

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA
spoločnosti
SLSP Social Finance, s.r.o.
k 30. júnu 2023
podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z. z.

Obsah

1. Profil spoločnosti	3
1.1. Základné údaje.....	3
2. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (Corporate Governance).....	4
2.1. Vnútoraná kontrola a riadenie rizík.....	4
2.2. Organizácia spoločnosti.....	5
2.3. Štruktúra základného imania	6
2.4. Práva spoločníkov a kľúčové funkcie vlastníctva	7
2.5. Zverejňovanie informácií a transparentnosť.....	8
3. Dostupné nájomné bývanie na Slovensku v roku 2023.....	8
4. Správa konateľov o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti	9
4.1. Výsledky činnosti spoločnosti k 30. júnu 2023.....	11
4.2. Majetok a základné finančné ukazovatele spoločnosti k 30. júnu 2023.....	13
5. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia.....	14
6. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti.....	15
7. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	15
8. Nadobúdanie vlastných podielov, resp. podielov ovládajúcej osoby	15
9. Vysporiadanie straty	15
10. Organizačná zložka v zahraničí	15

Prílohy

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2023

1. Profil spoločnosti

1.1. Základné údaje

Obchodné meno:	SLSP Social Finance, s.r.o.
Sídlo:	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava
IČO:	52 840 107
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
Predmet činnosti:	sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
Dátum založenia:	12.12.2019
Dátum vzniku:	13.2.2020
DIČ:	2121182008
IČ DPH:	nie je platca DPH
LEI:	097900CAKA0000035186
Webové sídlo:	www.sfsk.sk
Zameranie spoločnosti:	investície do všeobecne prospešných projektov v SR
Hlavná činnosť:	investície do dostupného nájomného bývania v SR realizovaná prostredníctvom spoločnosti Dostupný Domov
Spoločníci spoločnosti a ich podiel:	Slovenská sporiteľňa, a. s. podiel 60,40 % Erste Social Finance Holding GmbH podiel 39,60 %
Konatelia:	Ing. Rastislav Blažej Mgr. Roman Hrabuša Ing. Peter Šúrek

Spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o. (ďalej „Spoločnosť“) je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Slovenská republika, oddiel: Sro, vložka číslo 143085/B. Je založená na dobu neurčitú a vykonáva činnosť v súlade s legislatívou Slovenskej republiky. Spoločnosť vlastní priamy podiel v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. a nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Hlavným predmetom činnosti Spoločnosti je držanie investície v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., ktorá nakupuje byty a bytové domy. Spoločnosť limituje svoj vplyv na životné prostredie investovaním do novostavieb a bytov, kde dbá na „zelené“ riešenia, ktoré majú ekonomicky zmysel, ako napríklad tienenie nad rámec normy, izolácie nad rámec normy, solárne ohrevy vody, prípadne fotovoltika. Zároveň svojou veľkosťou a činnosťou Spoločnosť neovplyvnila plošnú zamestnanosť.

Na začiatku roku 2022 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility

podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Rozsah dôsledkov týchto udalostí na Spoločnosť však v danom momente nie je možné úplne predvídať.

Začiatkom februára roku 2020 sa z Číny začal šíriť nový druh vírusového ochorenia označený ako COVID-19, či Koronavírus. V tejto chvíli spoločnosť nevie plne a v celom rozsahu posúdiť dôsledky šírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú a prevádzkovú činnosť, avšak po zohľadnení charakteru jej činnosti a ďalšieho vývoja situácie nepredpokladá výrazne negatívne dopady.

2. Vyhlásenie o správe a riadení Spoločnosti (Corporate Governance)

Vedenie spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. si uvedomuje význam zodpovednej správy a riadenia spoločnosti, uplatňuje právne záväzné štandardy a prijíma náležité opatrenia v súlade s princípmi OECD Principles of Corporate Governance a nasleduje v tejto oblasti ciele a princípy skupinovej politiky Erste Group.

Kľúčovým prvkom firemnej kultúry materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. je implementovaná skupinová politika riadenia (Group Governance Policy), v ktorej sú premietnuté hlavné štandardy a princípy OECD, ako aj rakúskeho kódexu riadenia, ktorý sa každoročne reviduje a aktualizuje. Ako člen Slovenskej asociácie Corporate Governance (SACG) sa Slovenská sporiteľňa zároveň prihlásila k dodržiavaniu Kódexu Corporate Governance, vydaného touto asociáciou (ďalej len „Kódex“). Erste Group Bank, ktorý dodržiava aj rakúsky Kódex Corporate Governance (Austrian Code of Corporate Governance), uplatňuje opatrenia s cieľom úplne implementovať princípy Corporate Governance a zabezpečovať transparentnosť pre všetky akcionárske skupiny. Kódexy o riadení sú verejne dostupné na internetových stránkach www.corporate-governance.at a www.sacg.sk.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný aj Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a pre jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banka uplatňuje nulovú toleranciu.

V priebehu polroka 2023 Spoločnosť dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu, t. j. nedošlo k žiadnej skutočnosti, ktorá by mala za následok ich porušenie.

Spoločnosť nemá vlastných zamestnancov, preto všetky činnosti, ktoré je možné outsourcovať, sú zabezpečené dodávateľsky. Na základe uzatvorenej zmluvy a v zmysle udelenej licencie Národnej banky Slovenska ich výkon zabezpečuje materská spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s. prostredníctvom jej interných zamestnancov.

2.1. Vnútorňa kontrola a riadenie rizík

Vnútorňú kontrolu a riadenie rizík Spoločnosť zabezpečuje prostredníctvom svojej materskej spoločnosti, ktorá má definované princípy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorňa

kontrola je základom dobrého riadenia rizika, chráni aktíva Spoločnosti, pomáha redukovať možnosť výskytu podstatných chýb alebo udalostí, spojených s operačným rizikom, a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu.

Vnútorň kontrolný systém je definovaný ako systém, metodika, postupy a procesy, stanovené konateľmi s cieľom ochrániť aktíva Spoločnosti, obmedziť alebo ovládať riziko a dosiahnuť ciele Spoločnosti. Je úzko spojený s riadením operačného rizika, predovšetkým v oblasti identifikácie rizika a fáz kontroly rizika. Vnútorň kontrolný systém má nasledujúce ciele:

- zabrániť chybám, neefektívnemu alebo zbytočnému využívaniu zdrojov a odhaľovať ich,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zlepšiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvýšiť kvalitu vedenia záznamov,
- dodržiavať zákony, nariadenia a vnútorné metodiky.

Za zavedenie a pravidelné monitorovanie a vyhodnocovanie vnútorného kontrolného systému zodpovedajú konatelia Spoločnosti. Zabezpečujú zavedenie a udržiavanie primeranej a efektívnej sústavy kontrolného systému.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu materskej spoločnosti – Slovenskej sporiteľne, a.s., zodpovedný aj za dcérske spoločnosti banky (vrátane spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.), ktorý je podriadený priamo Dozornej rade Slovenskej sporiteľne, a.s. Vnútorň audit poskytuje objektívnu, nezávislú previerku aktivít Spoločnosti, vnútorných kontrol a riadenia informačných systémov, ktoré pomáhajú vedeniu Spoločnosti pri monitorovaní a vyhodnocovaní primeranosti a efektívnosti vnútornej kontroly.

Vzhľadom na svoje aktivity je Spoločnosť vystavená viacerým rizikám:

- kreditné riziko a riziko súvisiace s poskytnutím financovania pre projekt Dostupný Domov a dostupného bývania vo všeobecnosti,
- Spoločnosť nemusí byť schopná úspešne zrealizovať svoje stratégie alebo dosiahnuť svoje finančné alebo investičné ciele,
- spolupráca s akcionárom, ktorý nie je členom Erste Group, pri projekte Dostupný Domov, Spoločnosť nie je schopná odhadnúť kroky tohto akcionára v budúcnosti,
- riziko spojené s nedostatočnou likviditou portfólia,
- závislosť na Slovenskej sporiteľni a skupine Erste.

V záujme minimalizácie, resp. eliminácie rizík Spoločnosť im venuje náležitú pozornosť.

2.2. Organizácia Spoločnosti

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie spoločníkov je najvyšším orgánom Spoločnosti. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí najmä schvaľovanie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, rozhodovanie o zmene spoločenskej zmluvy, rozhodovanie o zvýšení alebo znížení základného imania, vymenovanie, odvolanie a odmeňovanie konateľov a schvaľovanie ich zmlúv o výkone funkcie, rozhodovanie o zrušení spoločnosti, vymenovaní likvidátora a jeho odmene, rozhodovanie o zlúčení, alebo splynutí s inou spoločnosťou, schválenie audítora, rozhodovanie o kapitálovom vstupe do inej

spoločnosti, udelenie predchádzajúceho súhlasu so zmenou základného imania v spoločnostiach, v ktorých má spoločnosť kapitálový vklad.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv spoločníkov a postup ich uplatnenia sú uvedené v spoločenskej zmluve spoločnosti, ktorej úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle spoločnosti a zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Konatelia

Konatelia sú štatutárnym orgánom Spoločnosti, riadia jej činnosť a konajú v jej mene. Rozhodujú o všetkých záležitostiach Spoločnosti, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo spoločenskou zmluvou spoločnosti vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia. Do pôsobnosti konateľov patrí najmä: zabezpečovať bežné záležitosti spoločnosti, zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jeho rozhodnutia, zabezpečovať vedenie predpísanej evidencie a účtovníctva, predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu alebo mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát.

Spoločnosť má 3 konateľov, ktorých vymenúva valné zhromaždenie na návrh spoločníkov na dobu neurčitú.

Výbor pre audit

Kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť interného kontrolného systému, vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavanie zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, interného auditu a analyzuje odporúčania externých a interných auditorov. Na základe návrhu konateľov odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora Spoločnosti.

Činnosť výboru pre audit spoločnosti podľa § 34 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov vykonáva Výbor pre audit zriadený Dozornou radou materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. Výbor pozostáva zo 4 členov Dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s., jeho členmi boli David O'Mahony, Jan Homan, Vazil Hudák, Alena Adamcová.

2.3. Štruktúra základného imania

Spoločnosť bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I ku dňu 13. februára 2020, ktorý bol zároveň dňom jej vzniku. K tomuto dátumu predstavovalo základné imanie spoločnosti objem 2 050 000,- €, ktoré bolo splatené v plnej výške a predstavovalo obchodný podiel jediného spoločníka Slovenská sporiteľňa, a.s.

Dňa 16. septembra 2021 jediný spoločník Spoločnosti rozhodol o zvýšení základného imania o 1 000 000,- €, ktorá čiastka aj bola ním splatená v plnej výške.

Dňa 11. novembra 2021 jediný spoločník rozhodol o opätovnom zvýšení základného imania, tentokrát o 2 000 000,- €, a to vstupom nového spoločníka Erste Social Finance Holding GmbH, Wien do Spoločnosti, ktorý svoj obchodný podiel splatil v plnej výške. Týmto zvýšením základného imania Erste Social Finance Holding GmbH nadobudol 39,60 %-ný podiel na

základnom imaní Spoločnosti ako aj hlasovacích právach a súčasne klesol podiel Slovenskej sporiteľne, a.s. z doterajších 100 % na 60,40 %, vrátane hlasovacích práv.

Výška základného imania Spoločnosti k 30. júnu 2023 bola 5 050 000,- €.

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní Spoločnosti má Slovenská sporiteľňa, a.s. ako 60,40 %-ný spoločník spoločnosti. Rozhodnutie o zvýšení, resp. znížení základného imania Spoločnosti je v priamej kompetencii jej valného zhromaždenia. Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov spoločnosti, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

S obchodnými podielmi je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie právo, ktoré nie je obmedzené. Prevoditeľnosť obchodných podielov tvoriacich základné imanie spoločnosti nie je obmedzená. So súhlasom valného zhromaždenia môže spoločník písomnou zmluvou previesť svoj obchodný podiel na iného spoločníka alebo inú osobu ako spoločníka. Spoločnosti nie sú známe dohody spoločníkov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti obchodných podielov alebo hlasovacích práv.

2.4. Práva spoločníkov a kľúčové funkcie vlastníctva

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania so všetkými spoločníkmi. SLSP Social Finance, s.r.o. nenadobudol v priebehu prvého polroka 2023 akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Spoločník je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí Spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných Spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Spoločník má tiež právo na podiel na zisku Spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia.

V súlade so spoločenskou zmluvou má spoločník právo vymenovať do funkcie a odvolať konateľov Spoločnosti. SLSP Social Finance, s.r.o. poskytuje spoločníkom pravidelné informácie v ročných a polročných správach poskytovaných v rámci informačných povinností tak, aby boli spoločníci dostatočne informovaní o stave spoločnosti a o stave ich investície.

Vzťahy súvisiace s ukončením výkonu funkcie konateľa spoločnosti má SLSP Social Finance, s.r.o. upravené v súlade s Obchodným zákonníkom. Spoločnosť nemá s konateľmi uzatvorenú dohodu, podľa ktorej by im poskytla náhradu v takomto prípade.

Spoločnosť v uplynulom polroku nevykladala prostriedky na výskum a vývoj.

Slovenská sporiteľňa, a.s. je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Spoločnosti k 30. júnu 2023 patril 49,88% - ný podiel na pridruženej spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401. Ďalšími akcionármi spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., sú National Development Fund II, a.s. so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava (podiel 49,88 % na základnom imaní) a Nadácie Slovenskej sporiteľne so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava (podiel 0,24 % na základnom imaní).

Spoločnosť Dostupný domov j.s.a. je ako pridružená spoločnosť vykázaná metódou vlastného imania.

2.5. Zverejňovanie informácií a transparentnosť

Spoločnosť dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov, princípov Corporate Governance a priebežne poskytuje spoločníkom všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a ostatných dôležitých udalostiach. Pre verejnosť a investorov sú pravidelne zverejňované informácie o hospodárskych výsledkoch spoločnosti, ktoré sú k dispozícii aj na jej webovej stránke.

Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií.

Táto vysvetľujúca správa je pripravená v zmysle § 20 ods. 8 zákona o účtovníctve.

Konatelia SLSP Social Finance, s.r.o. potvrdzujú, že príprave „Vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.“ (ďalej len „**Vyhlásenie**“) bola venovaná náležitá starostlivosť a podľa najlepších vedomostí a znalostí konateľov SLSP Social Finance, s.r.o. Vyhlásenie obsahuje aktuálne, úplné a pravdivé informácie v čase jeho vyhotovenia a tiež vyhlasujú, že neboli vynechané žiadne údaje a informácie, ktoré by mohli ovplyvniť význam Vyhlásenia.

V priebehu prvého polroka 2023 nedošlo v SLSP Social Finance, s.r.o. k žiadnej skutočnosti, ktorá by mala za následok porušenie kódexov o správe a riadení Spoločnosti.

3. Dostupné nájomné bývanie na Slovensku v roku 2023

Ani v roku 2023 sa situácia výrazne nezmenila a Slovensko naďalej výrazne zaostáva v budovaní a ponuke finančne dostupných nájomných bytov. Prístup k nájomnému bývaniu v SR je na úrovni 6-9 % z celkového počtu bytov, čo nepriaznivo vplyva na možnosti mobility pracovnej sily, na podporu bývania mladých rodín či sociálne, priestorovo alebo inak znevýhodnených ľudí.

V krajinách Európskej únie sa podiel nájomných bytov pohybuje od 19 % do 62 %, napríklad v Českej republike je 21 % a v Rakúsku dokonca 42 %. Podiel výdavkov na bývanie na celkových výdavkoch domácností podľa údajov z roku 2016 bol pritom podobný – na Slovensku 24,4 %, v Českej republike 25,6 % a v Rakúsku 22,4 %.

V Rakúsku je nájomné bývanie pre všetkých

Ako príklad dobrej praxe sa často používa zavedený systém nájomného bývania v Rakúsku. Ten totiž nie je zameraný len na domácnosti s nízkymi príjmami, ale naopak, jeho cieľom je dostupné a kvalitné bývanie dať k dispozícii širokým vrstvám obyvateľstva. Táto politika zabraňuje sociálnej segregácii a prispieva k sociálnemu zmieru. Za nájomné bývanie v Rakúsku zodpovedajú jednotlivé spolkové krajiny v spolupráci s obcami, poisťovňami a bankami. Na

rozdiel od Slovenska a ČR sa v Rakúsku sústreďuje primárne na podporu dostupného bývania v nájomných domoch.

Nájmy na pleciach obcí

Starostlivosť o potreby občanov v sektore bývania v SR a Českej republike je zverená do kompetencie miest a obcí. Na Slovensku aj v ČR je výrazný nedostatok obecných nájomných bytov a ich výstavba za obdobie rokov 2009 až 2016 vykazuje klesajúcu tendenciu. Počet dokončených obecných nájomných bytov sa v SR znížil z 2 305 v roku 2009 (12,24 % zo všetkých dokončených bytov) na 359 v roku 2016 (2,29 %). Podiel dokončených obecných nájomných bytov v ČR klesol z 1,97 % v roku 2009 na 1,52 % v roku 2014.

Štát podporuje predovšetkým vlastné bývanie

V Českej republike ako aj na Slovensku sú formy podpory bývania podobné. Ide napríklad o podporu výstavby nájomných bytov, o príspevok na bývanie či krízové sociálne bývanie. V SR príspevok na bývanie nezohľadňuje rozdiely vo výške nájomného a je presne určený, 55,80 € pre jednočlennú a 89,20 € pre viacčlennú domácnosť. V ČR je jeho výška stanovená na základe skutočných alebo normatívnych nákladov na bývanie a počtu osôb v domácnosti. Tak v ČR, ako aj na Slovensku, je štátna podpora dlhodobo zameraná v prospech vlastného bývania, pričom ide napríklad o podporu stavebného sporenia či daňové úľavy z úverov. V súvislosti s rastom cien nehnuteľností a so sprísňovaním podmienok na získanie hypotekárnych úverov však prestáva byť finančne dostupná pre širšie vrstvy obyvateľstva.

Projekt štátom podporovaného nájomného bývania zatiaľ nemá výsledky v podobe reálne prenajímateľných bytov.

Sociálna izolácia znevýhodnených skupín

Formy sociálneho bývania, okrem toho, že nestačia pokryť náklady na bývanie, neprispievajú ani k odstráneniu sociálnej vylúčenosti znevýhodnených skupín obyvateľstva. Nevyhnutnou súčasťou aktívneho riešenia musia byť nástroje na zabezpečenie primeraného a cenovo prístupného nájomného bývania za účasti samospráv, štátu, ale aj privátneho sektora.

Systém na podporu štartovacieho bývania pre mladých

Pri získaní štartovacieho bývania v podobe nájomného bytu pre mladé rodiny môže pomôcť medzinárodný princíp housing first (najprv bývať). Ak má človek kde bývať, môže si nájsť prácu, zbaviť sa dlhov a zaradiť sa do života. Tento systém bol vyskúšaný vo viacerých krajinách Európskej únie a vo svete. Na Slovensku ho napríklad testuje občianske združenie Vagus v Bratislave. Zahraničným príkladom je podobný projekt, s ktorým začali ešte v roku 2005 v štáte Utah v USA, a po desiatich rokoch tu bol problém bezdomovectva znížený o vyše 90 %.

4. Správa konateľov o podnikateľskej činnosti a stave majetku Spoločnosti

Hlavnou činnosťou a zámerom Spoločnosti je prevádzkovať dostupné nájomné bývanie v rámci celého Slovenska najmä pre cieľovú skupinu znevýhodnených osôb súbežne s ďalším cieľom, ktorým je dosiahnutie ekonomicky udržateľnej ziskovej prevádzky a evergreen princípu udržateľnosti podnikania.

Cieľová skupina znevýhodnených osôb zahŕňa znevýhodnené skupiny obyvateľov tak ako sú zadefinované v zákone č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike, ako napríklad ľudia bez domova, klientov sociálnych služieb krízovej intervencie, neúplné rodiny, rodiny s deťmi žijúce v nevyhovujúcom prostredí a podmienkach, osoby po skončení náhradnej starostlivosti a deti z detských domovov, rodiny s deťmi s nízkym príjmom a sťaženým prístupom k získaniu vlastného bývania, osoby s nízkym príjmom. Do cieľovej skupiny patria aj špecifické profesie potrebné v regióne ako sú napríklad učitelia, policajti alebo zdravotnícky personál, pre ktoré môže byť motiváciou nástupu do práce a zotrvania zabezpečenie dôstojného, stabilného a primeraného bývania.

S cieľom dosiahnuť vyššie uvedené Spoločnosť aj v roku 2023 participovala zatiaľ na jednom projekte dostupného bývania: Projekt Dostupný Domov.

Nositeľom projektu je spoločnosť Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401, ktorá vznikla 19. marca 2020 ako pari passu investícia akcionárov Social Financing SK, s.r.o. (skupina SLSP), Nadácia Slovenskej sporiteľne a National Development Fund II., a.s. (skupina Slovenskej záručnej a rozvojovej banky).

Projekt Dostupný Domov je projektom dostupného nájomného bývania a je prvým a jedinečným projektom tohto druhu na Slovensku. Vznikol vďaka inšpirácii zo zahraničia a ochote silných a sociálne citiacich investorov ako projekt, prostredníctvom ktorého je možné poskytnúť primárne dostupné a sociálne nájomné bývanie a umožniť tak bývanie aj tým skupinám ľudí, ktoré by inak nemali alebo mali sťaženú možnosť získať bývanie za komerčných trhových podmienok.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. je kúpa a prenájom nehnuteľností s cieľom zabezpečovania bývania, správy, údržby a obnovy bytového fondu pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny s cieľom zvýšiť zamestnanosť a mobilitu pracovnej sily, ako aj poskytnúť zlepšené podmienky bývania obyvateľom marginalizovaných komunít.

Spoločnosť Dostupný Domov j.s.a. nadobúda všetky nehnuteľnosti do svojho výlučného vlastníctva a vytvára portfólio nehnuteľností s predpokladom dlhodobou rastúcej trhovej hodnoty. Pri dosiahnutí dostatočnej veľkosti zamýšľa ťažiť zo synergií pri obstarávaní služieb, energií a zavádzaní moderných technológií na správu a monitoring bytov. V uplynulom roku prebiehala testovacia a pilotná fáza, v ktorej najväčšou prioritou bolo čo najrýchlejšie obstaranie dostatočného množstva nehnuteľností, ktorých výnosy pokryjú náklady prevádzky. Zvýhodnené sociálne nájomné je v priemere o 15-25 % nižšie ako porovnateľné komerčné nájomné, čo má vplyv na dlhšiu návratnosť vložených prostriedkov.

Dostupný Domov j.s.a. dosiahol k polroku 2023 horšie finančné výsledky ako bolo očakávané (EBITDA je o cca. 0,025 mil. € horšia ako plán, čo znamená rozdiel 12 % oproti plánu).

Horšie finančné výsledky oproti plánu boli spôsobené omeškaním v dodávke bytov, a teda aj ich obsadzovaním nájomníkmi, a tržby z prenájmu meškajú. Väčšinu rozdielu v príjmoch Dostupný Domov j.s.a. eliminoval znížením prevádzkových nákladov centrály – zostal len rozdiel 25 tis. € oproti plánu.

Negatívny výsledok tržieb s vysokou pravdepodobnosťou nedokáže Dostupný Domov j.s.a. do konca roka eliminovať a predpokladáme celkový pokles tržieb o približne 150 tis. € oproti plánu, pričom viac ako dvojtretinový podiel na nižších tržbách majú 2 neskoro odovzdané bytové projekty.

Dostupný Domov j.s.a. zároveň spomalil nákup bytov, vzhľadom na situáciu na trhu, čím sa podarilo dosiahnuť výrazné ušetrenia pri obstarávaní nových bytov. Napriek tomuto spomaleniu v prvom polroku 2023 Dostupný Domov j.s.a. očakáva 95 % plnenie plánu pri nákupe nových bytov.

Celkový hospodársky výsledok je napriek horšej EBITDA o 12 % pozitívnejší ako bolo plánované. Dôvodom sú nižšie náklady na úver a nižšie odpisy – obe z dôvodu omeškania dodávky bytov od zhotoviteľa.

Špeciálnou aktivitou projektu Dostupný Domov v roku 2023 bolo ubytovanie 65 odídenov z Ukrajiny.

Zámerom projektu je nadobudnutie a následný prenájom minimálne 400 bytov do konca roku 2025, čo znamená poskytnutie bývania a stabilizácie najmenej 1000 jednotlivcov a rodín. K 30. júnu 2023 tvorilo portfólio 244 bytov a 7 nebytových priestorov zapísaných na liste vlastníctva v nadobúdacej cene vo výške približne 18,614 mil. € a 92 bytov v procese výstavby, podpisu kúpnej zmluvy a v procese zápisu na list vlastníctva v nadobúdacej cene vo výške približne 9,803 mil. €.

V roku 2023 Dostupný Domov spolupracoval so 14 neziskovými organizáciami, ktoré podnájali byty svojim klientom a zároveň začal spoluprácu s Mestskou nájomnou agentúrou mesta Bratislavy, čo je strategická spolupráca s prvou veľkou municipalitou.

Pri realizácii projektu Dostupný Domov sa spoločnosť inšpirovala skúsenosťami Nadácie SLSP a s využitím synergického efektu pri podpore v oblasti sociálnej pomoci – sociálnu inklúziu znevýhodnených skupín obyvateľstva cez podporu sociálneho bývania. Zámerom spoločnosti je v spolupráci s Nadáciou SLSP vytvárať dlhodobé partnerstvá s organizáciami neziskového sektora angažujúcimi sa v sociálnej pomoci. Prostredníctvom svojej činnosti zamýšľa spoločnosť dosahovať dlhodobý merateľný pozitívny sociálny vplyv a formou inklúzie pomáhať znevýhodnenej skupine obyvateľstva dostať sa k primeranému bývaniu, ktoré je predpokladom pre uspokojovanie ďalších životných potrieb každého jednotlivca, keďže bezpečné a trvalé bývanie je nevyhnutnou podmienkou pre získanie a udržanie zamestnania a finančnej stability.

Aj vďaka spolupráci s Nadáciou SLSP sa pri prenájmoch osobám z cieľovej skupiny darilo úzko spolupracovať s mestami a neziskovými organizáciami ako partnermi pre zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti bývania sociálne slabšej skupiny obyvateľstva. Zároveň je tak možné efektívnejšie spravovať nájom v rôznych častiach Slovenska.

Okrem cieľovej skupiny spoločnosť Dostupný Domov v menšej miere poskytuje aj komerčné nájomné, aby dotvárala správny mix nájomcov a prispievala k finančnej udržateľnosti projektu. Projekt dostupného nájomného bývania má veľký sociálny dopad na širokú cieľovú skupinu obyvateľstva a pomáha sociálne slabším skupinám zabezpečiť si dôstojné bývanie.

Dlhodobým cieľom projektu Dostupný Domov ako projektu dostupného bývania je inšpirovať a zatriktívniť investíciu pre ďalších sociálnych investorov.

4.1. Výsledky činnosti Spoločnosti k 30. júnu 2023

Spoločnosť v priebehu prvého polroku 2023 pokračovala v napĺňaní svojej stratégie: získavať a následne investovať prostriedky na podporu dostupného nájomného bývania.

Spoločnosť 30. júla 2021 emitovala Sociálne Dlhopisy Social Financing SK, s.r.o. s kombinovaným úrokovým výnosom a v predpokladanej celkovej menovitej hodnote do 10 mil. €, splatné v roku 2031. Do stanoveného termínu odkúpila rozhodujúcu časť emisie v objeme 5, 942 mil. € Slovenská sporiteľňa, a.s., zvyšok vo výške 1, 070 mil. € menší investori. Spoločnosť ku koncu roku 2021 odkúpila vlastné dlhopisy z nových vlastných zdrojov vo výške 2 mil. € a umorila ich.

Kľúčové charakteristiky dlhopisu

Druh, forma, ISIN:	nezabezpečený dlhopis s prívlastkom sociálny, vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. Názov: Sociálny Dlhopis SFSK 2031 I, ISIN: SK4000019410
Mena, menovitá hodnota, splatnosť:	dlhopis je vydaný v mene EUR, s menovitou hodnotou: 1 000,- €. Celkový objem emisie: do 10 000 000,- €, splatnosť: 30. júla 2031
Výplata úrokov:	(a) počas prvých 8 rokov od dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 0,15 % p. a. (výnosové obdobie od 30.7.2021 do 30.7.2029) a (b) počas 9. a 10. roka od dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 1,40 % p.a. (výnosové obdobie od 30.7.2029 do 30.7.2031)
Výplata Dlhopisov:	výplata menovitej hodnoty pri splatnosti
Obmedzenie prevoditeľnosti:	dlhopis je voľne prevoditeľný
Obchodovanie dlhopisom:	na regulovanom voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Zo všetkých získaných zdrojov Spoločnosť v októbri 2021 vložila do Dostupného Domova j.s.a. 9,750 mil. € ako pari passu investíciu v podobe vkladu do kapitálového fondu. Ostatné získané prostriedky vo výške 262 tis. € si Spoločnosť ponechala na krytie svojich prevádzkových potrieb a záväzkov z emitovaných dlhopisov.

Ako to vyplýva z povahy činnosti Spoločnosti, táto v uplynulom polroku nevykazovala žiadne výnosy. Všetky výdavky vo výške 28 tis. € súviseli so zabezpečením nevyhnutných prevádzkových potrieb Spoločnosti.

4.2. Majetok a základné finančné ukazovatele Spoločnosti k 30. júnu 2023

Súvaha Spoločnosti k 30.06.2023 v skrátenej štruktúre

(v tis. EUR netto)

	2023_06	2022
Aktíva celkom	11 935	11 957
Neobežný majetok	11 730	11 730
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	0	0
Dlhodobý finančný majetok	11 730	11 730
Obežný majetok	205	227
Zásoby	0	0
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	0	0
Finančné účty	205	227
Časové rozlíšenie	0	0
Pasíva celkom	11 935	11 957
Vlastné imanie	4 891	4 919
Základné imanie	5 050	5 050
Kapitálové fondy	0	0
Fondy zo zisku	0	0
Výsledok hospodárenia min. rokov	(131)	(72)
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	(28)	(59)
Závazky	7 044	7 039
Rezervy	0	10
Dlhodobé záväzky	7 043	7 029
Krátkodobé záväzky	1	0
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0
Bankové úvery a výpomoci	0	0
Časové rozlíšenie	0	0

Výkaz ziskov a strát Spoločnosti k 30.06.2023 v skrátenej štruktúre
(v tis. EUR)

	<u>2023_06</u>	<u>2022</u>
Tržby z predaja tovaru	0	0
Náklady na predaný tovar	0	0
Obchodná marža	0	0
Tržby z predaja vlastných služieb	0	0
Spotreba materiálu, energie a služieb	13	30
Pridaná hodnota	(13)	(30)
Osobné náklady	0	0
Dane a poplatky	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	0	0
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	0
Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	0	0
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	0	0
Iné náklady na hospodársku činnosť	0	0
Iné výnosy z hospodárskej činnosti	0	0
Výsledok z hospodárskej činnosti	(13)	(30)
Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	0	0
Výnosové úroky	0	0
Nákladové úroky	14	28
Kurzové zisky	0	0
Kurzové straty	0	0
Ostatné finančné náklady	1	1
Výsledok z finančnej činnosti	(15)	(29)
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	(28)	(59)
Daň z príjmov	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	(28)	(59)

Vybrané finančné ukazovatele

	<u>2023_06</u>	<u>2022</u>
ROE	-0,57%	-1,20%
ROA	-0,24%	-0,49%
Vlastné imanie v tis. EUR	4 890	4 919
Hospodársky výsledok v tis. EUR	(28)	(59)
Aktíva celkom (v tis. EUR) = Bilančná suma	11 935	11 957

Priebežná účtovná závierka Spoločnosti tvorí prílohu tejto polročnej správy.

5. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia polroku 2023

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto polročná správa, iné udalosti osobitného významu nenastali.

6. Predpokladaný budúci vývoj Spoločnosti

V druhom polroku 2023 sa Spoločnosť bude naďalej zameriavať na rozvoj kľúčového projektu dostupného nájomného bývania najmä cez spoločnosť Dostupný Domov j.s.a.

Predpokladáme, že Dostupný Domov j.s.a. bude žiadať o navýšenie finančných prostriedkov, a preto rokujeme s akcionármi o spôsobe a forme ďalšieho financovania tohto projektu.

Rokujeme o nových zdrojoch na financovanie témy dostupného bývania s EIB, CEB a ďalšími inštitucionálnymi klientmi najmä mimo SR.

Spoločnosť skúma možnosti a príležitosti ako zlepšiť podmienky a možnosti nájomného bývania s vyšším zapojením marginalizovaných komunít a ako tento problém dlhodobo financovať.

Zapojili sme sa aj do témy bývania pre vojnových utečencov a zisťujeme či a ako vieme byť užitoční pri pomoci ľuďom utekajúcimi pred vojnou v Ukrajine.

7. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V prvom polroku 2023 Spoločnosť nevyňakladala prostriedky na výskum a vývoj.

8. Nadobúdanie vlastných podielov, resp. podielov ovládajúcej osoby

V prvom polroku 2023 Spoločnosť nenadobudla vlastné dočasné listy, obchodné podiely a ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

9. Vysporiadanie straty

V polroku 2023 SLSP Social Finance, s.r.o. vykázala stratu vo výške 28 089,77 €. Spoločnosť aj za celý rok 2023 očakáva stratu, ktorá po skončení účtovného obdobia bude preúčtovaná na účet Neuhradenej straty minulých rokov.

10. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť nemá k 30. júnu 2023 organizačnú zložku v zahraničí.

Vyhlasenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 143085/B, IČO: 52 840 107, Ing. Rastislav Blažej, konateľ a Mgr. Roman Hrabuša, konateľ, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že priebežná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto polročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku SLSP Social Finance, s.r.o. a že táto správa o riadení, ako aj polročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov činnosti a postavenia SLSP Social Finance s.r.o. za prvý polrok 2023 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jeho podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto polročná správa, iné udalosti osobitného významu nenastali.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

mikro účtovnej jednotky



zostavená k 30.06.2023

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Mesiac Rok
2 1 2 1 1 8 2 0 0 8	X riadna	Za obdobia od 0 1 2 0 2 3
IČO	mimoriadna	do 0 6 2 0 2 3
5 2 8 4 0 1 0 7	priebežná	Bezprostredne predchádzajúce obdobia od 0 1 2 0 2 2
SK NACE	(vyznačí sa x)	do 1 2 2 0 2 2
4 6 . 1 9 . 0		

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (Úč MÚJ 1-01)
(v celých eurách)

Výkaz ziskov a strát (Úč MÚJ 2-01)
(v celých eurách)

Poznámky (Úč MÚJ 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

SLSP Social Finance, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica TOMÁŠIKOVA Číslo 48

PSČ Obec 83201 BRATISLVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

MESTSKÝ SÚD BRATISLAVA III.

ODDIEL SRO, VLOŽKA Č. 143085 / B

Telefónne číslo Faxové číslo

0248626611

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

11.07.2023

Schválená dňa:

. . 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie Netto 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 2
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 14	01	1 1 9 3 5 0 1 9	1 1 9 5 7 4 7 1
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 04 + r. 09	02	1 1 7 3 0 0 0 0	1 1 7 3 0 0 0 0
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok (012, 013, 014, 015, 019, 01X, 041, 051) - /072, 073, 074, 075, 079, 07X, 091, 093, 095A/	03		
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 05 až r. 08)	04		
A.II.1.	Pozemky a stavby (021, 031, 042A, 052A) - /081, 092A, 094A, 095A/	05		
2.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022, 02X, 042A, 052A) - /082, 08XA, 092A, 094A, 095A/	06		
3.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (025, 026, 029, 02X, 032, 042A, 052A) - /085, 086, 089, 08XA, 092A, 094A, 095A/	07		
4.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) - /+/- 098/	08		
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 10 až r. 13)	09	1 1 7 3 0 0 0 0	1 1 7 3 0 0 0 0
A.III.1.	Podielové cenné papiere (061, 062, 063, 043A, 053A) - /095A, 096A/	10	1 1 7 3 0 0 0 0	1 1 7 3 0 0 0 0
2.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 066A, 067A, 069, 06XA, 043A, 053A) - /095A, 096A/	11		
3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	12		
4.	Ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (065A, 066A, 067A, 06XA) - /096A/	13		
B.	Obežný majetok r. 15 + r. 16 + r. 17 + r. 21	14	2 0 5 0 1 9	2 2 7 4 7 1
B.I.	Zásoby (112, 119, 11X, 121, 122, 123, 124, 12X, 132, 133, 13X, 139, 314A) - /191, 192, 193, 194, 195, 196, 19X, 391A/	15		
B.II.	Dlhodobé pohľadávky (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 316A, 31XA, 335A, 336A, 33XA, 354A, 355A, 358A, 35XA, 371A, 374A, 375A, 378A, 381A, 382A, 385A) - 391A	16		
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 18 až r. 20)	17		
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 316A, 31XA) - /391A/	18		
2.	Sociálne poistenie, daňové pohľadávky a dotácie (336A, 341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA) - /391A/	19		
3.	Ostatné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 354A, 355A, 358A, 35XA, 371A, 374A, 375A, 378A, 381A, 382A, 385A, 398A) - /391A/	20		
B.IV.	Finančný majetok r. 22 + r. 23	21	2 0 5 0 1 9	2 2 7 4 7 1
B.IV.1.	Peniaze a účty v bankách (211, 213, 21X, 221A, 22XA, +/- 261)	22	2 0 5 0 1 9	2 2 7 4 7 1
2.	Ostatné finančné účty (251, 252, 253, 256, 257, 25X, 259, 314A) - /291, 29X/	23		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 3	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 4
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 25 + r. 34	24	1 1 9 3 5 0 1 9	1 1 9 5 7 4 7 1
A.	Vlastné imanie r. 26 + r. 29 + r. 30 + r. 31 + r. 32 + r. 33	25	4 8 9 0 6 3 7	4 9 1 8 7 2 7
A.I.	Základné imanie r. 27 + r. 28	26	5 0 5 0 0 0 0	5 0 5 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie a zmeny základného imania (411, +/- 419) alebo (+/- 491)	27	5 0 5 0 0 0 0	5 0 5 0 0 0 0
2.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	28		
A.II.	Kapitálové fondy (412, 413, 417, 418)	29		
A.III.	Fondy zo zisku (421, 422, 423, 427, 42X)	30		
A.IV.	Oceňovacie rozdiely (+/- 415, 416)	31		
A.V.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata minulých rokov (428, /-(429)	32	- 1 3 1 2 7 3	- 7 2 2 2 6
A.VI.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) r. 01 - (r. 26 + r. 29 + r. 30 + r. 31 + r. 32 + r. 34)	33	- 2 8 0 9 0	- 5 9 0 4 7
B.	Záväzky r. 35 + r. 36 + r. 37 + r. 38 + r. 43 + r. 44 + r. 45	34	7 0 4 4 3 8 2	7 0 3 8 7 4 4
B.I.	Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (316A, 321A, 32XA, 372A, 471A, 472A, 473A, 474A, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA, /-(255A, 383A, 384A)	35	7 0 4 2 7 7 6	7 0 2 8 9 9 2
B.II.	Dlhodobé rezervy (451A, 459A, 45XA)	36		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	37		
B.IV.	Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomocí súčet (r. 39 až r. 42)	38	1 6 0 6	
B.IV.1.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku (316A, 321A, 32XA, 322, 324, 325, 326, 32X, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA)	39	1 6 0 6	
2.	Záväzky voči zamestnancom a zo sociálneho poistenia (331, 333, 336A, 33X, 479A)	40		
3.	Daňové záväzky a dotácie (341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA)	41		
4.	Ostatné krátkodobé záväzky (364, 365, 366, 367, 368A, 36X, 372A, 379, 383A, 384A, 398A, 471A, 472A, 474A, 478A, 479A, 47XA)	42		
B.V.	Krátkodobé rezervy (323, 32XA, 451A, 459A, 45XA)	43		9 7 5 2
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	44		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-(255A)	45		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 02 až r. 07)	01		
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	02		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	03		
III.	Zmena stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtovná skupina 61)	04		
IV.	Aktivácia (účtovná skupina 62)	05		
V.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	06		
VI.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	07		
*	Náklady na hospodársku činnosť spolu súčet (r. 09 až r. 17)	08	1 3 4 5 5	3 0 0 1 6
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, (+/-) 505A, 507)	09		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, (+/-) 505A)	10		
C.	Služby (účtovná skupina 51)	11	1 3 4 5 5	3 0 0 1 6
D.	Osobné náklady (účtovná skupina 52)	12		
E.	Dane a poplatky (účtovná skupina 53)	13		
F.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, (+/-) 553)	14		
G.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	15		
H.	Opravné položky k pohľadávkam (+/- 547)	16		
I.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	17		
**	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 01 - r. 08)	18	- 1 3 4 5 5	- 3 0 0 1 6
*	Pridaná hodnota (r. 02 - r. 09) + (r. 03 + r. 04 + r. 05) - (r. 10 + r. 11)	19	- 1 3 4 5 5	- 3 0 0 1 6
*	Výnosy z finančnej činnosti spolu súčet (r. 21 až r. 26)	20		
VII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	21		
VIII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (665)	22		
IX.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	23		
X.	Výnosové úroky (662)	24		
XI.	Kurzové zisky (663)	25		
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	26		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Náklady na finančnú činnosť spolu súčet (r. 28 až r. 33)	27	1 4 6 3 5	2 9 0 3 1
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28		
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	29		
L.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	30		
M.	Nákladové úroky (562)	31	1 3 7 8 5	2 7 7 3 8
N.	Kurzové straty (563)	32		
O.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	33	8 5 0	1 2 9 3
**	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 20 - r. 27)	34	- 1 4 6 3 5	- 2 9 0 3 1
**	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 18 + r. 34)	35	- 2 8 0 9 0	- 5 9 0 4 7
P.	Daň z príjmov (591, 595)	36		
Q.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/-) (596)	37		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 35 - r. 36 - r. 37)	38	- 2 8 0 9 0	- 5 9 0 4 7

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Obchodné meno a sídlo	SLSP Social Finance, s.r.o. Tomášikova 48, 832 01 Bratislava
Dátum založenia	12. december 2019
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	13. február 2020
Hospodárska činnosť	Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb

Spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o. (ďalej „Spoločnosť“), IČO 52 840 107, so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava bola založená dňa 12. decembra 2019 a zaregistrovaná dňa 13. februára 2020 pod názvom Social Financing SK s.r.o. do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava, oddiel Sro, vložka č. 143085/B. Spoločnosť sa dňa 17. decembra 2021 premenovala na Social Finance, s.r.o.. Nakoľko bola zo strany Obchodného registra Okresného súdu Bratislava nesprávne zapísaná zmena mena Spoločnosti, dňa 22.01.2022 bola Spoločnosť premenovaná na SLSP Social Finance, s.r.o..

Hlavné činnosti Spoločnosti:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- prenájom hnutel'ných vecí,
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov .

Spoločnosť nemá žiadnu organizačnú zložku.

Spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o. sa stala v roku 2020 jedným z akcionárov spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. a to upísaním 1.800 (slovom tisíc osemsto) kusov zaknihovaných akcií s osobitnými právami Triedy A2, znejúcich na meno, s menovitou hodnotou jednej akcie 1.000 EUR (slovom tisíc EUR) s názvom: Trieda A2 a s emisným kurzom jednej akcie vo výške 1.100 EUR (slovom tisícsto EUR) a zaplatila emisný kurz peňažným vkladom vo výške 1.980.000 EUR (slovom: jeden milión deväťstoosemdesiat tisíc EUR). V spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. má spoločnosť podiel na základnom imaní vo výške 49,88 %. Celkové základné imanie spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. je vo výške 3.609.000 EUR.

Počas roka 2022 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia, vrátane vysokej inflácie a poklesu ekonomickej aktivity. Aktuálna makroekonomická situácia nemá významný vplyv na činnosť a obchodné aktivity Spoločnosti a nevedie k významnej neistote predpokladu nepretržitého trvania činnosti Spoločnosti.

1. Zamestnanci

	2023	2022
Priemerný počet zamestnancov	-	-
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	-	-

2. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je priebežná individuálna účtovná závierka Spoločnosti. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 30. júna 2023 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

3. Schválenie účtovnej závierky za rok 2022

Účtovnú závierku Spoločnosti SLSP Social Finance, s. r. o. za rok 2022 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 21. apríla 2023.

4. Členovia orgánov Spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Štatutárny orgán	konateľ	Ing. Rastislav Blažej, od: 13.2.2020
	konateľ	Mgr. Roman Hrabuša, od: 13.2.2020
	konateľ	Ing. Peter Šúrek, od: 25.11.2021

5. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

K 30. júnu 2023

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach %
	EUR	%	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	3 050 000	60,40	60,40
Erste Social Finance Holding GmbH	2 000 000	39,60	39,60
Spolu	5 050 000	100,00	100,00

K 31. decembru 2022

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach %
	EUR	%	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	3 050 000	60,40	60,40
Erste Social Finance Holding GmbH	2 000 000	39,60	39,60
Spolu	5 050 000	100,00	100,00

6. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava s podielom 60,40% na jej základnom imaní a spoločnosti Erste Social Finance Holding GmbH so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko s podielom 39,60% na základom imaní, .

Slovenská sporiteľňa, a.s. je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za polrok končiaci sa

30. júnom 2023 bude po zostavení sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Erste Group Bank AG vlastní 100 % podiel na základnom imaní Slovenskej sporiteľne, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Erste Group Bank AG za rok končiaci sa 30. júna 2023 bude po zostavení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Materská spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s., a konečná materská spoločnosť Erste Group Bank AG zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v eurách.
2. Účtovná závierka za polrok 2023 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ zostavenia účtovnej závierky sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. za základ zostavenia účtovnej závierky sa berú všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov - hlavné prevádzkové výnosy sa vykazujú vo výsledovke na riadku „Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb“, účtované jednorazovo do výnosov pri poskytnutí služby, resp. splnení dodávky. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky, pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé, podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. **Použitie odhadov a významných úsudkov**

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných

budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť a budúce zmeny v ekonomických podmienkach, obchodných stratégiách, účtovných predpisoch alebo v iných faktoroch môžu spôsobiť zmenu týchto odhadov, ktorá môže mať významný vplyv na vykazovanú finančnú situáciu a výsledok hospodárenia v budúcich obdobiach. Významné oblasti subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- pri posúdení prípadného znehodnotenia investície v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. Spoločnosť použila významné úsudky, ktoré boli založené na posúdení plnenia obchodného plánu, t. j. napĺňania očakávania nákupu nových bytov, ktoré budú následne dané do prenájmu a nastavenia správneho mixu zvýhodneného a komerčného nájmu. Významné úsudky boli použité aj pri hodnotení aktuálneho a očakávaného vývoja trhu nehnuteľností vzhľadom na fakt, že vývoj budúcich trhových podmienok môže mať významný vplyv na hospodárske a finančné výsledky investície. V neposlednom rade Spoločnosť detailne sleduje a vyhodnocuje riziko koncentrácie v segmente trhu s rezidenčnými nehnuteľnosťami čo má tiež vplyv na prípadné znehodnotenie investície. Všetky tieto úsudky, odhady a posúdenia rizík sú zakomponované do vyhodnocovania indikátorov prípadného znehodnotenia investície Spoločnosti v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a..
- odhady opravných položiek na znehodnotené pohľadávky, ktoré obsahujú veľa neistôt ohľadom výsledku rizík a vyžadujú, aby vedenie Spoločnosti subjektívne posúdilo možnú výšku strát,
- slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri ich uplatňovaní pri rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

8. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné, clo, ...). Ako dlhodobý nehmotný majetok Spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 2400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok Spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.
- b) Drobný hmotný majetok do výšky 1700 EUR sa jednorazovo uplatní v nákladoch Spoločnosti v roku obstarania.
- c) Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi alebo reálnou hodnotou na výdavkovom princípe, ak sú vlastné náklady vyššie ako reálna hodnota tohto majetku. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

- d) Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
- e) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom – reálnou hodnotou na výdavkovom princípe v prípade bezodplatného nadobudnutia majetku alebo majetku novozisteného pri inventarizácii, t. j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.
- f) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške jeho objektívnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v ostatných dlhodobých záväzkoch a krátkodobá časť v ostatných záväzkoch. Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a objektívnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- g) Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť testuje dlhodobý finančný majetok na znehodnotenie. Ocenenie majetku sa upraví opravnými položkami, ak existuje opodstatnený predpoklad zníženia hodnoty majetku pod jeho účtovnú hodnotu. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.
- h) Zásoby – obstarávacou cenou. Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – nedokončená výroba sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady a nepriame výrobné náklady. Zásoby obstarané iným spôsobom sa oceňujú reálnou hodnotou na výdavkovom princípe.
- i) Pohľadávky:
- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.
- Pri pohľadávkach sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa vyjadruje odhad zníženia ich hodnoty.
- j) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- k) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- l) Záväzky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.

- m) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.
- n) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.

- o) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- p) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatná daň z príjmov určila zo základu dane podľa platných noriem a to najmä Zákona o dani z príjmu s použitím sadzby 21 %.
- q) Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť tvorí rezervy na nevyfakturované dodávky a služby. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
 - Záväzky – ktoré sú súčasťou portfólia finančných nástrojov na obchodovanie sa následne oceňujú v ich umorenej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
 - Opravné položky - tvoria sa na základe zásady opatrnosti k účtom majetku a účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.
 - Odpisový plán

Dlhodobý majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok, sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania. Daňové odpisy sa vypočítajú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov.

10. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu

a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Spoločnosť má k 30. júnu 2023 49,88% rovnako aj k 31. decembru 2022 podiel na základom imaní v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. v hodnote 1 980 000 EUR. Táto spoločnosť vznikla v roku 2020 ako pari passu investícia akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s. (SISp) v zastúpení spoločnosťou SLSP Social Finance, s.r.o., Nadácia Slovenskej sporiteľne (NSISp) a National Development Fund II, a. s. (NDF II), v zastúpení správcovskou spoločnosťou Slovak Investment Holding, a. s.. Hlavným cieľom aktivít spoločnosti je zabezpečovanie bývania, správy, údržby a obnovy bytového fondu, pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny s cieľom zvýšiť zamestnanosť, zamestnateľnosť a mobilitu pracovnej sily, respektíve poskytnúť zlepšené podmienky bývania obyvateľom Marginalizovaných rómskych komún. Z ekonomického pohľadu investičným zámerom je nájsť model na dostupné bývanie pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny obyvateľstva, ktorý zabezpečí ekonomicky udržateľnú ziskovú prevádzku. Počas roka 2021 Spoločnosť vložila do kapitálových fondov v spoločnosti Dostupný domov j.s.a. 9 750 000 EUR. Hodnota investície vykázanéj ako pridružená spoločnosť na riadku 10 Podielové cenné papiere je k 30. júnu 2023 vo výške 11 730 000 EUR (k 31. decembru 2022 vo výške 11 730 000 EUR).

Vzhľadom na charakter a špecifiká podnikateľského zámeru spomínanej investície ako aj existencie rizika, že by spoločnosť Dostupný domov j.s.a. nebola schopná zabezpečiť ekonomicky udržateľnú ziskovú prevádzku, Spoločnosť k 30. júnu 2023 posúdila indikátory prípadného znehodnotenia investície v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. a usúdila, že nie je potreba upravovať účtovnú hodnotu investície o opravnú položku. V rámci posúdenia Spoločnosť vychádzala z aktuálneho vývoja plnenia obchodného plánu spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. ako aj vývoja cien na realitnom trhu. Spoločnosť taktiež zohľadnila špecifický zámer poskytovať dostupné bývanie pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny, avšak v rámci ekonomicky udržateľnej ziskovej prevádzky.

V období od 1. januára 2023 do 30. júna 2023 neboli poskytnuté Spoločnosti žiadne neaudítorské služby.

1. Závazky (r.35 a r.38 súvahy)

1.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti:

K 30. júnu 2023

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	1 606	0	1 606
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0
Ostatné záväzky	7 042 776	0	7 042 776
Dlhodobé záväzky spolu (r. 35)	7 044 382	0	7 044 382
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Závazky voči zamestnancom a zo sociálneho poistenia	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu (r. 38)	0	0	0

Spoločnosť k 30. júnu 2023 neviduje záväzky po lehote splatnosti.

K 31. decembru 2022

Minulé účtovné obdobie			
Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0
Ostatné záväzky	7 028 992	0	7 028 992
Dlhodobé záväzky spolu (r. 35)	7 028 992	0	7 028 992
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Závazky voči zamestnancom a zo sociálneho poistenia	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu (r. 38)	0	0	0

Spoločnosť k 31. decembru 2022 neviduje záväzky po lehote splatnosti.

1.2. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 606	0
Krátkodobé záväzky spolu (r. 38)	1 606	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	7 042 776	7 028 992
Dlhodobé záväzky spolu (r. 35)	7 042 776	7 028 992

Spoločnosť 30. júla 2021 emitovala Sociálne Dlhopisy Social Financing SK, s.r.o. s kombinovaným úrokovým výnosom a v predpokladanej celkovej menovitej hodnote do 10 000 000 EUR, splatné v roku 2031. Do stanoveného termínu odkúpila rozhodujúcu časť emisie v objeme 5 941 961 EUR Slovenská sporiteľňa, a.s., zvyšok vo výške 1 069 793 EUR menší investori. Hodnota emitovaných dlhopisov vykázaných na riadku 35 Dlhodobé záväzky je k 30. júnu 2023 vo výške 7 042 776 EUR (k 31. decembru 2022 vo výške 7 028 992 EUR).

Kľúčové charakteristiky dlhopisu:

Druh, forma, ISIN:

- nezabezpečený dlhopis s prívlastkom sociálny,
- vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe,
- registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.

Názov: Sociálny Dlhopis SFSK 2031 I,

ISIN: SK4000019410

Mena, menovitá hodnota, splatnosť:

- dlhopis je vydaný v mene EUR,
- s menovitou hodnotou 1 000 EUR,
- celkový objem emisie do 10 000 000 EUR,
- splatnosť: 30. júla 2031

Výplata úrokov:

- počas prvých 8 rokov od dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 0,15 % p. a. (výnosové obdobie od 30.7.2021 do 30.7.2029)
- počas 9. a 10. roka od dátumu emisie úrokovým výnosom vo výške 1,40 % p.a. (výnosové obdobie od 30.7.2029 do 30.7.2031)

Výplata dlhopisov: výplata menovitej hodnoty pri splatnosti

Obmedzenie prevoditeľnosti: dlhopis je voľne prevoditeľný

Obchodovanie dlhopisom: na regulovanom voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

IV. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

K 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 Spoločnosť nemala žiadne podmienené záväzky a záruky.

V. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

K 30. júnu 2023

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov		
	Štatutárnych	dozorných	iných
Peňažné príjmy	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0

Poskytnuté úvery	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0
Iné	0	0	0

K 31. decembru 2022

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov		
	Štatutárny h	dozorných	iných
Peňažné príjmy	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0
Poskytnuté úvery	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0
Iné	0	0	0

VI. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto účtovná závierka, iné udalosti osobitného významu nenastali.

VII. Prehľad peňažných tokov

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Členenie peňažnej hotovosti a ekvivalentov peňažnej hotovosti:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peniaze	0	0
Bankové účty	205 019	227 471
Spolu	205 019	227 471

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Príloha:

Tabuľka č. 1	Prehľad peňažných tokov	Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením (+/-)	(28 090)	(59 047)
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmu	4 032	29 909
	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	0	0
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(9 752)	2 171
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	0	0
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	13 784	17 238
	Úroky účtované do nákladov (+)	0	10 500
	Úroky účtované do výnosov (-)	0	0
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
	Kurzové rozdiely (+/-)	0	0
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	0	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	1 606	0
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	0	0
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 606	0
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) (súčet Z/S + A.1. + A.2.)	(22 452)	(29 138)
	Prijaté úroky (+)	0	0
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	0	(10 500)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(22 452)	(39 638)
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	0	0
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	0	0
	Prijmy z predaja dlhodobých CP a podielov (+)	0	0
	Výdavky na obstaranie dlhodobých CP a podielov v iných účt. jednotkách (-)	0	0
	Prijaté dividendy (+)	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	0
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	0	0
	Prijmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	0	0
	Prijmy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	0	0
	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	0	0
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	0	0
	Prijmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	0	0
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	0	0
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	0	0
	Ostatné dlhodobé záväzky	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	0
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+ B+ C)	(22 452)	(39 638)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	227 471	267 109
F.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-)	0	0
G.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	205 019	267 109