

**VÝROČNÁ SPRÁVA 2021**  
**365.life, d. s. s., a. s.,**  
**člen skupiny 365.bank**

# OBSAH

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Identifikačné údaje                  | 2  |
| Úvodné slovo predsedu predstavenstva | 3  |
| Charakteristika spoločnosti          | 4  |
| Hospodárenie spoločnosti             | 5  |
| Riadenie rizík                       | 7  |
| Akcionár spoločnosti                 | 9  |
| Ekonomický komentár                  | 11 |
| Kľúčové ukazovatele o fondoch        | 13 |
| Kľúčové finančné ukazovatele         | 14 |
| Účtovná závierka a správy audítora   | 15 |

# IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE

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

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                        |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Obchodné meno</b>           | 365.life, d. s. s., a. s.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                        |
| <b>Sídlo</b>                   | Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                        |
| <b>IČO</b>                     | 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3443/B                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                        |
| <b>Internetová stránka</b>     | www.365life.sk                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                        |
| <b>Vznik spoločnosti</b>       | 20. 10. 2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                        |
| <b>Predmet činnosti</b>        | 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 (ďalej aj ako „ZoSDS“). |                                                        |
| <b>Predstavenstvo</b>          | Ing. Gabriel Balog                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | predseda predstavenstva od 1. 5. 2021                  |
|                                | Ing. Martin Kaňa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | predseda predstavenstva (od 1. 4. 2018 do 30. 4. 2021) |
|                                | Mgr. Matej Varga, PhD.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | člen predstavenstva od 16. 4. 2018                     |
|                                | Mgr. Ivana Kubisová                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | členka predstavenstva od 2. 5. 2019                    |
| <b>Dozorná rada</b>            | Ing. Andrej Zaťko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | člen dozornej rady od 22. 9. 2015                      |
|                                | Ing. Peter Hajko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | člen dozornej rady od 31. 10. 2017                     |
|                                | RNDr. Zuzana Žemlová                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | členka dozornej rady od 11. 9. 2019                    |
| <b>Akcionár</b>                | 100 % – 365.bank, a. s., Slovenská republika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                        |
| <b>Výška základného imania</b> | 11,95 mil. eur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                        |
| <b>Depozitár</b>               | Československá obchodná banka, a. s.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                        |
| <b>Sídlo</b>                   | Žitkova 11, 811 02 Bratislava                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                        |
| <b>IČO</b>                     | 36 854 140                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                        |
| <b>Audítor spoločnosti</b>     | KPMG Slovensko, spol. s r. o.<br>Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                        |

# ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Vážený akcionár, obchodní partneri a kolegovia,

banková skupina 365.bank má za sebou náročný, no o to úspešnejší, rok plný zmien. Sme radi, že ako jej dcérska spoločnosť môžeme byť súčasťou tejto novej éry. Rok 2021 sme začínali ako dcérska spoločnosť Poštovej banky a ukončili sme ho pod novou materskou bankou a hlavnou značkou skupiny, ktorou sa po jej strategickej transformácii stala mladá a moderná 365.bank.

Pre jej dcérske spoločnosti, 365.life nevynímajúc, nešlo len o zmenu na vizuálnej úrovni, ale aj o zmenu na báze firemnej kultúry a komunikácie. Dôchodková správcovska spoločnosť 365.life prináša prostredníctvom sporenia do druhého piliera jednu zo zložiek celkovej stratégie, pomocou ktorej by si sporitelia mali vytvárať rezervu v budúcnosti, na dôchodku. Aj keď poukazuje na časy, ktoré budeme prežívať ako seniori, prihovára sa v prvom rade mladým ľuďom a nabáda ich k vstupu do II. piliera, čo je zo zákona možné do veku 35 rokov. Práve preto jej omladenie z pohľadu imidžu veľmi prospelo. Vďaka transformácii sa dokáže svojim potenciálnym aj existujúcim klientom prihovárať efektívnejšie, zrozumiteľnejšie a tak, aby oslovila dnešného mladého človeka.

V lete 2021 sme vďaka zmenám v rámci bankovej skupiny verejnosti predstavili novú tvár našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá sa z DSS Poštovej banky zmenila na 365.life. V pozícii nového CEO našej DSS som si uvedomoval spolu s celým mojim tímom potrebu odkomunikovať už existujúcim klientom túto zmenu korektne, transparentne, citlivo a veľmi podrobne. Podarilo sa nám tak spustiť novú značku s dôrazom na modernizáciu a motiváciu klientov sporiť si zodpovedne na svoju budúcnosť.

V rámci rebrandingu došlo k modernizácii a zjednodušeniu webového rozhrania a celkovej komunikácie smerom na klientov, ktorej cieľom je predstaviť miestami málo atraktívnu a pre mnohých abstraktnú tému druhého dôchodkového piliera zrozumiteľne a ako nevyhnutnú cestu k budúcim úsporám a udržaniu nastaveného životného štandardu aj vo vyššom veku.

Rok 2021 bol nemenej náročný pre dôchodkové úspory než tie predchádzajúce. Zaznamenali sme aj obdobie poklesov, ktoré však predstavuje prirodzenú súčasť vývoja ekonomických cyklov. Napriek tomu sme ho zakončili výrazne kladným hospodárskym výsledkom a podarilo sa nám tak udržať stabilnú pozíciu našej DSS na trhu, ktorej objem ku koncu roka 2021 predstavoval trhovú podiel 4,9 %.

Aj v roku 2022 je našou ambíciou pokračovať v raste a z pozície odborníka na sporenie v druhom dôchodkovom pilieri chceme klásť dôraz na vzdelávanie klientov a verejnosti v tejto téme ako dôležitej súčasti finančnej gramotnosti. Vnímame rast záujmu Slovákov o budovanie úspor, ich upúšťanie od konzervatívnych riešení a zlepšovanie chápania potreby dlhodobého sporenia prostredníctvom dynamickejších investičných stratégií. Aj v roku 2022 tak chceme pretrvať v pozícii ich partnera, ktorý im pomôže naplniť ich finančné ciele a vybudovať tak dôstojnú budúcnosť na dôchodku.

**Ing. Gabriel Balog**

generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

# CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

365.life, d. s. s., a. s., vznikla v zmysle zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného Úradom pre finančný trh, číslo rozhodnutia – GRUFT-006/2004/PDSS z dňa 7. októbra 2004.

K 31. 12. 2010 bola 100 % materskou spoločnosťou Československá obchodná banka, a. s., Bratislava, so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava. Podiel na základnom imaní bol vo výške 100 %.

Prevod akcií na spoločnosť Poštová banka, a. s., sa uskutočnil dňa 17. mája 2011. Zmenou akcionára boli vykonané nasledujúce zmeny – názov spoločnosti a názvy fondov.

Aktivity 365.life, d. s. s., a. s., spočívajú vo vytváraní a v správe dôchodkových fondov.

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 nasledujúce dôchodkové fondy:

- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life dlhopisový garantovaný d. f. (vytvorený 22. marca 2005),
- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f. (vytvorený 22. marca 2005),
- 365.life, d. s. s., a. s., 365.life indexový negarantovaný d. f. (vytvorený 23. apríla 2012).

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

365.life, d. s. s., a. s., je 100 % dcérskou spoločnosťou 365.bank, a. s., Slovenská republika.

# HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI

V roku 2021 distribúcia spoločnosti priniesla spolu 6 730 sporiteľov. Celkovo spoločnosť ku koncu roka 2021 mala 125 709 sporiteľov, čo je o 2 926 viac v porovnaní s rokom 2020 a predstavuje 7,4 % trhový podiel.

Objem spravovaného majetku ku koncu roka v dôchodkových fondoch dosiahol hranicu 589 mil. eur, čo je absolútne o 29 mil. eur viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Objem spravovaného majetku predstavuje 4,9 % trhový podiel.

Rok 2021 skončil s výrazne kladným hospodárskym výsledkom. Hospodársky výsledok po zdanení predstavoval zisk v objeme 2 809 tis. eur. Pozitívny výsledok ovplyvnili výrazne výnosy z poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde spolu z výnosmi z poplatkov a provízií pri udržateľnosti prevádzkových nákladov. Spoločnosť naďalej splňa ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov a výška vlastných zdrojov zohľadňuje aj predpokladaný ďalší vývoj hospodárenia spoločnosti. Hospodárenie spoločnosti v ďalšom období budú i naďalej ovplyvňovať výnosy z prijatých poplatkov a provízií a prevádzkové náklady. Naďalej očakávame kladný hospodársky výsledok.

365.life, d. s. s., a. s., nemala v roku 2021 žiadne výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí a v roku 2021 nenadobudla do svojho majetku vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Súčasťou výročnej správy je účtovná závierka 365.life, d. s. s., a. s., a jej dôchodkových fondov:

- 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.

## **Významné udalosti v priebehu roka 2021**

Dňa 21. 12. 2020 bola podaná do NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu štatútu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d. f. – rozhodnutím zo dňa 18. 6. 2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. 6. 2021 bol udelený predchádzajúci súhlas, ktorým došlo k zmene názvu fondu na 365.life, d. s. s., a. s., 365.life indexový negarantovaný d. f.

Dňa 21. 12. 2020 bola podaná do NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu štatútu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. PROSPERITA akciový negarantovaný d. f. – rozhodnutím zo dňa 18. 6. 2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. 6. 2021 bol udelený predchádzajúci súhlas, ktorým došlo k zmene názvu fondu na 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f.

Dňa 21. 12. 2020 bola podaná do NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu štatútu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. STABILITA dlhopisový garantovaný d. f. – rozhodnutím zo dňa 18. 6. 2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. 6. 2021 bol udelený predchádzajúci súhlas, ktorým došlo k zmene názvu fondu na 365.life, d. s. s., a. s., 365.life dlhopisový garantovaný d. f.

Dňa 12. 4. 2021 bola podaná do Národnej banky Slovenska žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska s voľbou člena predstavenstva spoločnosti Ing. Gabriela Baloga.

Dňa 30. 4. 2021 jediný akcionár spoločnosti prijal rozhodnutie vo forme notárskej zápisnice, ktorým rozhodol o zmene obchodného mena z Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. na 365.life, d. s. s., a. s., a to s účinnosťou od 3. 7. 2021.

Na rok 2022 je stanovená referenčná suma vo výške 508,90 eur.

***Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia***

Po 31. decembri 2021 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto výročnej správe.

***Predpokladaný budúci vývoj činnosti***

V roku 2022 spoločnosť bude naďalej spĺňať ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov a dosahovanie kladného hospodárskeho výsledku.

Hospodárenie spoločnosti v ďalšom období budú i naďalej ovplyvňovať výnosy z prijatých poplatkov, z poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, amortizovaných provízií a výška celkových prevádzkových nákladov.

***Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja***

Spoločnosť neplánuje žiadne náklady na oblasť výskumu a vývoja, keďže tieto činnosti nemá v predmete podnikania.

***Nadobúdanie vlastných akcií a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky***

Vedenie spoločnosti neplánuje nadobúdať vlastné akcie ani akcie materskej účtovnej jednotky.

***Údaje požadované podľa osobitných predpisov***

Osobitné údaje nie sú požadované.

***Organizačné zložky v zahraničí***

Spoločnosť nemá organizačné zložky v zahraničí.

***Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2021***

O rozdelení kladného výsledku hospodárenia vo výške 2 809 tis. eur za účtovné obdobie 2021 rozhodne valné zhromaždenie.

# 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 maximálne 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 boli majetok a záväzky spoločnosti denominované iba v EUR.

K 31. decembru 2020 boli 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 zabráňujúcim iniciatíve a kreativitě.

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 regulačnými 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 dohodutej dobe splatnosti a taktiež riziko neschopnosti realizovať majetok za rozumnú cenu v primeranom časovom horizonte.

# AKCIONÁR POLOČNOSTI

Uplynulý rok predstavoval pre bankovú skupinu 365.bank naplnenie jedného z najväčších historických míľnikov, na aké sa doposiaľ pripravovala. Po vyše dvojročných prípravách úspešne vyvrcholilo úsilie, výsledkom ktorého bola strategická transformácia oboch bánk z portfólia skupiny, čo verejnosť aj médiá vnímali opodstatnene ako jednu z najväčších a najsledovanejších bankových udalostí na slovenskom trhu.

Poštovú banku, ako tradičnú banku s dnes už 28-ročnou históriou, vystriedala na čele skupiny 365.bank a stala sa hlavnou a nosnou značkou skupiny, čím sa uzavrel unikátny proces transformácie. Poštová banka zároveň prenechala svoju pobočkovú sieť mladšej a pôvodne čisto digitálnej 365.bank a svoju predajnú sieť tak sústredila na obchodné miesta Slovenskej pošty. Prebratím siete kamenných pobočiek Poštovej banky sa z 365.bank stal plnoformátový bankový dom s kompletnou škálou produktov vrátane tých, ktoré sú naviazané na osobný kontakt. V priebehu leta došlo aj k náročnému prechodu a migrácii bankových systémov, ktoré prebehli bez problémov. Súčasťou zmien bolo aj technické prepojenie doterajšieho online prostredia s offline svetom, rebranding a modernizácia všetkých 62 obchodných miest. Trišesťpäťka si začala vytvárať nový pozicioning digitálnej banky s pobočkami, ktorý reflektuje rozšírenie cieľových skupín klientov, ale aj produktovej ponuky.

Poštová banka v rámci svojej transformácie posilnila svoj regionálny koncept a bude fungovať tak, ako ju vnímajú jej klienti. Ako banka na pošte. Aj naďalej bude najdostupnejšou bankou na trhu s cieľom prinášať svojim klientom praktické a férové produkty a služby, ako aj blízky osobný kontakt. Zároveň však posilnila aj produkty v online prostredí a jej klienti mohli začať využívať aj digitálne produkty a vďaka aplikácii dostali možnosť požiadať o úver z pohodlia svojho domova. Od nového strategického smerovania oboch značiek očakáva banková skupina najmä akceleráciu ďalšieho rastu, ale aj jednoznačné vyprofilovanie cieľových skupín a ich potrieb, ktoré sú stredobodom jej úsilia.

Transformácia bankovej skupiny pritom prebiehala na pozadí stále trvajúcej pandémie koronavírusu. Napriek tomu rástla a pokračovala vo vývoji riešení, ktoré majú pomáhať jej klientom preklenúť toto náročné obdobie. V rámci 365.bank vznikol Innohub, centrum pre rozvoj technológií a zákazníckej skúsenosti, ktoré má ambíciu tvoriť bankovníctvo budúcnosti. V tejto súvislosti 365.bank uzatvorila strategické partnerstvo s prestížnymi zahraničnými dodávateľmi digitálnych bankových platforiem Mambu, Backbase a služby Amazon Web, s pomocou ktorých chce docieľiť prechod na novovytvorenú digitálnu bankovú infraštruktúru v cloude a aj vďaka tomu zavádzať bankové inovácie rýchlejšie s ohľadom na najnovšie trendy.

V závere roka banková skupina dosiahla historicky dôležitý obchodný míľnik v podobe prekonania hranice 1 mld. poskytnutých hypotekárnych úverov. Pre svojich klientov zas 365.bank priniesla aj nový produkt – detskú bankovú aplikáciu SMARTIE pre rodičov a ich deti vo veku od 8 do 15 rokov.

Popri dôraze na finančné vzdelávanie a rozvíjanie finančnej gramotnosti 365.bank nezabúdala ani na zdôrazňovanie svojej eko DNA prostredníctvom zavádzania nosných produktov, ako bol bezplastový účet s digitálnou kartou, neskôr rozšírila portfólio produktov o ekologickú hypotéku. Na dodržiavanie ekologických princípov a nadmernú tvorbu plastového odpadu upozornila 365.bank aj prostredníctvom iniciatív a projektov, ktoré poukazujú na ekologické problémy na lokálnej úrovni. Spojila sa preto spolu s Nadáciou 365 s občianskym združením Ružínska priehrada. Ekologické a udržateľné bankovníctvo pritom chce 365.bank raziť aj naďalej, čo vyvrcholilo záväzkom stať sa do roku 2025 prvou uhlíkovo neutrálnou bankou na Slovensku. Stala sa tiež signatárom Memoranda o trvale udržateľnom rozvoji v spolupráci so Slovenskou bankovou asociáciou.

Rok 2021 priniesol nové udalosti aj pre dcérske spoločnosti skupiny 365.bank. Materská banka úspešne zavíšila predaj Poštovej poisťovne. Pod značku 365 pritom prešli aj správcovské spoločnosti. Prvá penzijná správcovská spoločnosť zmenila názov na 365.invest a Dôchodková správcovská spoločnosť je po novom 365.life. Obe prešli strategickou transformáciou v duchu hodnôt značky 365, hlavne pokiaľ ide o ekologické princípy a nové technológie digitalizácie. 365.invest umožnila v úvode roka 2021 svojim klientom možnosť investovať opäť o niečo pohodlnejšie a jednoduchšie vďaka novému investičnému online nástroju a na jeseň minulého roka doplnila svoju ponuku produktov o blockchainový fond zameriavajúci sa na spoločnosti využívajúce tento typ technológie, a novinkou je aj ekologický fond, ktorý investuje do udržateľných spoločností.

Nové produkty pritom pribudli aj do portfólia splátkovej spoločnosti Ahoj, ktorá je súčasťou skupiny 365.bank. Ako prvá na Slovensku predstavila spôsob platenia online metódou „kúp teraz, zaplať neskôr“. Na jar minulého roka spustila novinku v podobe odloženej platby, ktorú koncom roka 2021 rozšírila aj o rozloženú platbu s nákupom na tretiny.

Banková skupina 365.bank má za sebou náročný rok plný zmien, ktoré však vyeskalovali do niekoľkých výnimočných úspechov. V jeho závere sa 365.bank podarilo na zahraničných trhoch v zmysle legislatívnych podmienok Európskej centrálnej banky úspešne vydať a predať historicky prvú emisiu MREL dlhopisov vo výške 65 miliónov eur. Zároveň jej bankové aktivity, predovšetkým v oblasti strategickej transformácie, ale aj hospodárenia, nových produktov, technológií či udržateľnosti a ekológie získali ocenenia od odborníkov v zahraničí. Podľa prestížneho britského magazínu The Banker sa 365.bank stala Bankou roka na Slovensku. Toto ocenenie bolo úspešným vyvrcholením záveru roka 2021 a záväzkom udržať nastolené tempo aj v ďalšom období.

# EKONOMICKÝ KOMENTÁR

## **Ekonomický komentár**

Vďaka masívnej pomoci zo strany vlád jednotlivých krajín a najmä centrálnych bánk bol rok 2021 rokom globálneho ekonomického oživenia a návratu optimizmu. Zotavenie zaznamenal predtým ťažko zasiahnutý sektor výroby a služieb, čo viedlo k celosvetovému zvýšeniu podnikateľskej aktivity. Silným sa ukázal byť aj trh práce, a to najmä v USA, kde sa počet žiadostí o podporu v nezamestnanosti dostal na najnižšiu úroveň za posledných 52 rokov. Celosvetová vakcinačná kampaň umožnila pokrok v boji s pandemiou koronavírusu, ktorej negatívny vplyv na ekonomický vývoj oslabil. Rok 2021 bol však aj rokom nových výziev, ktorým museli fiškálne a menové autority celosvetovo čeliť. Kombinácia nízkej porovnávacej základne z roku 2020 spoločne s masívnym pumpovaním peňazí do obehu viedli k mohutnému nárastu vládnych dlhov a k rekordnému medziročnému nárastu inflácie. Marcová blokáda Suezského prielivu a mesačný výpadok štvrtého najväčšieho prístavu v Číne viedli k problémom v dodávateľských reťazcoch, čo spoločne s čipovou krízou spomalilo zotavenie vo výrobnom sektore. Trhy taktiež potrápili nové varianty koronavírusu Delta a koncom roka aj Omikron. Na celkovom sentimente sa podpísali ďalej udalosti v Číne, kde došlo ku problémom na realitnom trhu spôsobeným developerskou skupinou Evergrande Group, či regulačné besnenie čínskeho prezidenta, ktorý zasiahol proti technologickým spoločnostiam a zaviedol obmedzenia v oblasti vzdelávania.

## **Dlhopisové trhy**

Dlhopisové trhy prešli v roku 2021 aj napriek obdobiu historicky najuľtievnejšej menovej politiky centrálnych bánk hlbokou korekciou. Investorov v úvode roka vystrašili inflačné očakávania a napokon aj skutočný rekordný rast cenovej hladiny. Výsoká inflácia býva spravidla kompenzovaná rastúcimi dlhopisovými výnosmi, čo sa prejavuje posunom výnosových kriviek smerom nahor a poklesom cien už vydaných dlhopisov. Dlhopisové trhy v tomto prostredí však začali započítavať aj možnosť blížaceho sa uťahovania menových politik centrálnych bánk ako hlavného nástroja pre boj s infláciou. Americký 10-ročný dlhopis sa tak v priebehu roka dostal z úrovne výnosu do splatnosti nižšej ako 1 % do blízkosti 1,5 %. Nemecký 10-ročný dlhopis zamieril bližšie k hranici 0 %, keď rok ukončil na úrovni blízko -0,17 %, kde sa dostal z úrovne -0,6 % dosiahnutej začiatkom roka 2021. Slovenský 10-ročný dlhopis dokonca prekonal zápornú hranicu a dostal sa do kladného teritória na úroveň 0,14 %. Nie všetky kategórie dlhopisov však priniesli investorom sklamanie. Túžba po vyššom výnose smerovala investorov k rizikovejším high-yield štátnym a korporátnym dlhopisom s ratingom z neinvestičného pásma, ktoré napokon rok ukončili v pluse.

## **Akciové trhy**

Svetovým akciovým trhom sa v roku 2021 ako celku darilo mimoriadne dobre. Akciové indexy nadviazali na rastúci koniec roka 2020 a pokračovali v prepisovaní nových historických maxím, pričom investorom dokázali priniesť aj zhodnotenie prevyšujúce 20 %. Rekordérom roku 2021 bol najznámejší americký akciový index S&P 500, ktorý prekročil svoju historicky najvyššiu hodnotu až 70-krát, čo sa mu po roku 1995 podarilo iba raz. Aj napriek mimoriadnemu zhodnoteniu sa valuácia tohto indexu znížila, za čo mohla rásť ziskovosť amerických firiem, ktoré počas roka prevyšovali v tomto ohľade trhové očakávania. Všeobecne bol pozorovaný trend odklonu investorov z rastových (napr. technologický sektor) akcií smerom k cyklickým (napr. energetický sektor). Najlepšie sa tak darilo porazeným roku 2020, teda energetickému a finančnému sektoru. Z regionálneho hľadiska dominovala Amerika, ktorej v tesnom závесе sekundovala Európa. Najhoršie dopadli rozvíjajúce sa trhy, ktorých reprezentatívny index klesol o -4,59 % vplyvom posilnenia amerického dolára, zvýšenia úrokových sadzieb tamojšími centrálnymi bankami, či pomalšieho priebehu očkovania. V strate skončila tiež Čína, ktorej uškodili problémy realitného sektora a regulačné besnenie.

## Menové trhy

Hlavným faktorom, ktorý v roku 2021 ovplyvňoval menové trhy, boli centrálné banky, ktoré boli z dôvodu rastúcej inflácie nútené zmeniť svoju rétoriku smerom k potrebe rýchlejšieho uťahovania menovej politiky v blízkej budúcnosti. Americký dolár dokázal vďaka tomu posilniť voči niektorým cudzím menám aj o viac ako 10 %. Menový pár EUR/USD stratil vplyvom apreciacie USD v roku 2021 až -6,93 %. Vďaka The Bank of Canada a Bank of England, ktoré už k zvýšeniu sadzieb pristúpili, sa mimoriadne dobre darilo aj kanadskému doláru a britskej libře. Menové páry EUR/CAD a EUR/GBP tak vplyvom posilnenia týchto mien klesli až o -7,54 % a -5,86 %. Meny tých krajín, ktorých centrálné banky nesignalizovali blížiac sa zvyšovanie úrokových sadzieb, naopak vo vzťahu k iným menám oslabovali. Takouto menou je aj euro, ktoré na páre s českou korunou stratilo -5,16 %. Česká koruna profitovala hlavne z trojnásobného zvýšenia úrokových sadzieb Českou národnou bankou.

## Výhľad na rok 2022

V roku 2022 budú finančným trhom určovať smer rastúca inflácia, reakcia centrálnych bánk na ňu a nárast geopolitického napätia. S normalizáciou menovej politiky centrálné banky začali už v roku 2021, niektoré dokonca pristúpili k prvým zvýšeniam úrokových sadzieb. Ostro sledovaný americký Fed sa k nim pripojil v marci roku 2022. V eurozóne dosiahla úroveň inflácie najvyššie hodnoty od jej vzniku. Európska centrálna banka tak bude pravdepodobne už koncom roka prinútená nasledovať americký vzor. Komplikácie v tomto ohľade vznikajú aj v súvislosti so sankčnými opatreniami voči Rusku. Tie predstavujú dvojsečný ekonomický zbraň, ktorá môže popri ruskej ekonomike zasiahnuť aj tú európsku. Rusko je totiž najväčším exportérom energetických surovín v podobe ropy, zemného plynu a čierneho uhlia, ktoré vplyvom konfliktu prepisujú nové rekordné úrovne. V hre je tak stagflačný scenár, ktorý Európskej centrálnej banke komplikuje rozhodovanie o ďalšom smerovaní jej menovej politiky. Nový variant koronavírusu, Omikron, pre mnohých predstavuje priepustku z pandémie, keďže pri rýchlejšom šírení spôsobuje výrazne slabší priebeh ochorenia v porovnaní s predchádzajúcimi variantami. V prípade, že sa neobjaví závažnejší variant, je možné sa domnievať, že ekonomické dopady pandémie koronavírusu budú postupne slabnúť. Akciové trhy budú v roku 2022 vstrebávať hlavne boj centrálnych bánk s infláciou, teda cyklus zvyšovania úrokových sadzieb. Zvýšenej volatility sa tak nevyhneme. Tematickým investíciám v podobe akcií ekologických spoločností pomôžu fiškálne stimuly zamerané na infraštruktúrne projekty a rozvoj zelených energií zo strany administratívy amerického prezidenta Joea Bidena. Ekologické riešenia budú podporené aj zo strany Európskej únie prostredníctvom Green Deal a programom Next Generation. Z dlhodobého hľadiska ostávajú atraktívne aj akcie prelomových/disruptívnych spoločností, ktoré sa už od februára 2021 nachádzajú v korekcii. Kríza koronavírusu však transformovala svet smerom k robotizácii a online prostrediu, čo dáva tušiť, že práve disrupcia môže byť vhodnou investíciou na najbližších 5 až 10 rokov. Dlhopisové trhy budú pravdepodobne prehlbovať korekciu v zmysle nárastu výnosov do splatností a poklesu ich cien. Do doby, kým neodznajú inflačné tlaky, budú najviac vyhľadávané inflačne zabezpečené dlhopisy, ktoré dokážu ochrániť investorov v súčasnom vysokoinflačnom prostredí. Zaujímavou alternatívou môžu byť kryptoaktíva a akcie blockchain spoločností, pre ktoré bude kľúčové to, akým spôsobom sa bude ďalej vyvíjať ich regulácia a akceptovateľnosť.

# KLÍČOVÉ UKAZOVATELE O FONDOCH

365.life, d. s. s., a. s., v zmysle § 72 zákona č. 43/2004 Z. z o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov vytvorila a spravuje nasledujúce fondy:

| Podielový fond                                                   | Dátum        | Hodnota podielu v eur | Čistá hodnota majetku v eur |
|------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------------|
| 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f.  | 31. 12. 2021 | 0,046342              | 76 518 876                  |
|                                                                  | 31. 12. 2020 | 0,051803              | 79 177 384                  |
| 365.life, d. s. s., a. s., 365.life dlhopisový garantovaný d. f. | 31. 12. 2021 | 0,048878              | 433 161 811                 |
|                                                                  | 31. 12. 2020 | 0,050889              | 428 876 276                 |
| 365.life, d. s. s., a. s., 365.life indexový negarantovaný d. f. | 31. 12. 2021 | 0,079535              | 78 968 281                  |
|                                                                  | 31. 12. 2020 | 0,063430              | 51 229 849                  |

# KLÍČOVÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE

Klíčové ukazovatele 365.life, d. s. s., a. s.:

| FINANČNÉ UKAZOVATELE                |              |              |              |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| SÚVAHA (tis. eur)                   | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 | 31. 12. 2019 |
| Aktíva                              | 16 689       | 15 503       | 15 768       |
| Závazky                             | 770          | 593          | 958          |
| Vlastné imanie                      | 15 919       | 14 910       | 14 810       |
| VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (tis. eur)     | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 | 31. 12. 2019 |
| Čisté úrokové výnosy                | -6           | 28           | 100          |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 4 535        | 3 236        | 3 625        |
| Celkové prevádzkové výnosy          | 4 721        | 3 670        | 3 926        |
| Celkové prevádzkové náklady         | -1 146       | -995         | -1 063       |
| Opravná položka                     | 0            | 26           | 65           |
| Zisk pred zdanením                  | 3 575        | 2 675        | 2 863        |
| Čistý zisk za účtovné obdobie       | 2 809        | 2 100        | 2 253        |
| Komplexný výsledok                  | 2 809        | 2 100        | 2 166        |

**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<br>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 zachovávame 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 prevládali 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 audítorov, 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

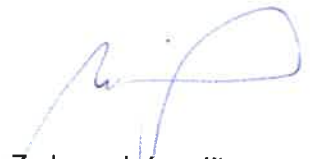
Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných

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    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| <b>Majetok</b>                                                                          |          |               |               |
| 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         |
| <b>Majetok celkom</b>                                                                   |          | <b>16 689</b> | <b>15 503</b> |
| <b>Závazky</b>                                                                          |          |               |               |
| Daňové záväzky                                                                          | 4        | 180           | -             |
| Ostatné záväzky                                                                         | 9        | 590           | 593           |
| <b>Závazky celkom</b>                                                                   |          | <b>770</b>    | <b>593</b>    |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                                   |          |               |               |
| 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         |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                                            |          | <b>15 919</b> | <b>14 910</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>                                                  |          | <b>16 689</b> | <b>15 503</b> |

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

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

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

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

## Výkaz peňažných tokov

(v tisícoch EUR)

|                                                                                                                                            | 2021                | 2020                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b><u>Peňažné toky z prevádzkových činností</u></b>                                                                                        |                     |                     |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                  | <b>3 575</b>        | <b>2 675</b>        |
| 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)                |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b> | <b>3 946</b>        | <b>2 700</b>        |
| <b>Zmena pracovného kapitálu:</b>                                                                                                          |                     |                     |
| Zmena stavu pohľadávok a ostatného majetku                                                                                                 | (469)               | (619)               |
| Zmena stavu ostatných záväzkov                                                                                                             | (3)                 | (27)                |
| <b>Peňažné prostriedky z prevádzkových činností pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>                          | <b>3 474</b>        | <b>2 054</b>        |
| Zaplatené úroky                                                                                                                            | (6)                 | (7)                 |
| Prijaté úroky                                                                                                                              | -                   | 49                  |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                                                                    | (547)               | (943)               |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                          | <b>2 921</b>        | <b>1 153</b>        |
| <b><u>Peňažné toky z investičnej činnosti</u></b>                                                                                          |                     |                     |
| Nákup dlhodobého majetku                                                                                                                   | (32)                | (136)               |
| Nákup finančného majetku a termínovaných vkladov                                                                                           | (500)               | (7 750)             |
| Predaj finančného majetku                                                                                                                  | -                   | 9 000               |
| <b>Čisté peňažné toky z/(použitie) v investičnej činnosti</b>                                                                              | <b>(532)</b>        | <b>1 114</b>        |
| <b><u>Peňažné toky z finančnej činnosti</u></b>                                                                                            |                     |                     |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                        | (1 800)             | (2 000)             |
| <b>Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti</b>                                                                                    | <b>(1 800)</b>      | <b>(2 000)</b>      |
| <b>Čistý prírastok/(úbytok) v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch</b>                                                        | <b>589</b>          | <b>267</b>          |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia                                                                    | 1 117               | 850                 |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                                                                | <b><u>1 706</u></b> | <b><u>1 117</u></b> |

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.,<br>Dvořákovo nábrežie 4<br>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.

| <b>Stav zamestnancov</b>                                                   | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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 pracovný úväzok.

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 vykazané 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 volatilitu, 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:

|                                        | <b>Doba<br/>používania</b> | <b>Metóda<br/>odpisovania</b> | <b>Odpisová<br/>sadzba v %</b> |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Nehmotný majetok:</b>               |                            |                               |                                |
| softvér                                | 4 až 8                     | lineárna                      | 25 až 12,5                     |
| licencie                               | 3 až 5                     | lineárna                      | 33,34 až 20                    |
| ostatný nehmotný majetok               | 2                          | lineárna                      | 50                             |
| <b>Stroje, prístroje a zariadenia:</b> |                            |                               |                                |
| 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 nevypovedateľné 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 opcia 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 zadané 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<br>2021 | k 31. decembru<br>2020 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b> |                        |                        |
| Peniaze v hotovosti                  | -                      | -                      |
| Bežné účty                           | 1 706                  | 1 117                  |
| <b>Spolu</b>                         | <b>1 706</b>           | <b>1 117</b>           |

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<br>2021 | k 31. decembru<br>2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b> |                        |                        |
| Podielové listy                                                                                | 10 957                 | 10 264                 |
| <b>Spolu</b>                                                                                   | <b>10 957</b>          | <b>10 264</b>          |

**4. POHLÁDÁVKA DANE Z PRÍJMOV A DAŇOVÉ ZAVÄZKY**

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

**5. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA**

|                                      | k 31. decembru<br>2021 | k 31. decembru<br>2020 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>I. Odložená daňová pohľadávka</b> |                        |                        |
| Odložená daňová pohľadávka           | 26                     | 26                     |
| <b>Spolu</b>                         | <b>26</b>              | <b>26</b>              |

Prepočet odloženej daňovej pohľadávky je v nasledujúcej tabuľke:

| <b>II. Odložená daňová pohľadávka</b>                                                                          | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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                                                                                                  | -                              | -                              |
| <b>Spolu</b>                                                                                                   | <b>125</b>                     | <b>124</b>                     |
| Sadzba dane                                                                                                    | 21 %                           | 21 %                           |
| <b>Odložená daňová pohľadávka, netto</b>                                                                       | <b>26</b>                      | <b>26</b>                      |
| <b>Zmena odloženej dane</b>                                                                                    | -                              | (8)                            |
| - Účtovaná cez výkaz ziskov a strát                                                                            | -                              | (8)                            |
| - Účtovaná cez vlastné imanie                                                                                  | -                              | -                              |

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

## **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<br>prístroje a zariadenia | Obstarávacía cena |           |          |             |                | Oprávky/Opravné položky |           |             |                | Zostatková cena |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|-----------|----------|-------------|----------------|-------------------------|-----------|-------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                    | 31.12.<br>2020    | Prírastky | Presuny  | Úbytky      | 31.12.<br>2021 | 31.12.<br>2020          | Prírastky | Úbytky      | 31.12.<br>2021 | 31.12.<br>2020  | 31.12.<br>2021 |
| Softvér                                            | 588               | 15        | -        | -           | 603            | 402                     | 69        | -           | 471            | 186             | 132            |
| Licencie                                           | 26                | -         | -        | -           | 26             | 25                      | 1         | -           | 26             | 1               | -              |
| Ostatný nehmotný majetok                           | 3                 | -         | -        | -           | 3              | 3                       | -         | -           | 3              | -               | -              |
| Obstaranie nehmotného<br>majetku                   | -                 | -         | -        | -           | -              | -                       | -         | -           | -              | -               | -              |
| <b>Nehmotný majetok spolu</b>                      | <b>617</b>        | <b>15</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>632</b>     | <b>430</b>              | <b>70</b> | <b>-</b>    | <b>500</b>     | <b>187</b>      | <b>132</b>     |
|                                                    |                   |           |          |             |                |                         |           |             |                |                 |                |
| Aktívum s právom na užívanie                       | 297               | 1         | -        | -           | 298            | 79                      | 40        | -           | 119            | 218             | 179            |
| Pozemky a budovy                                   | 37                | 9         | -        | -           | 46             | 9                       | 6         | -           | 15             | 28              | 31             |
| Dopravné prostriedky                               | -                 | -         | -        | -           | -              | -                       | -         | -           | -              | -               | -              |
| Iné stroje a zariadenia                            | 2                 | 2         | -        | -           | 4              | -                       | 2         | -           | 2              | 2               | 2              |
| Drobný hmotný majetok                              | 41                | 6         | -        | (17)        | 30             | 29                      | 7         | (17)        | 19             | 12              | 11             |
| <b>Stroje, prístroje a zariadenia<br/>spolu</b>    | <b>377</b>        | <b>17</b> | <b>-</b> | <b>(17)</b> | <b>378</b>     | <b>117</b>              | <b>55</b> | <b>(17)</b> | <b>155</b>     | <b>260</b>      | <b>223</b>     |

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

| Nehmotný majetok, stroje<br>prístroje a zariadenia | Obstarávacía cena |            |          |            |                | Oprávky/Opravné položky |           |            |                | Zostatková cena |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|------------|----------|------------|----------------|-------------------------|-----------|------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                    | 31.12.<br>2019    | Prírastky  | Presuny  | Úbytky     | 31.12.<br>2020 | 31.12.<br>2019          | Prírastky | Úbytky     | 31.12.<br>2020 | 31.12.<br>2019  | 31.12.<br>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<br>majetku                   | -                 | -          | -        | -          | -              | -                       | -         | -          | -              | -               | -              |
| <b>Nehmotný majetok spolu</b>                      | <b>492</b>        | <b>125</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>617</b>     | <b>387</b>              | <b>43</b> | <b>-</b>   | <b>430</b>     | <b>105</b>      | <b>187</b>     |
|                                                    |                   |            |          |            |                |                         |           |            |                |                 |                |
| 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             |
| <b>Stroje, prístroje a zariadenia<br/>spolu</b>    | <b>370</b>        | <b>14</b>  | <b>-</b> | <b>(7)</b> | <b>377</b>     | <b>71</b>               | <b>53</b> | <b>(7)</b> | <b>117</b>     | <b>299</b>      | <b>260</b>     |

**7. OSTATNÝ FINANČNÝ MAJETOK**

| Ostatný majetok                    | k 31. decembru<br>2021 | k 31. decembru<br>2020 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pohľadávka voči dôchodkovým fondom | 159                    | 287                    |
| Ostatné pohľadávky                 | 28                     | 58                     |
| <b>Spolu</b>                       | <b>187</b>             | <b>345</b>             |

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<br>2021 | k 31. decembru<br>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                     |
| <b>Spolu</b>                                               | <b>3 458</b>           | <b>3 266</b>           |

**9. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

| <b>I. Ostatné záväzky podľa druhu</b>                                                                                                            | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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                                                                                                                                  | -                              | -                              |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                     | <b>590</b>                     | <b>593</b>                     |

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

| <b>II. Ostatné záväzky podľa splatnosti</b> | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| do splatnosti                               | 590                            | 593                            |
| po splatnosti                               | -                              | -                              |
| <b>Spolu</b>                                | <b>590</b>                     | <b>593</b>                     |

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:

| <b>Sociálny fond</b> | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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        |
| <b>Spolu</b>                  | <b>-</b> | <b>35</b> |

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

**12. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                     | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 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        |
| <b>Spolu</b>                                                   | <b>4 990</b> | <b>3 618</b> |
| 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)         |
| <b>Spolu</b>                                                   | <b>(455)</b> | <b>(382)</b> |

**13. PERSONÁLNE NÁKLADY**

| <b>Personálne náklady</b>                | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|------------------------------------------|-------------|-------------|
| 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           |
| <b>Spolu</b>                             | <b>535</b>  | <b>506</b>  |

**14. OSTATNÉ VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

| <b>Prevádzkové náklady</b>                           | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 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          |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>487</b>  | <b>393</b>  |

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:

|                                                                              | <b>k 31. decembru 2021</b> |              | <b>k 31. decembru 2020</b> |              |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                                                                              | 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                                                         | -                          | -            | -                          | -            |
| <b>Celková vykázaná daň</b>                                                  |                            | <b>(766)</b> |                            | <b>(575)</b> |
| 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 | -          | -                   | -     | -          | -                   | -     |
| <b>Spolu</b>                                        | -          | -                   | -     | -          | -                   | -     |

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:

| <b>Závazky</b>  | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 365.bank, a. s. | 35                             | 20                             |

- Ostatné spriaznené strany:

| <b>Pohľadávky a majetok</b>           | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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                             |

| <b>Závazky</b>                  | <b>k 31. decembru<br/>2021</b> | <b>k 31. decembru<br/>2020</b> |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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

| <b>Pohľadávky</b> | <b>popis operácie</b> | <b>k 31. decembru 2021</b> | <b>k 31. decembru 2020</b> |
|-------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
| Predstavenstvo    | benefit štat. org.    | 3                          | 7                          |

| <b>Závazky</b> |               | <b>k 31. decembru 2021</b> | <b>k 31. decembru 2020</b> |
|----------------|---------------|----------------------------|----------------------------|
| Predstavenstvo | mzdy a odmeny | 131                        | 100                        |

**Prehľad nákladov a výnosov z operácií uskutočnených so spriaznenými osobami:**

- Materská spoločnosť:

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

- Ostatné spriaznené strany:

| <b>Náklady</b>                  | <b>popis operácie</b> | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|---------------------------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 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 kreativitě.

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 regulačnými 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:

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

k 31. decembru 2020:

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

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

### 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               |
| <b>Celkom</b>                 | -        | <b>12 850</b> | -        | <b>12 850</b>        |

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               |
| <b>Celkom</b>                 | -        | <b>11 726</b> | -        | <b>11 726</b>        |

## 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

# Dodatok správy nezávislého audítora vydanej dňa 9. marca 2022 týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 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“)

## Akcionári, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti 365.life, d. s. s., a. s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 9. marca 2022 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

### 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 o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš 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.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, 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 zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, 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 nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



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

Bratislava, 21. apríla 2022