

## **Správa o činnosti Slovenskej asociácie finančníkov v roku 2023, správa o hospodárení za rok 2023 a zámery SAF na roky 2024 až 2027**

V uplynulom období od posledného VZ bola činnosť SAF zameraná na plnenie dlhodobých cieľov, ako sú vymedzené v jej zakladajúcich dokumentoch a napĺňané najmä prostredníctvom: organizovania odborných konferencií a seminárov, spolupráce s členmi a externými partnermi, komunikácii výstupov z odborných podujatí na sociálnych sieťach, vydávaním časopisu a v neposlednom rade aj cez legislatívne aktivity. Počet „followerov“ SAF na sociálnej sieti kontinuálne rastie a v súčasnosti blíži k číslu 600.

Príprave a organizácii jednotlivých aktivít sa venovali najmä členovia Správnej rady (SR), s podporou Rady starších. Organizačnú časť aktivít zabezpečovala najmä tajomníčka SAF Lenka Lehocká v spolupráci s čestným prezidentom Andrejom Révayom a členmi SR. O podujatiach SAF, informáciách Európskej komisie a podujatiach organizovaných zahraničnými partnermi SAF informuje tajomníčka prostredníctvom internetovej stránky [www.asocfin.sk](http://www.asocfin.sk) a prostredníctvom sociálnej siete LinkedIn. Členovia SR sa zapájajú do zdieľania informácií na sieti LinkedIn.

Aktivitou, ktorá je hodná osobitnej zmienky je voliteľný predmet SAF na EUBA Finančné riadenie – prípadové štúdie, ktorý v spolupráci s EUBA pripravil a koordinuje člen SR Peter Daniel s podporou ostatných členov SR. Predmet sa teší rastúcej obľube nielen medzi študentami, ale aj medzi zamestnávateľmi a bola dosiahnutá aj zatiaľ neformálna dohoda o vyučovaní predmetu aj na UMB Banská Bystrica.

V oblasti zahraničnej spolupráce sa SAF darí rozvíjať záujem členov o účasť na odborných podujatiach. Informácia o zahraničnej spolupráci, ktorú pripravil čestný prezident Andrej Révay je súčasťou tejto správy.

Otázky, ktorým sa venovala SR v roku 2023 sú zhrnuté v nasledujúcom prehľade. SR zasadala 9krát v roku 2023.

- Dňa 25. 1. 2022 SR prediskutovala plán aktivít na nadchádzajúci rok 2023. Členovia SR sa navrhli stratégiu komunikácie SAF a v rámci jednotlivých sekcií si zadefinovali zodpovednosti.
- Dňa 8.3.2023 SR prerokovala stratégiu prípravy na podujatie Digiweek, ktoré sa uskutočnilo v spolupráci s TechEvents. Prezident Anton Ondrej informoval členov SR o pripravovanej konferencii Finančné riadenie podnikov zo dňa 17. mája 2023 - v prvom bloku /v makrobloku boli potvrdení účastníci: L. Ódor, I. Mikloš, J. Tóth, M. Kršková. V druhom bloku potvrdil účasť V. Hudák (bývalý MH SR), M. Vallo primátor Bratislavy, M. Galamboš zakladateľ spoločnosti PANARA a Predseda rady starších SAF, CFO SPP M. Jankovič. Tretí blok bol zložený zo zástupcov spoločností wflow.com Czech Republic s.r.o. a CRIF-Slovak Credit Bureau, s.r.o.. Taktiež bol stanovený termín a miesto seminára Legislatívne zmeny a ich vplyv na podnikateľské prostredie a to 15.-16. jún 2023 v Trenčianskych Tepliciach.
- Dňa 11.4.2023 SR prediskutovala stav pripravenosti plánovaných podujatí Digiweek, 27.4.2023, Diskusné fórum 27.4.2023, Aktuálne legislatívne zmeny a ich vplyv na

podnikateľské prostredie došlo k zmene dátumu na 8.-9. júna, miesto v Trenčianskych Tepliciach. Zároveň SR schválila prípravu tlačeneho čísla časopisu FM.

- Dňa 14.6. 2023 SR prerokovala plnenie rozpočtu a výhľad do konca roka. Zhodnotilo sa podujatie Finančné riadenie podnikov s postrehmi na ďalší ročník. Konferencia bola vyhodnotená ako úspešná z odborného aj finančného hľadiska. Taktiež SR prerokovala plánované akcie po lete EuroFinance, EACT /Portorož, Diskusné fórum SAF, INNOTECH - Inovácie a digitalizácia.
- Dňa 23.08.2023 SR schválila zapojenie SAF do spolupráca AmCham Rule of law, plánované akcie ESG, Innotech, Diskusné fórum III.
- Dňa 12.9.2023 SR diskutovala návrh spolupráca s CFA Society Slovakia na rok 2024 na otváracie spoločné podujatie predbežne na február 2024, ďalej bol schválený návrh spolupráce s p. Gondom z Konzervatívneho inštitútu M. R. Štefánika. SR boli poskytnuté informácie o stave Innotech a ESG podujatia.
- Dňa 11.10.2023 sa SR venovala diskusii o náplni práce jednotlivých sekcií a pláne činnosti na rok 2024. Správna rada privítala hostí z CFA Society Slovakia a prediskutovali možnosti spoločnej spolupráce na nadchádzajúci rok. Zhodnotila sa účasť na Eurofinance v Kodani, EACT v Portorož, podujatia CFO roka, Innotech. zároveň boli prezentované informácie o plánovanej výučbe predmetu na EU FPM Bratislava.
- Dňa 8.11.2023 bol kooptovaný nový člen SR – Filip Kasnár, ktorý sa aktívne zúčastnil na podujatí ITAPA 21.10.2023 a Konferencie TA3 14.11.2023.
- Dňa 13.12.2023 SR prediskutovala a schválila výšku členského poplatku v SAF na rok 2024. Zároveň bol SR predložený návrh rozpočtu na rok 2024, plán podujatí 2024 a edičný plán časopisu FM. Prerokoval sa aj predbežný termín Strategického mítingu SAF a Valného zhromaždenia 2024.

## Členská základňa k 31.12.2023

K danému dátumu má asociácia SAF 114 platiacich členov, združujúcich 51 právnických osôb, 63 fyzických osôb a 9 zakladajúcich členov, ktorí sa môžu podieľať na výhodách, ktoré im členstvo v SAF poskytuje.

Okrem toho má SAF čestných členov a mimoriadnych členov, s ktorými spolupracuje.

Členské príspevky pre rok 2024, boli navýšené pre fyzické osoby na 100 eur p.a. a pre právnické osoby, a to najmä s prihliadnutím na infláciu. SR schválila tento návrh, pričom bolo doplnené znížené členské pre seniorov a študentov a stratury:

Seniori a študenti	10 EUR
Startupy (prvý rok členstva v SAF)	10 EUR
Finanční experti	40 EUR
Fyzické osoby	100 EUR
Mikro podniky - do 10 zamestnancov	110 EUR
Malé podniky - do 50 zamestnancov	330 EUR
Stredné podniky - do 250 zamestnancov	600 EUR
Veľké podniky - nad 250 zamestnancov	1 650 EUR

## Hospodárenie SAF v roku 2023

Hospodárenie SAF bolo v roku 2023 **prebytkové**, rozdiel príjmov a výdavkov tvoril sumu 849,30 EUR. Príjmy dosiahli výšku 54 757,54 EUR. Členské príspevky predstavovali 31 860 EUR, čo tvorilo 58% z celkových príjmov. Príjem z organizovania podujatí bol 17 574 EUR, t.j. 31% z celkových príjmov. Príjem z 2% bol vo výške 4 177,25 EUR, t.j. 7% z celkových príjmov a ostatné príjmy (úroky a EACT vratky) predstavovali 476,58 EUR, t.j. 2% z celkových príjmov.

Výdavky boli vo výške 53 908,24 EUR. Z uvedenej sumy tvorili mzdové náklady 22 962 EUR, t.j. 43%. Služby a nájom 15 800,94 EUR, (29%), réžia 3 354,33 EUR (7%) a Ostatné – semináre, časopis, a zásoby 10 728,68 EUR (21%). Daň z úrokov a z príjmu predstavovala 80 EUR, z toho daň z príjmu 62,65 EUR z daňového základu 417,68 EUR.

Celkový majetok SAF tvoria peniaze v pokladni a na účtoch v bankách vo výške 43 440,38 EUR (vrátane stavu pokladne vo výške 84,88 EUR), ich stav k 31. 12. 2023 je v súlade s pokladničnými a bankovými dokladmi. K 31.12.2023 nemala Slovenská asociácia finančníkov voči iným organizáciám žiadne záväzky a ani neuhradené pohľadávky.

## Odborné podujatia SAF v roku 2023 a plán podujatí na rok 2024

### *Podujatia SAF v roku 2023*

#### **8. február 2023**

Odborná diskusia finančníkov: Ako odbrzdiť zaostávajúcu slovenskú ekonomiku

#### **15. marec 2023**

Stretnutie finančníkov spojené s prezentáciou ankety „Procesná a technologická pripravenosť treasury“, realizovaná v spolupráci Advanced Risk Management, SAF a ČAT

#### **13. -14. apríl 2023**

EACT Summit, stretnutie delegátov 23 členských krajín spojené s odborným programom

#### **17. apríl 2023**

Valné zhromaždenie SAF

#### **27. apríl 2024**

Diskusné fórum – Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky  
Digiweek konferencia

#### **17. mája 2023**

Konferencia Finančné riadenie podnikov

#### **8.-9. Jún 2023**

odborný seminár Nové legislatívne zmeny a ich vplyv na podnikateľské prostredie

#### **letný semester**

výučba predmetu „Finančné riadenie - prípadové štúdie“ pre študentov EU FPM

#### **26. júna 2023**

Diskusné fórum I. kolo – Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky (Š. Kiss)

#### **22. august 2023**

Diskusné fórum II. kolo – Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky (K. Šaško)

#### **4. september 2023**

Diskusné fórum III. kolo – Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky (M. Viskupič)

#### **20. september 2023**

INNOTECH fórum 2023

#### **14. – 16. september**

Portorož CEE Trasury forum

#### **27. – 29. september**

Barcelona Euro Finance konferencia

## **Do septembra 2023**

anketa CFO roka

## **10. október 2023**

Seminár ESG (Enviromental, social and Governance – životné prostredie, sociálne aspekty a riadenie)

## **Priebežne počas roka**

vydávanie časopisu Finančný manažér

## **Podrobnejšie informácie o vybraných podujatiach a aktivitách:**

### [AKO ODBRZDIŤ ZAOSTÁVAJÚCU SLOVENSKÚ EKONOMIKU – 08.02.2023](#)

Diskusia finančníkov sa venovala téme inflácie, rastu cien energií, superodpočtu, patent boxu aj výskumu vplyvu digitalizácie na ekonomiku a pracovný trh.

Vďaka vtedajšiemu viceguvernérovi NBS, súčasnému premiérovi Vlády SR Ľudovítovi Ódorovi, prezidentovi finančnej správy Jiřímu Žežulkovi, generálnej riaditeľke sekcie daňovej a colnej MFSR Daniele Kľučkovej, profesorovi Ekonomickej univerzity vo Viedni Mikulášovi Luptáčikovi, manažérovi spoločnosti Novo Consulting Filipovi Kasnárovi, si účastníci podujatia vypočuli odborné prezentácie a príspevky v panelovej diskusii. Podujatie sa uskutočnilo v Slovenskej sporiteľni v priestoroch VIP reštaurácie.

### [Predmet na EUBA pod záštitou SAF „Finančné riadenie podniku - prípadové štúdie“](#)

Počas letného semestra prebiehala pod záštitou SAF výučba predmetu „Finančné riadenie - prípadové štúdie“ pre študentov 5. ročníka Fakulty podnikového manažmentu EU v Bratislave. Jednotlivé témy prednášali finančníci z praxe a výuka takmer výlučne prebiehala v priestoroch firiem. Do výučby sa zapojilo 14 lektorov z 8 spoločností:

- Slovenská asociácia finančníkov, lektor Andrej Révay, čestný prezident, ktorý sa venoval významu interdisciplinárnych tém pre finančnú stratégiu firmy a úlohe CFO vo vývoji digitálnych produktov IT firmy a pri ich zavádzaní na trh;
- I.S.D.D. plus, lektor Marián Bódi, ktorý prezentoval tému digitalizácie finančného riadenia podniku;
- DOZEN, lektor Peter Andrišin, člen Správnej rady SAF, ktorý sa zamerl na zrozumiteľné vysvetlenie princípov finančného riadenia podniku;
- CRIF – Slovak Credit Bureau, lektori Jana Šnircová, Michal Vaculka, Matej Repa a Viera Bakošová, ktorí sa venovali postupne viacerým témam – finančnej analýze, ESG, AML a sankčným zoznamom;
- Slovenská sporiteľňa, Ondrej Bóna a Iveta Griačová, ktorí si spolu pripravili pre študentov témy CSR a AML;
- Colonnade poisťovňa, lektormi boli Marian Bátovský a Miloš Žernovič, ktorí sa venovali téme riadenia podnikových rizík a zamerali sme sa na business continuity plán (BCP) a poistenie priemyselných rizík vrátane posunu k udržateľnej ekonomike (ESG);
- Advokátska kancelária MCL, lektormi boli advokáti Matej Firický (člen Správnej rady SAF) a Martin Mičák, ktorí so študentami analyzovali prípadové štúdie z legislatívy prepojenej na finančné riadenie podniku;

- IQVIA RDS Slovakia, seminár viedol člen Správnej rady SAF Peter Daniel a jeho témou bolo riadenie pohľadávok podniku najmä z pohľadu aktuálnych výziev e-fakturácie v Európe a identifikácie zákazníkov na sankčných zoznamoch.

Spätná väzba od študentov bola pozitívna.

### Diskusné fórum - Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky – 27. apríla 2023

Zúčastnení odborníci, ekonomickí experti politických strán a odborná verejnosť diskutovali o výzvach pre rast ekonomiky, potrebe reforiem a nastavení daňového systému.

V tom čase viceguvernér NBS, v súčasnosti premiér Vlády SR Ľudovít Ódor a riaditeľ IFP Juraj Valachy priniesli do diskusie odborný pohľad na problematiku.

V druhom paneli diskutovali ekonomickí experti politických strán: Jozef Hajko (KDH), Štefan Kišš (Progresívne Slovensko), Kamil Šaško (Hlas - SD), Marián Viskupič (Sloboda a Solidarita).

Diskusiu moderovala Elena Kohútiková, predsedníčka Zboru poradcov predsedu vlády a Andrej Révay, čestný prezident SAF.

### DIGIWEEK - 27. apríla 2023

Na Ekonomickej univerzite v Bratislave stretlo viac ako 30 poskytovateľov digitálnych riešení. SAF ako spoluorganizátor podujatia DIGIWEEK ocenil, že sa prvého ročníka sa zúčastnili aj viacerí členovia SAF. Počas celého dňa prebiehali workshopy na témy týkajúce sa digitalizácie.

### XXI. ročník konferencie Finančné riadenie podnikov – 17. mája 2023

V prvom makroekonomickom bloku Michaela Kršková - generálna riaditeľka Sekcie výskumu vývoja a inovácií Úradu vlády SR, Ivan Mikloš - prezident Mesa10 a exminister financií SR, Peter Švec - štátny tajomník MH SR a Ján Tóth - predseda Rady pre rozpočtovú zodpovednosť diskutovali o výhľade ekonomiky Slovenska 2023/24 najmä z pohľadu inflácie, vysokých nákladov na energiu, demografie, zamestnanosti a potrebe inovácií.

V druhom bloku moderovanom Jaroslavom Habom, riaditeľom pobočky zahraničnej banky Unicredit Bank na Slovensku diskutovali Peter Dávid, generálny riaditeľ a predseda predstavenstva SZRB, a.s, Miroslav Galamboš, CEO a predseda predstavenstva PANARA, s.r.o., Vazil Hudák, podpredseda Globsec a bývalý minister hospodárstva a neskôr viceprezident Európskej investičnej banky, Miroslav Jankovič, CFO SPP, a.s., a Matúš Vallo, primátor Bratislavy o financovaní firiem zo štátnych a bankových zdrojoch, o zelenej ekonomike, opatreniach na prekonanie energetickej krízy a digitalizácii.

V treťom bloku moderovanom Antonom Ondrejcom - prezidentom SAF diskutovali Robert Cisár - Business Development Manger Tachyum, Matej Repa - Business Development Manger a ESG Consultant CRIF - Slovak Credit Bureau a Robert Soudný - CEO WFLOW o digitalizácii a AI ako nástrojoch vo finančnom riadení, účtovníctve a ESG.

Cena SAF za prínos v oblasti podnikových financií bola udelená Vladimírovi Podolinskému, CFO TAURIS, a.s..

Špeciálna cena SAF za celoživotný prínos v oblasti podnikových financií bola udelená čestnému prezidentovi SAF Andrejovi Révayovi.

O tom, čo majú spoločné generálny riaditeľ Slovenských elektrární a horolezec sa s nami podelili Branislav Strýček a Vlado Zboja v motivačnom vystúpení.



## Seminár Nové legislatívne zmeny a ich vplyv na podnikateľské prostredie – 8. a 9. júna 2023

V Trenčianskych Tepliciach sa uskutočnil dvojdnový seminár SAF Nové legislatívne zmeny a ich vplyv na podnikateľské prostredie. Účastníci mali možnosť zúčastniť sa 7 prednášok, ktoré sa zameriavali na pripravované alebo prebiehajúce legislatívne zmeny. Prednášky sa venovali zmenám v predpisoch upravujúcich verejné obstarávanie z pohľadu záujemcu o verejné zákazky (Ing. Martin Golian, Global Procurement s. r. o.), najdôležitejším legislatívnym zmenám v daňových zákonoch od 1.1.2023 (Ing. Marcela Hricová, Finančné riaditeľstvo SR), taktiež aktuálnym legislatívnym zmenám v oblasti transferového oceňovania (Ing. Silvia Karellová, Finančné riaditeľstvo SR) a následne to bola téma zmien v zákone o účtovníctve od roku 2023 a pripravované zmeny na nasledujúce roky (nefinančné údaje (Ing. Mária Makrovská, Ministerstvo Financíí SR).

Prvý deň bol ukončený príjemným večerným posedením s neformálnou diskusiou účastníkov. Druhý deň seminára bol venovaný posledným zmenám v legislatíve ovplyvňujúcich slovenských podnikateľov z oblasti obchodného a daňového právo, (Mgr. Kamila Turčanová, JUDr. Matej Firický, AK MCL), dátovej podpore pre povinné subjekty AML (Michal Vaculka, CRIF Slovak Credit Bureau, s. r. o.), zaujímavým novinkám v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (Ing. Peter Andrišin, DOZEN s.r.o.) a záver seminára bol venovaný téme ako sa vypočíta starobný dôchodok (Bc. Katarína Danajovičová, DAZAP, s.r.o.).

## II. Kolo Diskusné fórum výzvy pre rast slovenskej ekonomiky so Štefanom Kissom (PS) – 26. júna 2023

Prvá z diskusií, so Štefanom Kissom za Progresívne Slovensko, Diskusii sa zúčastnili zástupcovia finančných oddelení firiem, zástupcovia ZPS a SKDP.

Štefan Kiss z Progresívneho Slovenska predstavil program rozvoja modernej ekonomiky, ktorý vychádza z podpory v troch oblastiach:

- Podpory podnikavosti všetkých ľudí a dostupné podnikateľské vzdelávanie
- Podpory reinvestovania kapitálu do rastu slovenských firiem a nižšie daňovo-odvodové zaťaženie ekonomickej aktivity
- Znižovania byrokracie, stabilné, jasné a moderné regulačné prostredie a spoľahlivá, efektívna a rýchla vymožitelnosť práva
- Diskusia prebehla v návrhoch riešení v oblastiach:
- Udržateľné verejné financie - akcelerácia ekonomického rastu
- Podpora podnikania - právny rámec, daňovo - odvodový rámec
- Podpora kapitálu (slovenského) - podpora prísunu kapitálu korporátnemu sektoru, alokácia uspor obyvateľstva do kapitálu
- Podpora zamestnanosti - zvýšenie motivácie pracovať, moderné formy zamestnávania

## II. kolo - Diskusné fórum výzvy pre rast slovenskej ekonomiky s Kamilom Šaškom (Hlas SD) – 22. augusta 2023

Druhá z diskusií sa konala v Palffyho paláci v Bratislave v spolupráci so Združením podnikateľov Slovenska. A aj v tomto letnom čase sme sa predsa len zišli na pokračovaní Diskusného fóra – Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky, tentokrát s Kamilom Šaškom, Hlas-Sociálna demokracia. Zo strany podnikov boli prezentované očakávania parametrov pre podnikanie, aby ekonomika výraznejšie rástla. Diskusia bola „horúca“. Rozdebatovaný témy boli: školstvo, veda, výskum, trh práce, zadlžovanie až po daňovú reformu.

### III. kolo - Diskusné fórum výzvy pre rast slovenskej ekonomiky s Mariánom Viskupičom (Sas) – 4. september 2023

Posledná zo série troch samostatných diskusií s ekonomickými expertmi politických strán "Diskusné fórum - Výzvy pre rast slovenskej ekonomiky", sa uskutočnila v spolupráci so Združením podnikateľov Slovenska, taktiež v priestoroch Pálffyho paláca. Napriek tomu, že účasť bola poznačená dátumom nástupu školákov do škôl po prázdninách, diskusia prebehla na odbornej úrovni a bola konštruktívna. SAF dlhodobo volá po opatreniach na akceleráciu ekonomického rastu formou podpory inovácií, vedy a výskumu. Program, ktorý predstavil Marián Viskupič mal už v názve "Rast....", s veľa opatreniami sme sa z hľadiska podnikateľských požiadaviek.

### INNOTECH FÓRUM 2023 – 20. september 2023

SAF sa v stále viac venujeme digitalizácii a digitálnej ekonomike, ktorej príležitosti sú na Slovensku doposiaľ nedocenené a riziká skôr podcenené.

Hovorilo sa o úspechoch v digitálnom biznise, ale aj jeho rizikách a o tom, ako sa s nimi vysporiadať. V diskusných paneloch sa stretli predstavitelia štátnej správy, biznisu a aj neziskových organizácií, ktoré zohrávajú úlohu akceleračora digitálnej ekonomiky a inovácií. Diskutovalo sa aj o inováciách, ktoré sú zdrojom digitálnej ekonomiky a ktoré táto ekonomika stimuluje a generuje. Panelisti Katarina Gašparovská - SLSP, Maroš Barabás- Aricoma, Anna Čaplovičová- Innovato, Filip Kasnár - NovoConsulting, Jana Ligušová – Kybernetes, , Lucia Lacková a Katarina Mazaniova – wflow.com.

### Seminár ESG – 11. októbra 2023

V spolupráci so spoločnosťami Advanced Risk Management s.r.o. a CRIF Slovak Credit Bureau, s.r.o. v Apollo Hotel Bratislava. Seminár bol zameraný na vysoko aktuálnu tému ESG (Enviromental, social and Governance - životné prostredie, sociálne aspekty a riadenie). Prednášajúci Václav Novotný - Advanced Risk Management, s.r.o. a Matej Repa - Business Development Manger a ESG Consultant CRIF - Slovak Credit Bureau s.r.o.

Počas celého roka sa SAF venovala pripomienkovaniu daňovej a finančnej legislatívy a zástupcovia SAF sa zúčastňovali na komisiách MF SR. Dôležité informácie pre členov zverejňovala na webovej stránke SAF ako i prostredníctvom newslettera.

EACT newsletter – prezentoval informácie k finančnej regulácie EU, ECB a členských krajín.



## Spolupráca v rámci Európskej únie – EACT a IGTA

Spolupráci s EACT venujeme naďalej veľkú pozornosť. SAF od vstupu do EACT sa pravidelne zúčastňuje zasadnutia Správnej rady EACT. V roku 2023 sa uskutočnili štyri zasadnutia, organizované 2x on-line a 2x v zmiešanej forme on-line i prezenčne.

### Informácia zo zasadnutia Správnej rady EACT

**Dňa 14. – 15. apríla 2023** sa uskutočnilo zasadnutie Správnej rady v Bruseli, ktoré nadviazalo na EACT summit. Zasadnutia sa zúčastnilo 18 členov fyzicky, 4 on-line a 4 členovia sa ospravedlnili. V rámci vnútorných záležitostí EACT bolo predložené resp. schválené:

- Dlhoročnú členku EACT boardu Cornelia Hesse z VDT nahradil Thomas A. Woelk,
- Host' EACT: Guylaine Vandooren Senior Vice President & Partner FleishmanHillard poskytla **aktuálne informácie o regulačných nariadeniach EK** a o ich obhajobe - "Regulácia a advokácia – aktualizácia 1Q2023"
- **Pracovná skupina pre platby EACT („Payments“)**, ktorú koordinuje FleishmanHillard predložila Zhrnutie aktivít. Prebehla diskusia o príprave legislatívy pre okamžité platby pre firmy - okamžitá platba je nový spôsob platby, „treasureri“ ju sa zatiaľ neprevzali, pretože nie sú týmto spôsobom 100% istí (plne zabezpečené atď.). Cieľom je nastaviť legislatívu pre budúcnosť ohľadom využívania okamžitých platieb 24h/7 dní (úplná zmena v realite platieb v budúcnosti).
- Pracovná skupina EACT Fintechs predložila Výsledky prieskumu:
  - vytvoriť databázu Fintechs, akési úložisko (pripravené spolu s EACT a NTA/ výhodné pre treasurers pri ich každodennej činnosti;
  - výhody: dostupnosť fintech pre spoločnosti v rôznych aspektoch; fórum rôznych dodávateľov Fintechs a rôzne riešenia problému finančníkov v rôznych krajinách; všetky Fintechy by mali byť pre finančníkov viditeľnejšie a aktualizovaná databáza je zdrojom nových riešení.
- EACT board schválil uznesenie aby EACT oficiálne požiadala o **vstup do Global Anti-Scam Alliance (GASA)** ako bezplatného partnera, počtom hlasov 14 za;
- EACT board schválil počtom hlasov 18, Návrh na **zapojenie EACT do Digital Euro Association (DEA)**
- Finančná pozícia EACT a financovanie - Jean-Claude predstavil auditované finančné výkazy za rok 2022 a financovanie EACT na rok 2023 -Účtovná závierka za rok 2022 bola schválená na VZ.
- Summit EACT 2023 – prebehla diskusia k práve ukončenému summitu – všetci členovia EACT boardu boli spokojní s celým podujatím, organizáciou, početnou účasťou členov a všetkými hosťami.
- Summit EACT 2024 – prebehla diskusia o zmene miesta summitu. Nakoniec bol z dôvodu dlhodobého výhodnejšieho kontraktu schválené opäť ako miesto Brusel, hotel La Hulpe., 11 – 12. apríla.
- EACT Award 2023 – boli vyhodnotene pripomienky/návrhy - Pravidlá sa počas súťaže zmenili; Spätná väzba by mala byť komunikovaná; informácie by sa mali zasielať pravidelne; scenár by mal byť oznámený skôr; príliš veľa obchodných prípadov; čas na hlasovanie má byť dlhší;
- EACT board po odkladaní hlasovania o žiadosti TURECKÉJ ASOCIÁCIE FIREMNÝCH FINANČNÍKOV (T-ACT) o prijatie do EACT pristúpila po diskusii k hlasovaniu:
  - Počtom hlasov 9 za vstup ako riadneho člena EACT bol zamietnutý;
  - Počtom hlasov 11 bolo zamietnuté aj členstvo T- ACT ako pozorovateľa.

**Dňa 15. júna 2023** sa uskutočnilo online zasadnutie **Správnej rady EACT**. Zasadnutia sa zúčastnilo 17 členov, 7 členovia odovzdali splnomocnenie. V rámci vnútorných záležitostí EACT bolo predložené a prediskutované oblasti: Janet Legge je nový člen EACT board za ACT. Pracovná skupina VDT + FH informovalo o vývoji v oblasti digitálneho Eura. Prerokované podmienky na vyhlásenie Treasury Award 2023. Informácia o konferencia CEE, ktorá sa bude konať v septembri, 14. – 16. septembra v Slovinsku, Portorož. Informácia o zasadnutí rady EACT v Aténach [hybrid] 9. septembra.

**Dňa 9. septembra 2023** sa uskutočnilo zmiešané prezenčné i online riadne **jesenné zasadnutie Správnej rady EACT v Aténach**. Zasadnutia sa zúčastnilo 15 členov fyzicky, 5 členov on-line a 2 odovzdali splnomocnenie. V rámci vnútorných záležitostí EACT bolo predložené resp. schválené:

- **Voľba výboru EACT na obdobie rokov 2023/2024**
  - o Správna rada zvolila za funkcionárov: Karen van den Driessche – podpredsedníčka; Jan-Martin Nufer – podpredseda; Jean-Claude Climeau – pokladník; Aleksandra Filipowicz – tajomníčka.
- **Finančná situácia a financovanie EACT na rok 2023** – Jean-Claude informoval o pohľadávkach FRAG, cestovných nákladoch, nie všetky plánované – vplyv na rozpočet, ale lepší zisk zo summitu EACT; Francois spomenul zodpovednosti FH a povinnosti/závazok EACT zaplatiť FH; predstavil prvý návrh rozpočtu na rok 2024 - založený na predpokladoch, že skupina FRAG bude na rovnakej alebo vyššej úrovni; Príspevok NTA bude o niečo vyšší; zisk zo samitu bude vyšší.

#### **Stratégia/obchodný model EACT**

Bola diskutovaná stratégia „Ako by mohla EACT udržateľne financovať advokátske aktivity v Bruseli (FH) - niekoľko poznámok z diskusie FRAG Group/ úspora nákladov EACT, návrh krokov na implementáciu/premyslenie a nájdenie riešenia:

- FRAG – ťažkosti pri hľadaní nových členov FRAG
- Hľadať riešenia financovania EACT zvýšením poplatkov od členov FRAG;
  - o Stratégia a budúcnosť EACT – diskutovaný stav spolupráce s FleishmanHillard Reporty a informácie poskytované pre členov predstavenstva EACT by mali dostávať od FH štvrťročne a akýkoľvek urgentný bulletin medzi štvrťrokmi.
- Hostujúci rečníci EACT poskytli prezentácie:

Host' EACT: Guylaine Vandooren Senior Vice President & Partner FleishmanHillard “Regulácia a advokácia – aktualizácia 3Q2023”:

- Nariadenie EMIR sa vzťahuje najmä na finančné protistrany („FC“) a na nefinančné protistrany („NFC“)
- 2 veľké problémy spomenuté FH po rokovaní a správach z Európskej komisie;
- Európska komisia sa vyjadrila k požiadavkám na podávanie správ EMIR Refit pre NFC – vnútroskupinová výnimka – že to nie je dobrý nápad, pretože neexistujú žiadne súvislosti s energetickou krízou;
- Zabezpečenie na úrovni skupiny – EMIR má iba subjektívnu úroveň – problém centralizácie funkcie treasury;
- Oba problémy sa týkali členského štátu a parlamentu; v členských štátoch neexistuje žiadna formulácia; v septembri budú informácie a text;
- O podávaní správ v rámci skupiny: zmiešanější možnosti podávania správ (veľké, malé krajiny) – pripomienky a nesúhlas ESMA
- Intragroup reporting;
- Priority pre 4. 23./1. 24. štvrťrok obhajovanie:

- Voľby do Európskeho parlamentu 2024 – vplyv na geografické usporiadanie (diapozitívy) – Ruské témy, Ázijské prepojenia – Čína / Taiwan vplyv na USA; EÚ sa pripravuje na situáciu, keď je hospodárstvo EÚ vo veľkej miere závislé od zvyšku sveta; voľby v USA v roku 2024; všetky spojenia medzi USA a Čínou; Rozhodnutia NATO týkajúce sa Európy – riešené mnohé zložité témy; politika sa mení; prípad zeleného prechodu; klimatický prechod;
- okamžité platby; PSD2; Preskúmanie regulácie fondov peňažného trhu (MMF); Vznikajúca „nebanková finančná stabilita“; MiFID/R preskúmanie;

**IGTA zasadnutie v Londýne** – Caroline Stockmann informovala o IGTA AGM 2023, **Streda 8. novembra 2023** ráno, ACT usporiada VZ 2023 v Londýne s možnosťou zúčastniť sa výročnej večere ACT, večera a popoludní ACT Treasury Forum v rovnakom čase. ACT Treasury Forum sa bude konať na stretnutí 200 firemných treasurers, aby sa zapojili do programu relevantného, aktuálneho obsahu v plenárnom a zlomovom štýle. Večer 7. septembra usporiada sponzor (banka a ACT) súkromnú večeru a recepciu pre účastníkov z IGTA.

**Dňa 8. novembra 2023** sa uskutočnilo zmiešané prezenčné aj online riadne **zasadnutie Správnej rady IGTA v Londýne**. Zasadnutia sa zúčastnilo 16 členov fyzicky, 5 sa zúčastnili on-line. Týmto bolo dosiahnuté a prekročené kvórum tohto stretnutia 10 prítomných. Všetkým prítomným bola zaslaná pozvánka na zasadnutie a program, ako aj programy okolitých odborných podujatí.

V rámci vnútorných záležitostí EACT bolo predložené resp. schválené:

- Prezident IGTA, Helmut Schnabel zhrnul hlavné aktivity IGTA:

Správa predsedu Helmuta Schnabela je zhrnutá takto:

Vo vykazovanom období od minuloročného stretnutia sme bez prerušenia pokračovali vo výrobe nášho štvrťročného e – Žurnálu, celkovo 4 e – Žurnálov za posledných 12 mesiacov. Mnohé členské združenia naďalej prispievali článkami do tohto e – Žurnálu a všetkým prispievateľom veľmi pekne ďakujeme za ich príspevky. IGTA e – Žurnál vyrábame už 9 rokov. Má stálych prispievateľov členských asociácií článkov a má príležitostných prispievateľov. V dobrovoľnom a networkingovom združení, ako je IGTA, je to dobrý. Aktivity IGTA:

- 13 elektronických žurnálov od výročného valného zhromaždenia v New Yorku, ktoré boli nahrané na IGTA a na webové stránky niekoľkých NTA
- účasť na virtuálnych a osobných treasury podujatiach: “Not the Annual dinner” ACT, ACT festival transformácie treasury, výročná konferencia ACT, CEE treasury forum v SR, prezentácia na ATR konferencii a pod.
- prebiehajúca séria webinárov, ktoré ponúka ACT a jeden ACTA v nemeckom jazyku,
- Iniciatíva otvorenej treasury, ktorú ponúka skupina šiestich európskych členských združení IGTA

IGTA je zaregistrovaná v Belgicku ako združenie podľa belgického práva. Tento zákon sa zmenil. Kľúčovou zmenou, ktorú treba urobiť je, že IGTA podľa belgického práva teraz musí mať bankový účet a musí podávať finančné výkazy. Ale podľa stanov IGTA nevyberá od našich členov členské príspevky, nemá pokladníka a audítora a ako združenie nezhrmažďujeme sponzorské peniaze, ktoré by museli pretekať cez naše účtovné knihy atď. Správna rada IGTA pozorne analyzovala situáciu a dospeli sme k záveru, že je v našom najlepšom záujme zbaviť sa obmedzení v novom belgickom zákone a pokračovať bez právnej belgickej formy ako voľné združenie, ktoré nie je legálne zaregistrované v krajine. Dňa 1.11.2023 bolo zvolané mimoriadne valné zhromaždenie na 4.12.2023, pretože len takéto mimoriadne zhromaždenie môže rozhodnúť o takejto zásadnej zmene stanov, po riadnom internom prerokovaní každého nášho členského združenia, na čo majú dostatočný čas jeden mesiac na prerokovanie. Nové belgické požiadavky nadobudnú účinnosť v januári 2024. Keďže IGTA nemá žiadne vlastné finančné prostriedky, vždy potrebuje hosťiteľskú členskú asociáciu alebo inú asociáciu, ktorá zabezpečí organizáciu stretnutia.

### **IGTA – virtuálne mimoriadne valné zhromaždenie 4. decembra**

On-line zasadnutia sa zúčastnilo 19 členov. Stretnutia sa efektívne zúčastnilo 19 zástupcov členských asociácií IGTA. Týmto bolo dosiahnuté a prekročené kvórum tohto stretnutia 15 prítomných.

Návrh Predsedu Helmuta Schnábela:

Zmenil sa belgický zákon pre právnické osoby, združenia, ako napríklad združenia ako IGTA, ktoré sú registrované podľa belgického práva. Takéto zmeny belgického práva zahŕňajú požiadavku mať bankový účet, požiadavku predkladať ročné účtovné závierky, požiadavku mať takéto účty auditované. Takéto požiadavky budú produkovať náklady, ktoré IGTA nechce mať.

Návrhom je zrušenie belgickej právnickej osoby IGTA, pričom všetky ostatné stanovky IGTA sa ponechajú nezmenené, ako bolo oznámené vo výzve z 1. novembra 2023, a pokračovanie IGTA v neprávnej forme voľného združenia členov. Zápisnica z tohto stretnutia – mimoriadneho Valného zhromaždenia bude predložená na rozhodnutie belgickému súdu a súd rozhodne o zrušení právnickej osoby nadobudne účinnosť v priebehu nasledujúcich dvoch týždňov, predtým ako nový belgický zákon nadobudne účinnosť od januára 2024.

**Uznesenie Mimoriadneho Valného zhromaždenia:** Belgická právnická osoba IGTA bude zrušená a že skupina bude pokračovať bez akejkoľvek právnej formy ako voľné združenie svojich súčasných členov podľa stanov k 4. decembru 2023 s vyznačením zmien oproti predchádzajúcim stanovám, pričom takýto papier bol všetkým distribuovaný e-mailom z 1. novembra 2023. Uznesenie, že riaditelia IGTA sú oprávnení vykonať akékoľvek kroky potrebné na dosiahnutie tohto výsledku a vyzvať členské národné pokladničné asociácie, aby dobrovoľne pomohli v rozsahu, v akom budú môcť.

**Konštatuje, že sa hlasovalo jednomyseľne.** Mimoriadne valné zhromaždenie prebehlo v súhrne konštruktívnym, priateľským a poučným spôsobom. Keďže sa neriešili žiadne iné záležitosti, Helmut Schnabel ukončil schôdzu.

**Dňa 7. decembra 2023** sa uskutočnil konferenčný hovor členov **správnej rady EACT** na ktorom sa prerokovala EACT Advokácia v rôznych témach – diskusia ako príklad z korešpondencie „Nariadení o oneskorených platbách“ ako môžeme zlepšiť komunikáciu prostredníctvom pošty v EACT NTA. Diskusia vznikla na základe rozdielnych názorov malých podnikov SME a veľkých podnikov na dĺžku splatnosti faktúr. Diskusia k FRAG skupine – stav a aktuálne informácie o práci FRAG  
Stretnutie s FRAG pred summitom EACT v Bruseli-

**Dňa 13. – 14. apríla 2023 sa uskutočnil piaty EACT Summit 2023**, na ktorom sa zúčastnilo vyše 200 delegátov z 24 krajín, členov EACT, na pozvanie národných asociácií. Summit bol zameraný hlavne na praktické problémy riadenia financií vo firmách ktoré boli prezentované vo forme workshopov a case study z oblasti riadenia rizík, ESG v treasury, bezpečnosti platobných nástrojov, elektronická fakturácia ako rozhodujúci motor digitalizácie pracovného kapitálu.

Sme veľmi radi že sa za SAF na EACT summite zúčastnilo až 6 zástupcov slovenských firiem: Roman Filipoiu, Maria Zupcanova, Andrej Revay, Matej Firicky, Martin Mičák, Vladimír Lukáč. Osobitne treba vyzdvihnúť aktívnu účasť Romana Filipoiu, ktorý na summite vystúpil s prezentáciou „Energy Market Outlook - Macroeconomic Insights“. Jeho vystúpenie bolo účastníkmi summitu ohodnotené v rámci prieskumu uskutočneného po summite ako najpopulárnejšie zo všetkých vystúpení počas dvoch dní. Za SAF mu patrí veľká vďaka.

**V dňoch 14. – 16. septembra 2023 sa uskutočnil už 12. ročník konferencie CEE treasury fórum v Portoroži.**

Konferencie sa zúčastnilo cca 140 finančníkov, treasurerov z ôsmich krajín – Slovinsko, Slovensko, Chorvátsko, Česko, Rakúsko, Maďarsko, Rumunsko a Poľsko. Za SAF sa zúčastnilo konferencie 12

zástupcov asociácie. Program konferencie bol zameraný na CEE región, tak z pohľadu makroekonomického vývoja ako i z hľadiska riešenia niektorých finančných problémov ako inflácia, stratégie hedgingu, riadenie KPI po prerušení dodávateľského reťazca (po covid období) a samozrejme energetickej krízy a jej dopadu na ekonomiky. Téma „udržateľnosti“ je jedna z kľúčových tém v súčasnosti z hľadiska klimatických zmien, zelenej ekonomiky, inovácií a preto prezentácia Prípadovej štúdie - Cesta k udržateľnosti s Elánom bola veľmi inšpiratívna.

## Plán činnosti SAF na rok 2024 a hlavné zámery do roku 2027

### 15. február 2024

Macroeconomic forecast 2024 – v spolupráci so CFA society

### 11. -12. apríl 2024

EACT Summit, stretnutie delegátov 23 členských krajín spojené s odborným programom

### 29. apríl 2024

Valné zhromaždenie SAF, verejná časť za účasti ministra školstva, výskumu, vývoja a mládeže Tomáša Druckera a ex-ministra hospodárstva Vazila Hudáka. Téma: Význam inovácií a digitálnej transformácie pre budúcnosť SR.

### 22. máj 2024

ARM workshop Riadenia rizik a likvidity

### 23. máj 2024

Konferencia Finančné riadenie podnikov – Energetická a digitálna transformácia SR

### 13.-14. jún 2024

odborný seminár Legislatívne zmeny a ich vplyv na podnikateľské prostredie

### Letný semester

Finančné riadenie podniku - prípadové štúdie predmet na EUBA Fakulta podnikového manažmentu

### 19. september. 2024

Innotech – prvý ročník konferencie venovanej digitálnej transformácií a inováciám

### 12. – 14. september 2024

Záhreb CEE Treasury forum konferencia

### Do septembra 2024

anketa CFO roka

### 2.-4. október 2024

Kodaň EuroFinance konferencia

### November 2024

odborný seminár Alternatívne zdroje financovania

**Priebežne počas roka** - vydávanie časopisu Finančný manažér, IGTA Journal, EACT reporty



## Zameranie činnosti SAF v nastávajúcom období (do roku 2027)

Dynamika dnešného sveta vyžaduje, aby boli organizácie nielen principiálne (hodnotovo orientované), ale aj flexibilné v adaptácii na okolité zmeny a z nich prameniace výzvy. Z hľadiska potrieb asociácie a v kontexte vývinu Slovenska sa ako potrebné prioritné činnosti do budúcnosti javia najmä nasledujúce oblasti, ktorých význam radi podrobíme diskusii s členskou základňou a externými partnermi:

- a. Rozvíjanie vzdelávania finančníkov v spolupráci s domácimi vysokými, aj strednými školami a so zamestnávateľmi, ktorých SAF zapája do praktickej výučby. Ďalej propagácia a podpora vzdelávania v oblasti neformálneho vzdelávania - treasury, CFA, ACCA a pod. Podpora nielen „hard“, ale aj „soft“ zručností, ako je vodcovstvo, ktoré má zásadný význam pre postavenie finančníka a jeho úlohu v podnikaní a v spoločnosti,
- b. Príprava odborných podujatí, ktoré sú zamerané na megatrendy v podnikaní, aktuálne s dôrazom na digitálnu transformáciu a inovácie,
- c. Podpora iniciatív a líderstva členov, zameraných nielen na rozvoj podnikateľského prostredia, ale aj na prekonanie celospoločenských výziev,
- d. Spolupráca s domácimi aj zahraničnými organizáciami, ktoré sú zamerané na podobné ciele, ako sleduje SAF,
- e. Profesionalizácia činnosti SAF, zapájanie členov do plnenia cieľov organizácie a rast tvorby zdrojov potrebných pre profesionálny chod organizácie.

Dovoľte mi na záver poďakovať Vám členom asociácie za aktívnu účasť na aktivitách, kolegom zo Správnej rady SAF, Rady starších SAF, Revíznej komisie SAF za aktívnu spoluprácu pri zabezpečení činnosti SAF a vyjadriť presvedčenie, že spolu s Vami, členmi SAF sa nám podarí ciele Plánu aktivít na rok 2024 naplniť.

Bratislava, 24 apríla 2024

JUDr. Anton Ondrej, MBA, PhD, prezident SAF


Ing. Andrej Révay, čestný prezident SAF

časť správy Spolupráca v rámci Európskej únie – EACT a IGTA spracoval


Prílohy:

- č. 1 - Plnenie rozpočtu za rok 2023
- č. 2 - Návrh rozpočtu na rok 2024

Príloha č. 1 - Plnenie rozpočtu za rok 2023

<b>Plnenie rozpočtu 2023</b>		 Slovenská asociácia finančníkov
<b>PRÍJMY</b>	<b>plnenie k 31.12.2023</b>	
bankové úroky	669,66	
dary na činnosť, príspevky na FM (SACG)	-	
členské príspevky	31 860,00	
príjem 2% z daní	4 177,25	
odborné podujatia, semináre - vložné, partner	12 799,00	
dotácie na aktivity cez projekty	-	
	-	
služby (MAFRA), reklama FM, EF	4 775,05	
ostatné (EACT, vratky)	476,58	
<b>spolu</b>	<b>54 757,54 €</b>	
<b>VÝDAVKY</b>		
Zásoby spolu	62,29	
	62,29	
režia SR+DR, poštovné, telekom.,web		
DHM		
<b>Služby spolu</b>	<b>15 800,94</b>	
služby (outsourcing, popl.,PR)	12 443,82	
nájom	3 357,12	
<b>Mzdové náklady spolu</b>	<b>22 962,00</b>	
mzdy	14 772,38	
daň zo mzdy	3 087,12	
odvody soc. Poistovňa a ZP	5 102,50	
	1 000,00	
<b>poskytnuté dary a príspevky</b>	<b>1 000,00</b>	
režia SR+DR, poštovné, telekom.,web	3 354,33	
splátky úverov		
soc fond		
<b>Ostatné spolu</b>	<b>10 728,68</b>	
časopis Finančný manažér (grafika)	1 133,20	
semináre, odborné podujatia (úvod R), CC, CFO	8 788,63	
FRP		
EACT, IGTA, Eurofinance Kodaň	726,58	
daň z úrokov a daň z príjmu	80,27	
<b>spolu</b>	<b>53 908,24</b>	
<b>príjmy spolu - výdavky spolu</b>	<b>849,30</b>	

Príloha č. 2 - Návrh rozpočtu na rok 2024

<b>Plán 2024</b>		 Slovenská asociácia finančníkov
PRÍJMY		Plán 2024
bankové úroky		450,00
dary na činnosť, príspevky		1 500,00
členské príspevky		38 335,00
príjem 2% z daní		4 200,00
odborné podujatia, semináre - vložné, partner		12 100,00
dotácie na aktivity cez projekty		
služby (MAFRA), reklama FM, EF		5 000,00
ostatné (EACT, vratky)		800,00
<b>spolu</b>		<b>62 385,00</b>
VÝDAVKY		Plán 2024
Zásoby spolu		500,00
kanc.potreby		500,00
DHM		
<b>Služby spolu</b>		<b>18 869,70</b>
služby (outsourcing, popl.,PR)		14 676,00
nájom		4 193,70
<b>Mzdové náklady spolu</b>		<b>22 962,00</b>
mzdy		14 772,38
daň zo mzdy		3 087,12
odvody soc. Poistovňa a ZP		5 102,50
<b>poskytnuté dary a príspevky</b>		<b>1 000,00</b>
<b>režia SR+DR, poštovné, telekom.,web</b>		<b>3 500,00</b>
ksplátky úverov		
soc fond		
<b>Ostatné spolu</b>		<b>15 050,00</b>
časopis Finančný manažér (grafika)		1 400,00
semináre, odborné podujatia (úvod R), CC		11 000,00
FRP		
EACT, IGTA		2 550,00
daň z úrokov a daň z príjmu		100,00
<b>spolu</b>		<b>61 881,70</b>
<b>príjmy spolu - výdavky spolu</b>		<b>503,30 €</b>