuje priemer stornokvóty za roky 2019 až 2021 (2020: 1,60 %).

Spoločnosť k 31. decembru 2021 vykonala analýzu citlivosti najvýznamnejších predpokladov použitých v teste návratnosti časovo rozlišovaných provízií. Jednotlivé scenáre boli uskutočnené nezávisle jeden od druhého. Pri zvýšení diskontnej sadzby o 1 percentuálny bod by sa súčasná hodnota budúcich peňažných tokov znížila o 2 225 tis. EUR a pri aplikácii scenára nárastu nákladov o 4 EUR na zmluvu by sa súčasná hodnota budúcich peňažných tokov znížila o 4 331 tis. EUR. Pri znížení nárastu ročných príspevkov z 3,00 % na 1,50 % by sa súčasná hodnota budúcich peňažných tokov znížila o 8 %. Zníženie výnosov fondov o 1 percentuálny bod by znamenal zníženie súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov Spoločnosti o 34 % (z 26 369 tis. EUR na 17 531 tis. Eur). Trvalý odpis provízií na neaktívne zmluvy by sa zvýšil zo 129 tis. EUR na 189 tis. Eur.

2. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Peniaze a peňažné ekvivalenty		
Peniaze v hotovosti	-	-
Bežné účty	1 706	1 117
Spolu	1 706	1 117

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Spoločnosť prehodnotila potrebu tvorby opravnej položky k peniazom a peňažným ekvivalentom v súlade s IFRS 9. Vzhľadom na charakter peňazí a peňažných ekvivalentov a ich výšku, Spoločnosť k 31. decembru 2021 zaúčtovala opravnú položku vo výške 169,29 eur.

3. NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		
Podielové listy	10 957	10 264
Spolu	10 957	10 264

4. POHLÁDÁVKA DANE Z PRÍJMOV A DAŇOVÉ ZAVÄZKY

	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Pohľadávka dane z príjmov a daňové záväzky		
Splatná daň	(766)	(567)
Zaplatené preddavky na daň z príjmov	586	605
Spolu pohľadávky/(záväzky)	(180)	38

5. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
I. Odložená daňová pohľadávka		
Odložená daňová pohľadávka	26	26
Spolu	26	26

Prepočet odloženej daňovej pohľadávky je v nasledujúcej tabuľke:

II. Odložená daňová pohľadávka	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou, z toho:		
- finančný majetok	-	-
- rezerva na odmeny	44	47
- ostatné dočasné rozdiely	81	77
Daňová strata	-	-
Spolu	125	124
Sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka, netto	26	26
Zmena odloženej dane	-	(8)
- Účtovaná cez výkaz ziskov a strát	-	(8)
- Účtovaná cez vlastné imanie	-	-

III. Odložená daňová pohľadávka	k 31. decembru 2020	Účtovaná cez výkaz ziskov a strát	Účtovaná cez vlastné imanie	k 31. decembru 2021
Z finančného majetku	-	-	-	-
Z rezerv na odmeny	10	(1)	-	9
Z ostatných dočasných rozdielov	16	1	-	17
Odložená daňová pohľadávka	26	-	-	26

6. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

Prehľad o pohybe nehmotného majetku, strojov, prístrojov a zariadení k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 sa nachádza na stranách 29 a 30.

Pre účely poistenia dlhodobého majetku využíva Spoločnosť poistenie prenajatých nebytových priestorov, ku ktorému sa zaviazal vlastník budovy, a to poistenie rizika krádeže vlámaním, lúpeže a vandalizmu vo vnútri budovy ako aj k živelnému poisteniu kancelárskych priestorov. Poistenie majetku je súčasťou ceny nájmu.

Na nehmotný majetok a stroje, prístroje a zariadenia nebolo zriadené záložné právo ani iné formy vecných práv k cudzej veci.

**Prehľad o pohybe nehmotného majetku, strojov, prístrojov a zariadení
k 31. decembru 2021**

Nehmotný majetok, stroje prístroje a zariadenia	Obstarávacía cena				31.12. 2021
	31.12. 2020	Prírastky	Presuny	Úbytky	
Softvér	588	15	-	-	603
Licencie	26	-	-	-	26
Ostatný nehmotný majetok	3	-	-	-	3
Obstaranie nehmotného majetku	-	-	-	-	-
Nehmotný majetok spolu	617	15	-	-	632
Aktívum s právom na užívanie	297	1	-	-	298
Pozemky a budovy	37	9	-	-	46
Dopravné prostriedky	-	-	-	-	-
Iné stroje a zariadenia	2	2	-	-	4
Drobný hmotný majetok	41	6	-	(17)	30
Stroje, prístroje a zariadenia spolu	377	17	-	(17)	378

Oprávky/Opravné položky			
31.12. 2020	Prírastky	Úbytky	31.12. 2021
402	69	-	471
25	1	-	26
3	-	-	3
-	-	-	-
430	70	-	500
79	40	-	119
9	6	-	15
-	-	-	-
-	2	-	2
29	7	(17)	19
117	55	(17)	155

Zostatková cena	
31.12. 2020	31.12. 2021
186	132
1	-
-	-
-	-
187	132
218	179
28	31
-	-
2	2
12	11
260	223

**Prehľad o pohybe nehmotného majetku, strojov, prístrojov a zariadení
k 31. decembru 2020**

Nehmotný majetok, stroje prístroje a zariadenia	Obstarávacía cena					Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena	
	31.12. 2019	Prírastky	Presuny	Úbytky	31.12. 2020	31.12. 2019	Prírastky	Úbytky	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2020
Softvér	463	125	-	-	588	362	40	-	402	101	186
Licencie	26	-	-	-	26	22	3	-	25	4	1
Ostatný nehmotný majetok	3	-	-	-	3	3	-	-	3	-	-
Obstaranie nehmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nehmotný majetok spolu	492	125	-	-	617	387	43	-	430	105	187
Aktívum s právom na užívanie	293	4	-	-	297	39	40	-	79	254	218
Pozemky a budovy	37	-	-	-	37	3	6	-	9	34	28
Dopravné prostriedky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné stroje a zariadenia	2	-	-	-	2	-	-	-	-	2	2
Drobný hmotný majetok	38	10	-	(7)	41	29	7	(7)	29	9	12
Stroje, prístroje a zariadenia spolu	370	14	-	(7)	377	71	53	(7)	117	299	260

7. OSTATNÝ FINANČNÝ MAJETOK

Ostatný majetok	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	159	287
Ostatné pohľadávky	28	58
Spolu	187	345

Všetky pohľadávky vykázané v majetku spoločnosti sú do splatnosti, z dôvodu čoho nebolo potrebné účtovať o opravnej položke. Spoločnosť prehodnotila potrebu tvorby opravnej položky k ostatnému finančnému majetku v súlade s IFRS 9. Vzhľadom na charakter pohľadávok ako aj ich výšku, Spoločnosť vyhodnotila prípadnú opravnú položku ako nevýznamnú pre účtovnú závierku ako celok a z toho dôvodu nebolo o nej účtované.

8. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

Náklady budúcich období	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Provízie za získanie sporiteľov a s tým súvisiace poplatky	3 406	3 234
Opravná položka k províziám	-	-
Nájomné platené vopred	14	14
Benefit štatutárnemu orgánu	3	7
Ostatné	35	11
Spolu	3 458	3 266

9. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

I. Ostatné záväzky podľa druhu	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Záväzky voči dodávateľom	187	182
Záväzky voči zamestnancom	138	137
Záväzok voči daňovému úradu – preddavok na daň z príjmu fyzických osôb	5	4
Záväzky voči sociálnej, zdravotnej poisťovni + záväzky z ostatných odvodov (doplňkové dôchodkové poistenie, životné poistenie, účelové sporenie)	14	13
Záväzok z lízingu	180	216
Záväzok voči štatutárnemu orgánu	66	41
Ostatné záväzky	-	-
Spolu	590	593

Súčasťou záväzkov voči zamestnancom je aj rezerva na nevyčerpané dovolenky v hodnote 7 tis. EUR (za rok 2020 v hodnote 7 tis. EUR).

II. Ostatné záväzky podľa splatnosti	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
do splatnosti	590	593
po splatnosti	-	-
Spolu	590	593

V rámci záväzkov voči zamestnancom sú vykázané aj záväzky zo sociálneho fondu vo výške 8 tis. EUR. Prehľad o tvorbe a čerpaní sociálneho fondu je v nasledujúcej tabuľke:

Sociálny fond	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Počiatkový stav	10	8
Tvorba	3	2
Čerpanie	(5)	-
Konečný stav	8	10

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne podriadené záväzky.

10. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2021 bolo v plnej výške splatené a zapísané do Obchodného registra. Základné imanie pozostáva z 36 akcií, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 332 tis. EUR. Celková výška základného imania k 31. decembru 2021 je 11 950 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 11 950 tis. EUR). Vlastníkom všetkých akcií je 365.bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, ktorá má zároveň 100 %-ný podiel na hlasovacích právach.

Informácia o pohybe vo vlastnom imaní je v prehľade o zmenách vo vlastnom imaní, ktorý je súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovný zisk za účtovné obdobie 2020 vo výške 2 100 tis. EUR bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Spoločnosti rozdelený takto:

- Tvorba rezervného fondu (210 tis. EUR)
- Prevedenie na zisk minulých rokov po splnení zákonnej požiadavky na tvorbu rezervného fondu a vykrytia neuhradených strát minulých rokov (90 tis. EUR)
- Výplata dividend akcionárovi (1 800 tis. EUR)

O rozdelení výsledku hospodárenia - zisku za účtovné obdobie 2021 vo výške 2 809 tis. EUR rozhodne valné zhromaždenie.

11. VÝNOSY Z ÚROKOV A OBDOBNÉ VÝNOSY VYPOČÍTANÉ METÓDOU EFEKTÍVNEJ ÚROKOVEJ MIERY

Úrokové výnosy	2021	2020
Úroky z termínovaných vkladov	-	-
Úroky z poskytnutej pôžičky	-	2
Úroky z dlhopisov	-	-
Výnosy zo zmeniek	-	33
Spolu	-	35

Úrokové výnosy boli vykázané použitím efektívnej úrokovej miery („EIR“).

12. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2021	2020
Výnosy z poplatkov za vedenie účtov	548	454
Výnosy z poplatkov za správu	1 721	1 581
Výnosy z poplatkov za zhodnotenie majetku fondu	2 721	1 583
Spolu	4 990	3 618
Bankové poplatky	(3)	(3)
Poplatky za operácie s cennými papiermi	(2)	(1)
Amortizácia časovo rozlíšených provízií na získanie sporiteľov	(303)	(249)
Trvalý odpis provízií na neaktívne zmluvy	(129)	(114)
Ostatné	(18)	(15)
Spolu	(455)	(382)

13. PERSONÁLNE NÁKLADY

Personálne náklady	2021	2020
Mzdy a odmeny zamestnancov	256	262
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	121	116
Mzdy a odmeny členov štatutárneho orgánu	153	124
Ostatné osobné náklady	5	4
Spolu	535	506

14. OSTATNÉ VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Prevádzkové náklady	2021	2020
Reklama, propagácia, marketing	108	62
Nájomné	15	18
IT podpora a softvérové služby	138	116
Spotreba materiálu a tlačív	7	2
Audit a iné	50	50
Poradenstvo	10	6
Spoje a poštovné	116	93
Príspevok Asociácii dôchodkových správcovských spol.	7	3
Iné prevádzkové náklady	36	43
Spolu	487	393

Spoločnosť využíva služby audítorskej spoločnosti KPMG Slovensko spol. s r.o. Za rok 2021 predstavovali náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky Spoločnosti a ňou spravovaných fondov sumu 46 tis. EUR (za rok 2020 sumu 47 tis. EUR).

15. DAŇ Z PRÍJMOV

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. decembru 2021		k 31. decembru 2020	
	Základ dane	Daň 21 %	Základ dane	Daň 21%
Zisk/(Strata) pred zdanením	3 575		2 675	
Z toho teoretická daň 21 %		(751)		(562)
Daňovo neuznané náklady (okrem tých, ku ktorým bola zaúčtovaná odložená daň)	66	(14)	62	(13)
Umorenie daňovej straty, ku ktorej nebola vykázaná odložená daň	-	-	-	-
Doúčtovanie odloženej dane k stratám minulých období	-	-	-	-
Ostatné zmeny v dočasných rozdieloch	-	-	-	-
Zmena daňovej sadzby	-	-	-	-
Celková vykázaná daň		(766)		(575)
Splatná daň		(766)		(567)
Zrážková daň		-		-
Odložená daň (náklad)/výnos		-		(8)

V nasledovnej tabuľke je vykázaná daň, ktorá bola zaúčtovaná priamo do vlastného imania.

	2021			2020		
	Pred daňou	Daňový dopad (21 %)	Netto	Pred daňou	Daňový dopad (21 %)	Netto
Zmena v oceňovacích rozdieloch z finančného majetku	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	-	-	-	-

Odložené dane z príjmov sú vypočítané použitím uzákonených daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období, v ktorom sa pohľadávka zrealizuje alebo záväzok vyrovná.

Na výpočet odloženej dane z dočasných rozdielov Spoločnosť použila sadzbu 21 % vyplývajúcu zo sadzby dane z príjmov právnických osôb platnú od 1. januára 2017.

16. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Identifikácia spriaznených osôb

Spoločnosť je vo vzťahu spriaznenej osoby ku svojmu akcionárovi, ktorý má v Spoločnosti významný vplyv a k iným stranám, k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 alebo počas obdobia od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a 1. januára 2020 do 31. decembra 2020, ako je uvedené nižšie.

- (1) Koneční vlastníci a spoločnosti nimi ovládané.
- (2) Spoločnosti, ktoré Spoločnosť ovládajú, spoločne ovládajú alebo majú podstatný vplyv na účtovnú jednotku.
- (3) Spoločne ovládané spoločnosti, v ktorých je Spoločnosť spoločníkom, resp. dôchodkové fondy spravované spoločnosťou.
- (4) Pridružené Spoločnosti.
- (5) Členovia vrcholového manažmentu Spoločnosti.

Informácie o odmenách členov štatutárnych orgánov a vrcholového manažmentu sú uvedené v bode 13 – Rozpis personálnych nákladov.

Spriaznené osoby:

- Materská spoločnosť:
 - 365.bank, a. s., Bratislava
- Ostatné spriaznené strany:
 - J&T FINANCE GROUP SE a jej dcérske a pridružené spoločnosti

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. zmenila obchodné meno zápisom do obchodného registra dňa 3.7.2021 na 365.invest, správ. spol., a. s.
- PB Servis, a.s.
- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life dlhopisový garantovaný d. f.
- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f.
- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life indexový negarantovaný d.f.

Všetky transakcie so spriaznenými osobami, vrátane transakcií s vrcholovým manažmentom, boli uskutočnené na základe podmienok, ktoré sú na trhu bežné v takýchto transakciách uskutočnených medzi nespriaznenými osobami, respektíve, ktoré sú v takýchto transakciách očakávané. Žiadna zo spriaznených strán nebola v ich vzájomných transakciách akýmkoľvek spôsobom zvýhodnená.

Výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám

- Materská spoločnosť:

Závazky	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
365.bank, a. s.	35	20

- Ostatné spriaznené strany:

Pohľadávky a majetok	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
365.life dlhopisový garantovaný d. f.	110	109
365.life akciový negarantovaný d. f.	19	165
365.life indexový negarantovaný d.f.	30	13
PB Servis, a.s.	41	42

Závazky	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
365.invest, správ. spol., a. s.	11	20
PB Servis, a.s.	194	216

Záväzok voči PB Servis, a.s. predstavuje lízingový záväzok k aktívu s právom na užívanie.

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- Manažment a im blízke osoby

Pohľadávky	popis operácie	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Predstavenstvo	benefit štat. org.	3	7

Závazky		k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Predstavenstvo	mzdy a odmeny	131	100

Prehľad nákladov a výnosov z operácií uskutočnených so spriaznenými osobami:

- Materská spoločnosť:

Náklady	popis operácie	2021	2020
365.bank, a. s.	IT služby	6	6
	oper. nájom	-	-
	provízie	78	50
	ostatné	21	18

- Ostatné spriaznené strany:

Náklady	popis operácie	2021	2020
365.invest, správ. spol., a. s.	IT služby,		
	podpora predaja	20	22
PB Servis, a.s.	nájom	13	16
	úrok	6	7
	odpisy	40	40

Z dôvodu prijatia účtovného štandardu IFRS 16 k 1. januáru 2019 Spoločnosť účtuje pri fixnej časti nájmu s PB Servis, a.s. o aktíve s právom na užívanie. Povaha a náklady týkajúce sa tohto lízingu sa zmenili v dôsledku prijatia štandardu IFRS 16 vid' bod 1. Použité účtovné zásady a účtovné metódy, spoločnosť v roku 2021 vykazuje odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky zo záväzkov z lízingu. Zmluvný nájom vrátane variabilnej zložky voči PB Servis, a.s. predstavoval za rok 2021 sumu 55 tis. EUR (za rok 2020 sumu 58 tis. EUR),

365.life, d. s. s., a. s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2021 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výnosy	popis operácie	2021	2020
365.life dlhopisový garantovaný d. f.	popl. za správu, vedenie a zhod. majetku v d.f.	1 633	2 326
365.life akciový negarantovaný d. f.	popl. za správu, vedenie a zhod. majetku v d.f.	1 701	883
365.life indexový negarantovaný d.f.	popl. za správu, vedenie a zhod. majetku v d.f.	1 656	409
Ahoj, a.s.	úrok z pôžičky	-	2
	výnos zo zmenky	-	33

- Manažment a im blízke osoby

Náklady	popis operácie	2021	2020
Predstavenstvo	príjmy zo závislej činnosti, z toho	153	124
	odmeny	143	113
	nepeňažný príjem	-	-

Spoločnosť nevydala žiadne záruky za spriaznené osoby. Spoločnosť neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

17. IDENTIFIKÁCIA A RIADENIE RIZÍK

Spoločnosť identifikovala v rámci svojej činnosti nasledovné riziká:

Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje potenciálnu stratu pre Spoločnosť, ktorá súvisí s neschopnosťou alebo neochotou dlžníka plniť si svoje záväzky voči Spoločnosti v stanovenom čase a rozsahu.

Objem vystavenia sa tomuto riziku je vyjadrený účtovnou hodnotou tohto majetku v súvahe, ktorá vyjadruje najvyššiu možnú účtovnú stratu, ktorá by musela byť zaúčtovaná v prípade, že protistrana úplne zlyhá pri plnení svojich zmluvných záväzkov a všetky zábezpeky a záruky by mali nulovú hodnotu. Táto hodnota preto vysoko prevyšuje očakávané straty. Úverové riziko je spojené tiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta.

Trhové riziká

Trhové riziko vyplýva zo zmien úrokovej sadzby, kurzového vývoja, vývoja trhových cien cenných papierov, z komoditných a iných rizík, okrem úverového. V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže aktuálna hodnota dôchodkových jednotiek spravovaných fondov kolísať, to znamená, že môže stúpať i klesať. Z toho vyplýva, že správca si vzhľadom na predchádzajúci vývoj dôchodkovej jednotky a vzhľadom na aktuálny vývoj na finančných trhoch môže alebo nemôže účtovať poplatok za zhodnotenie majetku fondov a z toho dôvodu existuje riziko, že jej Výnosy z poplatkov za zhodnotenie majetku fondov nemusia dosahovať plánovanú úroveň. Správca sa snaží vyberať také investičné príležitosti, ktoré v maximálnej možnej miere znižujú známe existujúce riziká na prijateľnú úroveň a pritom zabezpečia primerané výnosy v prospech sporiteľov.

Trhovému riziku je Spoločnosť vystavená najmä pri Neobchodných finančných aktívach povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. V prípade ak by cena podielu pri Neobchodných finančných aktívach povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bola o 1,5 % nižšia/vyššia, Spoločnosť by dosiahla čistý zisk z finančných operácií nižší/vyšší o 153 tis. EUR (2020: 154 tis. EUR).

Úrokové riziko

Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku Spoločnosti.

Úročený majetok Spoločnosti zahŕňa bežné účty vo výške 1 706 tis. EUR (2020: 1 117 tis. EUR) – úrok je nevýznamný. Doba, počas ktorej je pre finančný nástroj stanovená pevná úroková sadzba, preto vyjadruje obdobie, počas ktorého je Spoločnosť vystavená riziku zmien v úrokových sadzbách. Spoločnosť nevlastní žiaden majetok úročený variabilnou úrokovou sadzbou.

V prípade poskytnutého úveru išlo o krátkodobý finančný majetok úročený fixnou úrokovou sadzbou bez významného úrokového rizika.

Spoločnosť nemá žiadne záväzky, ktoré by boli úročené.

Menové riziko

Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku Spoločnosti.

K 31. decembru 2021 bol majetok a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR.

K 31. decembru 2020 bol majetok a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR.

Z uvedeného vyplýva, že Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s procesmi v spoločnosti, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou a z externých faktorov okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity, ako sú napríklad riziká vyplývajúce z právnych a regulačných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií Spoločnosti a ovplyvňuje všetky podnikateľské aktivity. Je riadené a monitorované v rámci skupiny 365.bank, a. s.

Cieľom Spoločnosti je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhnutím sa finančným stratám a poškodeniu reputácie spoločnosti a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa kontrolným procedúram zabraňujúcim iniciatíve a kreativite.

Základným cieľom riadenia operačného rizika v Spoločnosti je zmierňovať, resp. obmedziť vznik strát z titulu operačného rizika, a tým zmierňovať negatívny vplyv operačného rizika na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje Spoločnosti.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov Spoločnosti pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulatórными a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Spoločnosť je vystavená riziku legislatívnych zmien z dôvodu zmeny politickej situácie. Zákon o SDS bol od svojej účinnosti viackrát novelizovaný.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká v rámci všeobecného financovania činností Spoločnosti a riadenia jej finančnej situácie. Zahŕňa riziko neschopnosti financovať majetok v dohodnutej dobe splatnosti a taktiež riziko neschopnosti realizovať majetok za rozumnú cenu v primeranom časovom horizonte.

V nasledovnej tabuľke je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov Spoločnosti zoskupených podľa zostatkovej doby splatnosti. Táto analýza predstavuje najopatrnejší

variant zostatkových dôb splatnosti. Preto v prípade záväzkov je vykázané najskoršie možné splatenie a pre majetok najneskoršie možné splatenie. Majetok a záväzky, ktoré nemajú stanovenú splatnosť, sú vykázané spolu v kategórii „nešpecifikované“. Všetky hodnoty vykázané v nasledujúcich dvoch tabuľkách prezentujú nediskontované zmluvné peňažné toky.

k 31. decembru 2021:

Finančný majetok	do 3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecif.	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 706	-	-	-	-	1 706
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	10 957	10 957
Ostatný majetok	159	-	-	-	28	187
Spolu	1 865	-	-	-	10 985	12 850
Finančné záväzky						
Záväzky z lízingu	9	29	142	-	-	180
Ostatné záväzky	157	66	-	-	187	410
Spolu	166	95	142	-	187	590
Čistá výška finančného majetku a záväzkov	1 699	(95)	(142)	-	10 798	12 260

k 31. decembru 2020:

Finančný majetok	do 3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecif.	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 117	-	-	-	-	1 117
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Podielové listy a Ostatné dlhopisy	-	-	-	-	10 264	10 264
Ostatný majetok	317	-	-	-	28	345
Spolu	1 434	-	-	-	10 292	11 726
Finančné záväzky						
Záväzky z lízingu	9	28	179	-	-	216
Ostatné záväzky	153	-	41	-	183	377
Spolu	162	28	220	-	183	593
Čistá výška finančného majetku a záväzkov	1 272	(28)	(220)	-	10 109	11 133

Ostatné záväzky k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 predstavujú hlavne záväzky voči dodávateľom, zamestnancom, štátnemu rozpočtu a verejným poisťovniam. Nediskontovaná hodnota týchto záväzkov je zhodná s ich účtovnou hodnotou.

Spoločnosť má dostatok finančných zdrojov na svoju činnosť, a z toho dôvodu nie je k 31. decembru 2021, ani v strednodobom horizonte (5 rokov) ohrozená jej likvidita.

Kapitálová primeranosť

Spoločnosť podlieha zákonným požiadavkám na potrebu kapitálovej primeranosti vlastných zdrojov, pričom na jej posúdenie sa používa niekoľko hľadísk v súlade s platným zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a vyhláškou NBS č. 101/2008.

Spoločnosť k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020, aj počas rokov končiacich sa týmito dátumami, spĺňala všetky požiadavky na kapitálovú primeranosť.

Tabuľka nižšie zobrazuje štruktúru kapitálovej primeranosti Spoločnosti v zmysle platnej legislatívy k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Základné vlastné zdroje	15 919	14 910
Položky znižujúce základné vlastné zdroje	(132)	(187)
Vlastné zdroje celkom	15 787	14 723
Likvidný majetok dôchodkovej správcovskej spoločnosti	12 662	11 381
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch spolu	589 689	560 668
¼ všeobecných prevádzkových výdavkov za predch. obd.	344	357
A. Minimálny limit likvidného majetku (odvodený od prevádzkových výdavkov)	344	357
Údaj o splnení	15 787	14 723
B. Minimálny limit vlastných zdrojov (odvodený od majetku v spravovaných fondoch)	0,005	0,005
Údaj o splnení	0,020	0,020

18. REÁLNA HODNOTA FINANČNÉHO MAJETKU

Vzhľadom na skutočnosť, že finančný majetok a finančné záväzky vykázané v súvahe k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020, okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote, predstavujú najmä zostatky na bežných účtoch, krátkodobé úvery, krátkodobé pohľadávky a krátkodobé záväzky, možno konštatovať, že reálna hodnota tohto majetku a záväzkov nie je významne odlišná od ich účtovnej hodnoty.

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Spoločnosť určuje reálnu hodnotu cenného papiera ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu možno cenný papier predat; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane skutočného časovo rozlíšeného úroku do dátumu ocenenia.

Spoločnosť používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: Kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.

Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje hodnoty finančného majetku podľa jednotlivých úrovní oceňovania:

k 31. decembru 2021

Názov CP	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Trhová hodnota spolu
Peniaze a peňažné ekvivalentu	-	1 706	-	1 706
Ostatný finančný majetok	-	187	-	187
Štátne dlhopisy SR	-	-	-	-
Ostatné dlhopisy	-	-	-	-
Podielové listy	-	10 957	-	10 957
Celkom	-	12 850	-	12 850

k 31. decembru 2020

Názov CP	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Trhová hodnota spolu
Peniaze a peňažné ekvivalentu	-	1 117	-	1 117
Ostatný finančný majetok	-	345	-	345
Štátne dlhopisy SR	-	-	-	-
Ostatné dlhopisy	-	-	-	-
Podielové listy	-	10 264	-	10 264
Celkom	-	11 726	-	11 726

19. KONCENTRÁCIA MAJETKU A ZÁVÄZKOV

Spoločnosť má významnú koncentráciu majetku k 31. decembru 2021 voči Československej obchodnej banke, a.s., ktorá je depozitárom fondov v správe Spoločnosti a to z dôvodu ustanovení §101 ods. 3 zákona o SDS, v zmysle ktorého Dôchodková správcovská spoločnosť si nesmie otvoriť bežné účty v banke a v pobočke zahraničnej banky odlišnej od depozitára. Zavedenie postupov pre zabezpečenie akceptovanej koncentrácie úverového rizika nebolo z týchto dôvodov realizované.

20. PREHĽAD O PODMIENENÝCH AKTÍVACH PREVZATÝCH NA SPRÁVU A RIADENIE A O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Podsúvahové položky k 31. decembru 2021 tvoria portfóliá dôchodkových fondov v čistej hodnote 588 649 tis. EUR, k 31. decembru 2020 boli vo výške 559 284 tis. EUR.

Spoločnosť nemá žiadne ďalšie záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Dôchodkové správcovské spoločnosti (ďalej len „DSS“) sú povinné sledovať výkonnosť svojich dlhopisových dôchodkových fondov v rámci 10-ročného horizontu. V prípade poklesu hodnoty majetku spravovaného dlhopisového garantovaného fondu v predmetnom 10-ročnom období sú povinné doplatiť príslušný objem prostriedkov z vlastných zdrojov.

Spoločnosť riadením durácie dlhopisového garantovaného fondu, nízkej kreditnej expozície, úrokového rizika a minimalizovaním menového rizika maximalizuje pravdepodobnosť dosiahnutia kladnej výkonnosti počas sledovaného 10-ročného obdobia, ako aj počas nasledovných 10-ročných období a nepredpokladá že bude doplácať do garantovaného fondu prostriedky z vlastných zdrojov.

21. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Od 1. februára 2018 nadobudol účinnosť zákon č. 97/2017 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení. Novelou sa rozšíri možnosť programového výberu v druhom dôchodkovom pilieri. Ten sa uskutočňuje formou dohody, v ktorej si sporiteľ určí mesačnú sumu dôchodku, dobu vyplácania alebo aj jednorazový výber celej nasporenej sumy príspevkov. Jedinou podmienkou programového výberu je skutočnosť, že súčet súm dôchodkových dávok, ktoré sú vyplácané sporiteľovi, bude vyšší ako referenčná suma, ktorá na rok 2020 je stanovená na 464,60 eur. Na rok 2021 je stanovená referenčná suma vo výške 491,70 eur.

22. ÚDAJE O UDALOSTIACH, KTORÉ NASTALI MEDZI DŇOM, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A DŇOM ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po dátume zostavenia účtovnej závierky prepukol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

9.3.2022

Dátum


Ing. Gabriel Balog

Podpisy členov štatutárneho orgánu


Mgr. Ivana Kubisová