

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A
VÝROČNEJ SPRÁVE
A
VÝROČNÁ SPRÁVA**

za obdobie od 01.01.2024 – 31.12.2024

akciovej spoločnosti

**PARTNERS INVESTMENTS,
o.c.p., a.s.
Bratislava**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre akcionárov, dozornú radu a predstavenstvo akciovej spoločnosti
PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., Bratislava

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a zváženie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 30. apríl 2025

CLA Slovakia s.r.o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 74698/B
Licencia SKAU č. 269



Zodpovedný audítor
Bart Waterloos
Licencia UDVA č. 1029

Translation of the Independent Auditor's Report
in Slovak language

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
ON THE AUDIT
OF THE FINANCIAL STATEMENTS
AND OF THE ANNUAL REPORT
AND
ANNUAL REPORT**

for the period 01.01.2024 – 31.12.2024

joint stock company

**PARTNERS INVESTMENTS,
O.C.P., a.s.
Bratislava**

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

to the stockholders, Supervisory Board and Board of Directors of the joint stock company
PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., Bratislava

Report on the financial statement

Opinion

We have audited the financial statements the PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (the "Company") comprising the balance sheet as of December 31, 2024, the income statement for the year then ended and notes to the financial statements comprising a summary of major accounting principles and accounting methods.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at December 31, 2024 and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (hereinafter referred to as the "Act of Accounting").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section. We are independent of the Company within the meaning of Act No.423/2015 on statutory audit and on amendments and supplements to the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended (hereinafter referred to as the "Act on statutory audit"), relating to ethics, including the auditor's Code of Ethics relevant to our audit of the financial statements and have fulfilled our further responsibilities under those ethical requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibility of the Statutory Body and those charged with governance for the Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Act on accounting and for such internal control as it determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

When preparing the financial statements the statutory body is responsible for the evaluation of the Company's ability to continue its business as a going concern, to describe facts relating to a going concern, if required, and use of the presumption of a

going concern in the accounting, unless it intends to liquidate the Company or end its business or there isn't any other realistic option other than doing that.

Those charged with governance are responsible for the supervising of the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our responsibility is to obtain reasonable assurance whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect material misstatements, when they exist. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with the ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion.

Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance, including, but not limited to, the planned scope and timing of the audit, and significant audit findings, including any significant internal control weaknesses that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Report on Disclosures in the Annual Report

Management is responsible for disclosures in the annual report prepared in accordance with requirements of the Act on Accounting. Our opinion on the financial statements does not cover the other information in the annual report.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information included in the annual report and consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the audit of the financial statements, or otherwise appears to be materially misstated.

We considered whether the annual report of the Company contains information whose disclosure is required by the Act on Accounting.

Based on the work we have performed during the audit of the financial statements, we conclude that:

- information included in the 2024 annual report is consistent with the financial statements for that year,
- the annual report contains information required by the Act on Accounting.

If, based on our understanding of the entity and its environment obtained during the audit of the financial statements, we conclude that there is a material misstatement in the annual report obtained prior to the date of our auditor's report, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Bratislava, 30 April 2025

CLA Slovakia s.r.o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava

Companies Register, Insert No. 74698/B
SKAU License No. 269



Responsible auditor
Bart Waterloos
UDVA License No. 1029

This is a translation of the original Slovak Auditor's Report, financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditor's Report, the Report should be read in conjunction with the full set of financial statements prepared in Slovak.

PARTNERS INVESTMENTS o.c.p., a.s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

PARTNERS

Investments

Príhovor generálneho riaditeľa spoločnosti

Vážení spoločníci, klienti a obchodní partneri!

Vedenie spoločnosti predkladá výsledky spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS za šieste ucelené účtovné obdobie od jej vzniku.

Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS dosiahla za prvé roky svojej činnosti mimoriadne dynamický rast, čím sa zaradila medzi popredné investičné spoločnosti na slovenskom trhu. Majetok pod správou presiahol 919 mil. EUR, počet aktívnych investičných zmlúv presiahol 133 tisíc a počet klientov 75 tisíc. Spoločnosť dosiahla zisk vo výške 3,176 mil. EUR, čím si vytvorila predpoklady na ďalší významný rozvoj a investície.

Spoločnosť po úspešnom uvedení celej série ESG investičných stratégií a realitnej stratégie ponúka aj výnimočné fondy kvalifikovaných investorov zameraných na komerčné nehnuteľnosti, pričom niektoré formou exkluzivity, prípadne limitovanej série pre slovenských investorov. Spoločnosť v rámci medzinárodnej expanzie úspešne vstúpila na prvý zahraničný trh, do Bulharska.

Pokiaľ ide o vývoj vo vnútri spoločnosti, spoločnosť pokračuje v rozvoji vo všetkých svojich oblastiach –obchodnej sieti, rozvoji marketingových stratégií, informačných systémov a nadväzných back-office procesov.

Na záver vedenie spoločnosti vyjadruje svoje poďakovanie všetkým sprostredkovateľom, ktorí nám prejavili dôveru, ako aj zamestnancom spoločnosti, ktorí preukázali svoju angažovanosť, bez ktorej by tieto výsledky neboli možné.

Ing. Maroš Ovčarik, generálny riaditeľ spoločnosti
V Bratislave, 10.4.2025

O B S A H

- 1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti**
- 2. Profil spoločnosti**
- 3. Dosiahnuté výsledky v roku 2024**
- 4. Dosiahnuté výsledky v roku 2024 – grafické vyjadrenie**
- 2. Riziká a neistoty**
- 6. Environmentálne zameranie**
- 7. Zamestnanosť**
- 8. Návrh na rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2024**
- 9. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**
- 10. Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov**
- 11. Prehľad o prijatých úveroch a získaných subvenciách z verejných zdrojoch**
- 12. Organizačná zložka v zahraničí**
- 13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2025**
- 14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky**
- 15. Kontaktné adresy kancelárií**
- 16. Správa nezávislého audítora**
- 17. Účtovná závierka k 31.12.2024, Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2024**

1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti

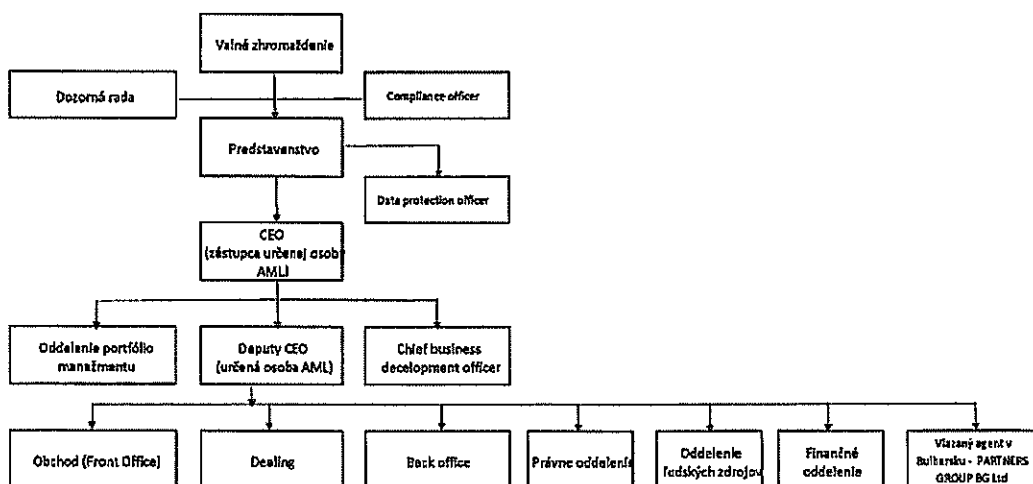
Predstavenstvo spoločnosti:

Ing. Maroš Ovčarik – predseda
Ing. Daniel Petrakovič – podpredseda
Mgr. Martin Čája- člen
Ing. Jozef Bartánus- člen

Dozorná rada spoločnosti:

Ján Müller
Marcel Kohút
Ing. Peter Matovič

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.



2. Profil spoločnosti

Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. začala pôsobiť na slovenskom investičnom trhu v roku 2019 so silným profesionálnym zázemím finančných odborníkov sesterskej spoločnosti PARTNERS GROUP SK, s.r.o.

Ambíciou spoločnosti je osloviť všetkých, ktorí chcú zhodnotiť svoje úspory lepšie ako doteraz — prostredníctvom akciových a dlhopisových ETF fondov. Spoločnosť preto ponúka globálne diverzifikované investičné stratégie zložené z ETF fondov. Spoločnosť postupne dopĺňa portfólia klientov aj o realitnú zložku tak, aby boli dlhodobo udržateľné a pripravené rôzne ekonomické cykly. Okrem toho do portfólia produktov pribudli aj riešenia pre kvalifikovaných investorov.

Pod prísny dohľadom Národnej banky Slovenska sa tak spoločnosť zameriava na tvorbu zaujímavých investičných riešení pre klientov, spravovanie portfólií a dlhodobý servis poskytovaný našimi odborníkmi.

Za spoločnosťou stojí tím renomovaných expertov, ktorí prinášajú tie najatraktívnejšie investičné riešenia s ohľadom na individuálne možnosti a požiadavky každého klienta a to všetko s pomocou najmodernejších technológií.

Spoločnosť poskytuje svoje služby na území Slovenskej republiky a Bulharskej republiky. Dňa 28.9.2020 spoločnosť získala povolenie, v rámci passportného oznámenia, poskytovať svoje služby aj cezhranične a to v týchto krajinách:

Maďarsko
Nemecko
Česko
Bulharsko
Rakúsko
Spojené kráľovstvo

V roku 2023 spoločnosť začala poskytovať svoje služby v Bulharskej republike prostredníctvom viazaného sprostredkovateľa. Ten vystupuje ako zástupca spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. v Bulharskej republike s cieľom vyhľadávať nových klientov na území Bulharska.

Viazaný sprostredkovateľ v Bulharsku je právnická osoba, ktorá je integrálnou súčasťou organizačnej štruktúry spoločnosti v pozícii samostatného oddelenia

Výška základného imania a štruktúra akcionárov

Základné imanie

Výška základného imania k 31.12.2024

300 000,- EUR

Štruktúra spoločníkov k 31.12.2024

Akcionár	podiel na základnom imaní v EUR	podiel na základnom imaní v %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s.	153 000,-	51
PARTNERS FOR YOU, a.s.,	147 000,-	49
Spolu	300 000,-	100

3. Dosiiahnuté výsledky v roku 2024

Vybrané ukazovatele za rok 2024 a ich porovnanie na rok 2023

v EUR	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Výnos z odplát a provízií	22 165 418	13 994 609
v tom :		
z investičných služieb	22 164 868	13 994 609
z vedľajších investičných služieb	550	
ostatné		
v EUR	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Aktíva celkom	13 957 428	8 335 401
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 862 114	1 261 831
Pohľadávky voči klientom	10 219 369	3 630 974
z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	10 219 369	3 630 974
Odložená daňová pohľadávka	1 179 333	219 826
v EUR	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Pasíva celkom	13 957 428	8 335 401
Vlastné imanie	5 131 138	5 766 622
Závazky	7 610 136	1 986 269
daň z príjmov	1 216 154	582 510
v EUR	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Vlastné imanie	5 131 138	5 766 622
v tom :		
základné imanie	300 000	300 000
fondy z oceňovacích rozdielov	0	9 438
fondy tvorené zo zisku po zdanení	106 000	106 000
nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	1 549 105	3 152 078
zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	3 876 081	2 803 612
zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	3 176 033	2 199 106

Spoločnosť bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 03.08.2018 a zapísaná do obchodného registra dňa 11.05.2019.

Spoločnosť poskytuje investičné služby: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, riadenie portfólia, a vedľajšie služby úschova

a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 17.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.04.2019

K 31.12.2024 spoločnosť eviduje celkom majetok klientov v objeme viac ako 919 mil. EUR.

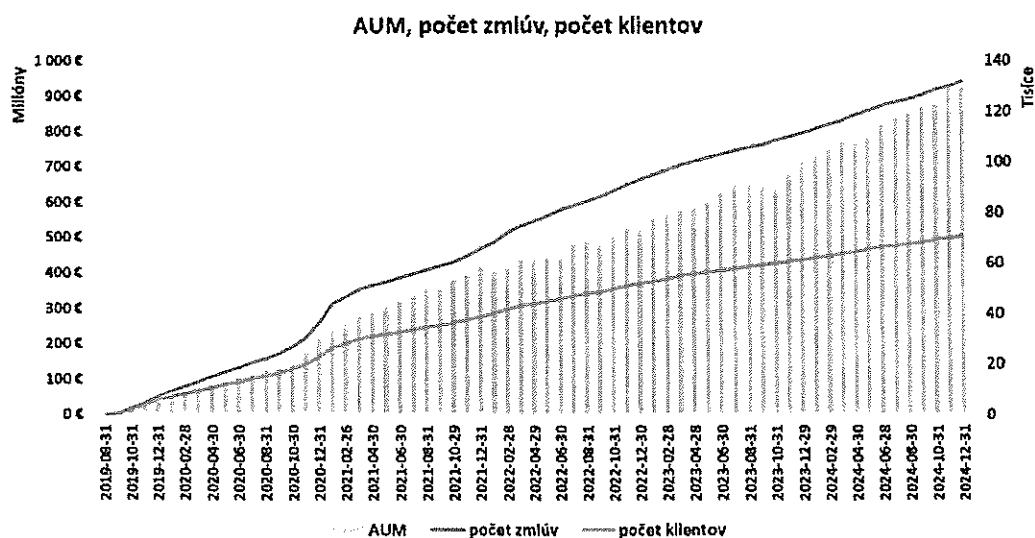
Za celý rok 2024 dosiahol nárast objemu majetku pod správou viac ako 200 mil. EUR.

K 31.12.2024 spoločnosť eviduje viac ako 1160 sprostredkovateľov registrovaných v NBS. Cieľom je urobiť službu poskytovania investičných služieb čo najdostupnejšou, preto budovanie siete pobočiek a profesionálnych klientskych centier po celom Slovensku je predpokladom pre neustály rast počtu nových klientov a podpísaných zmlúv.

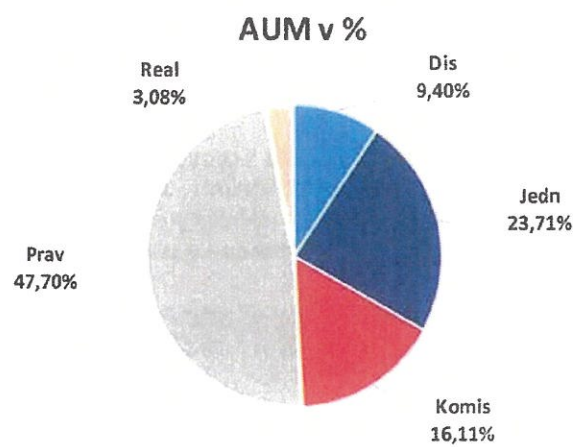
Spoločnosť úspešne vstúpila a začala poskytovať služby v Bulharskej republike v auguste 2023 a ku koncu roka poskytovala služby viac ako 1080 klientom.

4. Obchodné výsledky za rok 2024 – grafické znázornenie

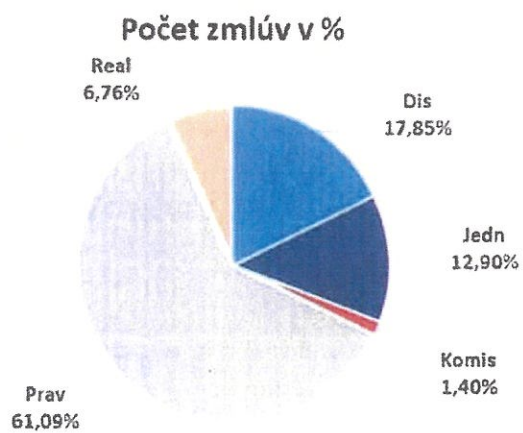
AUM, počet zmlúv, počet klientov



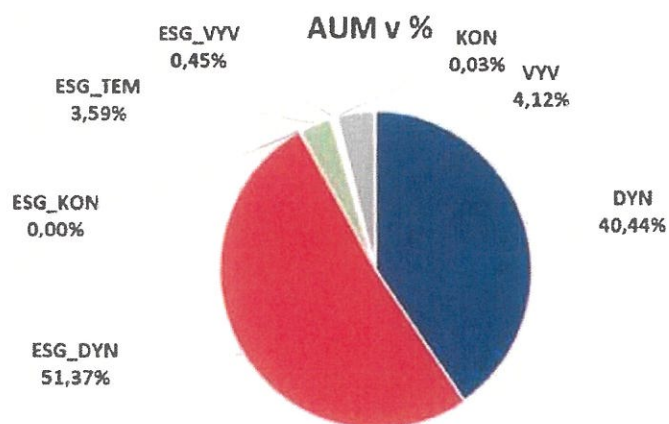
Majetok pod správou v %



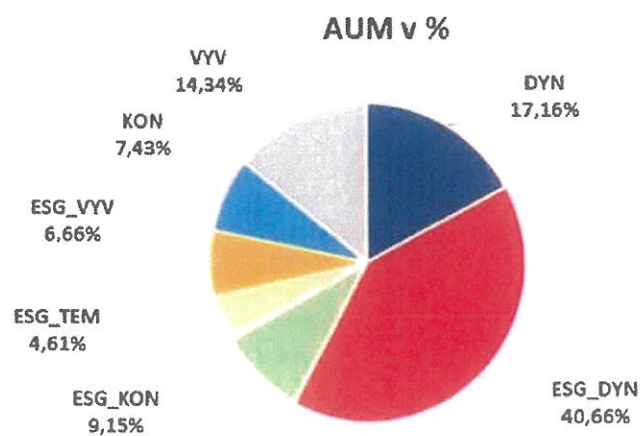
Počet zmlúv v %



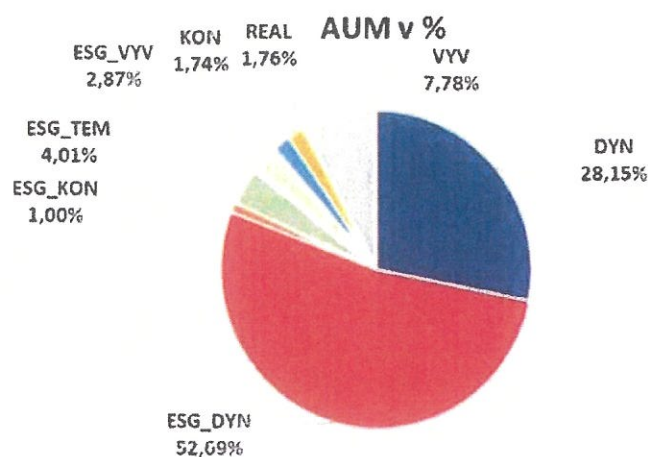
DIS – dlhodobé investičné sporenie



JRP- jednorazové riadené portfólio



PRP- pravidelné riadené portfólio



Pozn.:

AUM - majetok pod správou
 DIS - dlhodobé investičné sporenie
 PRAV - pravidelné investovanie
 JEDN - jednorazové investovanie
 KOM - Komis, resp. Prijatie a postúpenie pokynu
 DYN - Dynamická investičná stratégia
 VYV - Vyvážená investičná stratégia
 KON - Konzervatívna investičná stratégia
 ESG_DYN - ESG dynamická Investičná stratégia
 ESG_KON - ESG konzervatívna investičná stratégia
 ESG_VYV - ESG vyvážená investičná stratégia
 ESG_TEM - ESG vyvážená tématická stratégia

Finančné ukazovatele:

Ukazovateľ (v %)	2024	2023	% zmena (2024/2023)
Rentabilita tržieb	14,24	15,71	-9,39%
Rentabilita vlastného kapitálu	61,75	38,14	61,92%
Rentabilita celkového kapitálu	22,59	26,38	-14,37%
Celková zadlženosť	63,41	30,82	105,76%

5. Riziká a neistoty

Spoločnosť uplatňuje v zmysle vnútorných predpisov nasledovne postupy: Pri riadení rizík sa Spoločnosť snaží o kvantifikáciu rizika súvisiaceho z danej obchodnej transakcie, nových pozícií a operačnej činnosti pričom využíva súhrnné charakteristiky, ktoré sú definované ako miery rizika. Pre rôzne účely a typy rizík sú vhodné rôzne druhy charakteristík.

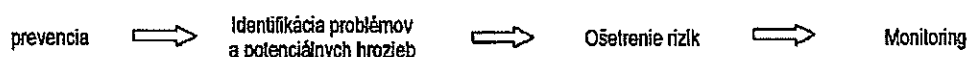
Pre konkrétnu podobu miery rizika sa využívajú pravdepodobnostné modely, ktorých konkrétna podoba je stanovená na základe štatistických odhadov vychádzajúcich z historických dát. Na základe štatistického pravdepodobnostného odhadu sa určí štatistický odhad žiadanej miery rizika, ktorý tvorí finálny výstup celého merania.

Postup je zhrnutý nasledovne:

	Teória	Prax
Popis podstaty	Pravdepodobnostný model chovania rizikových faktorov	Štatistický odhad pravdepodobnostného modelu
Kvantifikácia	Definícia miery rizika	Štatistický odhad miery rizika

Uvedené postupy sú konzultované, analyzované a stanovené CEO a DCEO v súčinnosti s predstavenstvom Spoločnosti, alebo v spolupráci s iným subjektom, ktorý profesionálne vie identifikovať a kvalitatívne definovať potenciálne miery rizika súvisiace s činnosťou Spoločnosti a ktorého Spoločnosť považuje za profesionálnu a dôveryhodnú osobu pre takéto oceňovanie potenciálnych rizík.

Proces riadenia operačných rizík je možné stručne znázorniť nasledujúcim spôsobom:



Proces riadenia operačných rizík začína fázou prevencie a nielen fázou Identifikácie rizík, ako by sa na prvý pohľad zdalo logickejšie. Možno je presnejší pojem „automatická prevencia“. Dôvodom je obsah toho pojmu, pretože základnými kameňmi prevencie sú: - Dôsledné oddeľovanie nezlučiteľných funkcií, - Kvalitná metodika, - Funkčné informačné systémy, - Školenia zamestnancov, - Kontrolná činnosť

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala na vlastný účet žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom.

6. Environmentálne zameranie

Spoločnosť svojou činnosťou nevytvára ekologické záťaž a ekologické riziko. Práve naopak, spoločnosť svojím produktovým zameraním na ESG investičné stratégie významne prispieva k propagácii aj angažovanosti témy spoločenskej zodpovednosti a trvalej udržateľnosti.

7. Zamestnanosť

Spoločnosť ku koncu roka 2024 zamestnávala 13 zamestnancov. Spoločnosť má 4 členov predstavenstva a 3 členov dozornej rady.

8. Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2024

V roku 2024 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 3 176 033 EUR. Predstavenstvo spoločnosti predložil valnému zhromaždeniu návrh na rozdelenie čistého zisku spoločnosti vykázaného za rok 2024 a jeho preúčtovanie na účet nerozdelený zisk minulých rokov.

9. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v tejto oblasti nevyvíja žiadne aktivity.

10. Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

11. Prehľad o prijatých úveroch a získaných subvenciách z verejných zdrojoch

Spoločnosť nečerpala žiadne úvery, ani subvencie z verejných zdrojov. Zároveň neprijala ani nevystavila žiadne záruky.

12. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2025

Spoločnosť pracuje na skvalitnení webového rozhrania a informačného systému za účelom zlepšenia prehľadnosti, bezpečnosti, informačnej hodnoty a funkcionality poskytovaných informácií a služieb pre klientov a sprostredkovateľov

Plánuje podporu rozvoj a rast počtu klientov v rámci poskytovania služieb v Bulharskej republike.

Spoločnosť pripravuje aktualizácie alokácií investičných stratégií a rozvoj úseku riadenia portfólií a investícií.

14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky

Nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

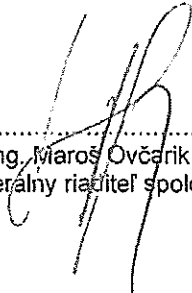
Spoločnosťou vydané a nesplatené cenné papiere neboli. Spoločnosťou vydané dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií, neboli.

15. Sídlo spoločnosti

Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

info@partnersinvestments.sk
+421 232 002 732

Dátum, 10.4.2025


.....
Ing. Miroš Ovcárik
Generálny riaditeľ spoločnosti

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

od
do

Za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 4
1 2	2 0 2 4

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vzťažnosť sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 3
1 2	2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky:

Súvaha (ÚČ OCP 1-04) Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

P A R T N E R S I N V E S T M E N T S , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

E i n s t e i n o v a 2 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M e s t s k é h o s ú d u B r a t i s l a v a I I I I
o d d . S a v l o ž k a č . 6 9 4 1 / B

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a - m e s t s k á č a s ť
P e t r ž a l k a

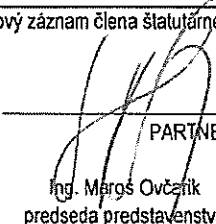
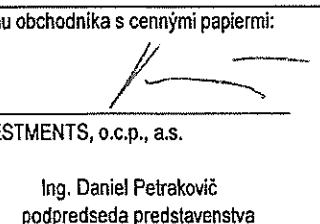
Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 24.03.2025	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:  PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. Ing. Mergoš Ovcárik predseda predstavenstva
Schválená dňa:	 Ing. Daniel Petrakovič podpredseda predstavenstva

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		1 862 114	1 261 831
2.	Pohľadávky voči klientom		10 219 369	3 630 974
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		10 219 369	3 630 974
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj		-	2 009 438
6.	Uprisané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám		-	505 620
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		-	505 620
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného Majetku		105 447	
12.	Nehmotný majetok		366 113	521 815
13.	Hmotný majetok		16 343	17 911
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	Odpisovaný		16 343	17 911
b).1.	Budovy		16 343	17 911
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky		1 179 333	219 826
15.	Ostatný majetok		208 709	167 986
	Aktíva spolu		13 957 428	8 335 401

¹⁵⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		8 826 290	2 568 779
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		5 858 345	1 506 187
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		2 967 945	1 062 592
a)	splatná daň z príjmov		1 216 154	582 510
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		5 131 138	5 766 622
10.	Základné imanie, z toho		300 000	300 000
a)	upísané základné imanie		300 000	300 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		-	9 438
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)		-	9 438
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		106 000	106 000
a)	zákonný rezervný fond		106 000	106 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		1 549 105	3 152 078
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		3 176 033	2 199 106
	Pasíva		13 957 428	8 335 401

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		22 165 418	13 994 609
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(14 594 092)	(8 612 141)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		-	-
1.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		7 571 326	5 382 468
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		25 052	
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		25 052	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		9 258	18 801
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpisania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		20 000	
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		41	11
i.	Personálne náklady		(659 177)	(591 983)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(659 177)	(591 983)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		(91 433)	(148 863)
k.	Odpisy		(229 291)	(179 877)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(1 568)	(915)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(227 723)	(178 962)
l.	zniženie hodnoty majetku			
l.1.	zniženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zniženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(2 067 024)	(1 275 729)
n.	Náklady na financovanie		(702 671)	(401 216)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			(166)
n.2.	daň a poplatky		(702 671)	(401 050)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred Zdanením		3 876 081	2 803 612
p.	Daň z príjmov		(700 048)	(604 506)
p.1.	splátná daň z príjmov		(1 659 555)	(586 083)
p.2.	odložená daň z príjmov		959 507	(18 423)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		3 176 033	2 199 106

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY**účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
(v celých eurách)****A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi****1. Základné údaje o spoločnosti:**

Obchodné meno: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.
 Sídlo spoločnosti: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka
 Registrácia spoločnosti: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 6941/B
 IČO: 52 413 179
 Deň zápisu: 11.05.2019
 Právna forma: akciová spoločnosť
 (ďalej „Spoločnosť“)

Spoločnosť bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 03.08.2018 a zapísaná do obchodného registra dňa 11.05.2019.

Spoločnosť poskytuje nižšie uvedené investičné služby a vedľajšie služby na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 17.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.04.2019.

Poskytovanie investičných služieb a vykonávanie investičných činností:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;

Poskytovanie vedľajších služieb:

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb;
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť pre svojich klientov na nasledovných trhoch: burzy – Xetra, Londýn, Paríž, Miláno a na mimoburzovom trhu OTC.

Spoločnosť spustila v roku 2023 svoju činnosť v Bulharsku prostredníctvom viazaného agenta.

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

Spoločnosť PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s. je priamou materskou spoločnosťou účtovnej jednotky a zároveň aj celej skupiny.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania akruálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách meny euro. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovej skupiny 72 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.

3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy.

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia nepoužila nové účtovné zásady a metódy.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na eurá.

Spôsoby oceňovania:

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok. Ak je zostatková hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch „majetok klientov“ a „záväzky za klientmi zverený majetok“ sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, hodnoty zverené na účel obstarania kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta. Portfóliá klientskeho majetku prevzaté na riadenie sa na podsúvahových účtoch oceňujú v reálnej hodnote.

Cudzia mena a kurzové rozdiely:

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a vzniknuté rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro už neprepočítavajú aktuálnym kurzom.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Dlhodobý majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Majetok sa začína odpisovať v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a menej, sa považuje za náklad. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a menej, sa považuje za náklad.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze prehodnocuje a identifikuje majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do Spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

Spoločnosť k poslednému dňu bežného účtovného obdobia neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty. Spoločnosť v sledovanom období nelvorila opravné položky.

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

C. Prehľad o peňažných tokoch

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	22 165 418	13 994 609
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 592 605)	(3 746 972)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(14 594 092)	(8 612 141)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	4 787 834	876 440
Obrat strany Dť usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(3 520 305)	(2 402 552)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	2 822 301	1 109 828
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(31 609)	1 806 246
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(1 109 059)	(191 380)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(873 440)	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	3 053 843	2 834 078
Zaplatená daň z príjmov	(1 026 979)	181 643
Iné	-	(3 116)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 026 864	3 012 605
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(177 467)	(37 383)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	13 035	-
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	9 258	18 801
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	5 620	(5 620)
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	2 025 052	
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	-	(2 000 000)
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	500 000	(500 000)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 375 498	(2 524 201)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	-	(650 475)
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy	(3 802 079)	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(3 802 079)	(650 475)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	600 283	(162 071)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 261 831	1 423 902
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 862 114	1 261 831

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	300 000	106 000	9 438	5 351 184	5 766 622
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	300 000	106 000	9 438	5 351 184	5 766 622
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj			(9 438)		(9 438)
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobia			(9 438)		(9 438)
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				3 176 033	3 176 033
Úplná zmena čistého obchodného imania	300 000	106 000	-	8 527 217	8 933 217
Rozdelenie zisku				(3 802 079)	(3 802 079)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	300 000	106 000	-	4 725 138	5 131 138

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	3 310 572	6 725 278
	Cenné papiere klientov	142 635 885	111 370 967
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	776 652 917	590 158 884
	Pohľadávky klientov voči trhu	10 865 246	10 980 354
	Majetok klientov spolu	933 464 620	719 235 483
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	x	x
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	3 310 572	6 725 278
	Závazky z cenných papierov klientov	138 097 446	111 370 967
	Závazky z portfólií klientov	776 652 917	590 158 884
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu	10 865 246	10 980 354
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	4 538 439	
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	933 464 620	719 235 483

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	235	352
2.	Bežné účty	1 861 712	1 261 479
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	1 861 947	1 261 831
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 861 947	1 261 831

Číslo riadku	1.BGN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	162	-
2.	Bežné účty	5	-
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	167	-
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	187	-

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	10 219 233	3 630 974
2.	Vedľajšie služby	136	
3.	Spolu	10 219 369	3 630 974

EUR

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

2.	Podielové listy	-	2 009 438
2.1.	nezaložené	-	2 009 438
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	-	2 009 438

EUR

Číslo riadku	7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	-	505 620
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu	-	505 620

EUR

Číslo riadku	7.b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	-	505 620
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	505 620

EUR

Číslo riadku	7.b).III. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	505 620
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	505 620

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

EUR

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		
4.	Budovy		
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		
7.	Stroje a zariadenia		
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota		
10.	Nehmotný majetok	105 447	-
11.	Zníženie hodnoty	-	-
12.	Čistá účtovná hodnota	105 447	-
	Spolu čistá účtovná hodnota	105 447	-

EUR

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	948 455	876 434
2.	Odpisy	(582 342)	(354 619)
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	366 113	521 815

EUR

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	18 826	18 826
3.	Odpisy	(2 483)	(915)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	16 343	17 911
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena		
8.	Odpisy		
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota		
	Spolu	16 343	17 911

EUR

Číslo riadku	14. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Splatná daň z príjmov	0	0
2.	Odložená daňová pohľadávka	1 179 333	219 826
	Spolu	1 179 333	219 826

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚC OCP 3-4

EUR

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Príjmy budúcich období	120 207	115 997
2.	Náklady budúcich období	28 772	27 393
3.	Depozit za nájom	21 017	18 303
4.	Ostatné pohľadávky	38 713	6 293
	Spolu	208 709	167 986

B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodné záväzky	5 633 280	1 247 328
2.	Záväzky z nevyplatených miezd	33 586	32 449
3.	Rezerva na nevyčerpané dovolenky	40 053	36 681
4.	Rezerva na odmeny zamestnancom	94 144	117 733
5.	Záväzky voči poisťovniam	24 158	21 210
6.	Rezerva na audit	4 745	4 456
7.	Sociálny fond	12 436	11 780
8.	Ostatné záväzky	15 943	34 550
	Spolu	5 858 345	1 506 187

EUR

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a)	Splatná daň z príjmov	1 216 154	582 510
1.	Daň z pridanej hodnoty	1 578 191	472 799
2.	Daň z miezd	6 446	6 215
3.	Ostatné dane	-	1 068
4.	Odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	167 154	-
	Spolu	2 967 945	1 062 592

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	22 165 418	13 994 609
2.	z investičných služieb	22 164 868	13 994 609
3.	z vedľajších investičných služieb	550	-

Číslo riadku	a. Náklady na odpłaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky trhu	(82 372)	(62 714)
2.	Provízie za finančné služby	(14 511 720)	(8 549 427)
	Spolu	(14 594 092)	(8 612 141)

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	9 258	18 801
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	9 258	18 801

Číslo riadku	I. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(470 460)	(427 665)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(167 485)	(150 814)
4.	Stravovanie	(11 263)	(9 042)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava, tvorba SF, PN	(9 969)	(4 462)
	Spolu	(659 177)	(591 983)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	(1 568)	(915)
2.	Stroje a zariadenia		
	Spolu	(1 568)	(915)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odpлата auditorovi	(4 000)	(8 000)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	Iné služby	(1 937 654)	(1 162 786)
4.	Nájomné	(67 471)	(55 237)
5.	Energie	(2 995)	(2 522)
6.	Nakúpený materiál	(54 904)	(47 185)
	Spolu	(2 067 024)	(1 275 730)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	-	(166)
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	-	(166)

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	(239 118)	(132 524)
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miesne dane a poplatky	(2)	(43)
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	(463 551)	(268 483)
	Spolu	(702 671)	(401 050)

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	300 000	300 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	902	1 349
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	5 009 440	929 279
4.	Dlhodobé záväzky		

2. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a dňom zostavenia účtovnej zvierky. Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vzhľadom na dlhý investičný horizont uzavretých zmlúv s klientmi nevnímame súčasnú situáciu ako kritickú. Aktuálne poklesy na akciovom trhu využijeme na realokáciu investičných stratégií s cieľom zvýšiť výnosový potenciál všetkých investičných stratégií. Spoločnosť pravidelne informuje svojich finančných sprostredkovateľov aj klientov o tom, že je potrebné očakávať zvýšenú volatilitu na finančných trhoch. Spoločnosť vzhľadom na túto skutočnosť neevidovala zvýšený počet odpredajov investícií.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú zvierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné zvierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

Spoločnosť neúčtovala o oprave chýb minulých období.

4. Rozdelenie zisku za rok 2023 a návrh na rozdelenie zisku 2024.

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 26. marca 2024 rozhodlo o schválení individuálnej účtovnej zvierky za rok 2023 a rozdelení zisku za rok 2023 vo výške 2 199 106 EUR. Suma 650 000 EUR bola rozdelená medzi akcionárov a zvyšná časť vo výške 1 549 106 EUR bola preúčtovaná na účet nerozdelený zisk minulých rokov.

Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia Spoločnosti predkladá na valné zhromaždenie predstavenstvo. Očakáva sa, že zisk bežného účtovného obdobia sa vysporiada obdobným spôsobom ako zisk za predchádzajúce účtovné obdobie.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

5. Priemerný počet zamestnancov, členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov.

POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
Priemerný počet zamestnancov	13	14
Členovia predstavenstva	4	4
Členovia dozornej rady	3	3

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
Spoločnosť neevviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie.

Zamestnancom Spoločnosti neboli Spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu.

Spoločnosť dosiahla za rok 2024 výsledok hospodárenia po zdanení — zisk vo výške 3 176 033 EUR. Zisk na akciu je za bežné účtovné obdobie vo výške 10 587 EUR.

Zisk na akciu v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období bol vo výške 7 330 EUR.

9. Údaje o úverovom riziku.

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiaden úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov. Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

10. Údaje o trhovom riziku.

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom.

Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery, alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad 5 rokov.

(v EUR)	Do 1 mes.	1 až 3 mes.	3 mes. až rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Majetok						
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 862 114	-	-	-	-	1 862 114
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	653 038	9 566 331	-	-	-	10 219 369
Ostatný majetok	38 713	120 207	-	-	21 017	179 937

(v EUR)	Do 1 mes.	1 až 3 mes.	3 mes. až rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Závazky						
Obchodné záväzky	5 532 665	100 615	-	-	-	5 633 280
Daňové záväzky	1 584 637	-	1 383 308	-	-	2 967 945
Ostatné záväzky	70 165	20 703	134 197	-	-	225 065

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

11. Údaje o ostatných druhoch rizík.Spoločnosť uplatňuje v zmysle vnútorných predpisov nasledovné postupy:

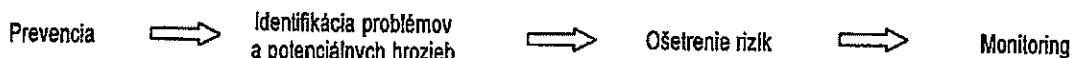
Pri riadení rizík sa Spoločnosť snaží o kvantifikáciu rizika z danej obchodnej transakcie, nových pozícií a operačnej činnosti, pričom využíva súhrnné charakteristiky, ktoré sú definované ako miery rizika. Pre rôzne účely a typy rizík sú vhodné rôzne druhy charakteristík.

Pre konkrétnu podobu miery rizika sa využívajú pravdepodobnostné modely, ktorých konkrétna podoba je stanovená na základe štatistických odhadov vychádzajúcich z historických dát. Na základe štatistického pravdepodobnostného odhadu sa určí štatistický odhad žiadanej miery rizika, ktorý tvorí finálny výstup celého merania. Postup je zhrnutý nasledovne:

	Teória	Prax
Popis podstaty	Pravdepodobnostný model chovania rizikových faktorov	Štatistický odhad pravdepodobnostného modelu
Kvantifikácia	Definícia miery rizika	Štatistický odhad miery rizika

Uvedené postupy sú konzultované, analyzované a stanovené CEO a DCEO v súčinnosti s predstavenstvom Spoločnosti alebo v spolupráci s iným subjektom, ktorý vie profesionálne identifikovať a kvalitatívne definovať potenciálne miery rizika súvisiace s činnosťou Spoločnosti a ktorého Spoločnosť považuje za profesionálnu a dôveryhodnú osobu pre takéto oceňovanie potenciálnych rizík.

Proces riadenia operačných rizík je možné stručne znázorniť nasledujúcim spôsobom:



Proces riadenia operačných rizík začína fázou prevencie a nielen fázou identifikácie rizík, ako by sa na prvý pohľad zdalo logickejšie. Možno je presnejší pojem „automatická prevencia“. Dôvodom je obsah tohto pojmu, pretože základnými kameňmi prevencie sú:

- dôsledné oddeľovanie nezlučiteľných funkcií,
- kvalitná metodika,
- funkčné informačné systémy,
- školenia zamestnancov,
- kontrolná činnosť.

Číslo riadku	12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(8 000)	(8 000)
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(8 000)	(8 000)

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	4 538 439	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	928 926 181	719 235 483
13.	Hodnoty v evidencií		
	Iné aktíva spolu	933 464 620	719 235 483

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	933 464 620	719 235 483
12.	Závazky v evidencií		
	Iné pasíva spolu	933 464 620	719 235 483