

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

za obdobie od 01. 01. 2025 do 31. 12. 2025

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 2025, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. 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 a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so zákonom 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

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

S osobami poverenými 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 oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, 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 2025 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, 13. apríla 2026

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



Zodpovedný audítor
Ing. Vladimír Mochnaľ
Licencia UDVA č. 1215

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 from 01 January 2025 to 31 December 2025

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 Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (the "Company") comprising the balance sheet as of December 31, 2025, the income statement for the year then ended and notes to the Financial Statements comprising accounting principles, accounting methods and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying Financial Statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at December 31, 2025 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 in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, as adopted by the Slovak Chamber of Auditors (hereinafter referred to as the "Auditors' Code of Ethics"), including the ethical requirements of Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on Amendments and Supplements to Act No. 431/2002 Coll. on Accounting, as amended (hereinafter referred to as the "Statutory Audit Act"), which are applicable to audits of Financial Statements in the Slovak Republic.

We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Auditors' Code of Ethics and the ethical requirements of the Statutory Audit Act.

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 the 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 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 based on these Financial Statements.

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

- 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

The statutory body 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 review 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:

- The Information included in the Annual Report of the Company , prepared for the year 2025 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, 13 April 2026

CLA Slovakia s.r.o.
Karpatská 8
811 05 Bratislava
Companies Register, Insert No.74698/B
SKAU License No. 269



Responsible auditor
Ing. Vladimír Mochnaľ
UDVA License No. 1215

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 2025

PARTNERS

Investments

Príhovor výkonného riaditeľa spoločnosti

Vážení spoločníci, klienti a obchodní partneri!

Vedenie spoločnosti predkladá výsledky spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS za siedme 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 dosiahol 1,15 miliardy EUR, počet aktívnych investičných zmlúv presiahol 152 tisíc a počet klientov 85 tisíc. Spoločnosť dosiahla zisk vo výške 3,91 mil. EUR, čím si vytvorila predpoklady na ďalší významný rozvoj a investície.

Spoločnosť okrem širokej ponuky investičných stratégií vrátane ESG zameraných stratégií ponúka aj fondy kvalifikovaných investorov zameraných na komerčné nehnuteľnosti, pričom niektoré formou exkluzivity, prípadne limitovanej série pre slovenských investorov. Spoločnosť v rámci medzinárodnej expanzie pôsobí v Bulharsku.

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. Daniel Petrákovič
výkonný riaditeľ spoločnosti

V Bratislave, 01.04.2026

O B S A H

- 1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti**
- 2. Profil spoločnosti**
- 3. Dosiahnuté výsledky v roku 2025**
- 4. Dosiahnuté výsledky v roku 2025 – grafické vyjadrenie**
- 2. Riziká a neistoty**
- 6. Environmentálne zameranie**
- 7. Zamestnanosť**
- 8. Návrh na rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2025**
- 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 31.12.2025, Poznámky účtovnej závierky k 31.12.2025**

1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti

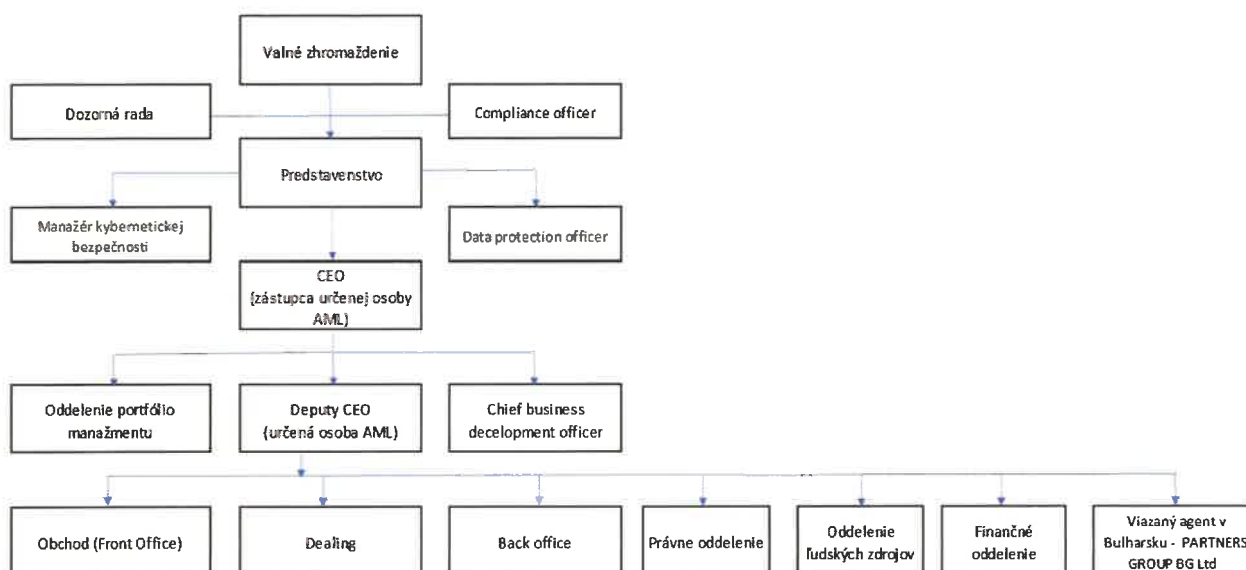
Predstavenstvo spoločnosti:

Ing. Jozef Bartánus – predseda
Ing. Daniel Petrakovič – podpredseda
Mgr. Martin Čája – člen
Ing. Silvia Karcolová – člen
JUDr. Katarína Faguľová – člen
Mgr. Ivan Kasanický, PhD. – člen

Dozorná rada spoločnosti:

Ján Müller
Marcel Kohút
Ing. Bohuslav Benedek

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 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 31.12.2025

300 000,- EUR

Štruktúra spoločníkov k 31.12.2025

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. Dosaiahnuté výsledky v roku 2025

Vybrané ukazovatele za rok 2025 a ich porovnanie na rok 2024

v EUR	k 31.12.2025	k 31.12.2024
Výnos z odplát a provízií	22 680 452	22 165 418
v tom :		
z investičných služieb	22 677 617	22 164 868
z vedľajších investičných služieb	2 835	550
ostatné		
v EUR	k 31.12.2025	k 31.12.2024
Aktíva celkom	14 366 773	13 957 428
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 554 678	1 862 114
Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	9 889 458	10 219 369
Odložená daňová pohľadávka	956 486	1 179 333
v EUR	k 31.12.2025	k 31.12.2024
Pasíva celkom	14 366 773	13 957 428
Vlastné imanie	7 490 027	5 131 138
Závazky	6 110 468	7 610 136
daň z príjmov	766 278	1 216 154
v EUR	k 31.12.2025	k 31.12.2024
Vlastné imanie	7 490 027	5 131 138
v tom :		
základné imanie	300 000	300 000
fondy z oceňovacích rozdielov	0	0
fondy tvorené zo zisku po zdanení	106 000	106 000
nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	3 176 032	1 549 105
zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	5 188 375	3 876 081
zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	3 907 995	3 176 033

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 31.12.2025 spoločnosť eviduje celkom majetok klientov v objeme 1 150 mil. EUR.

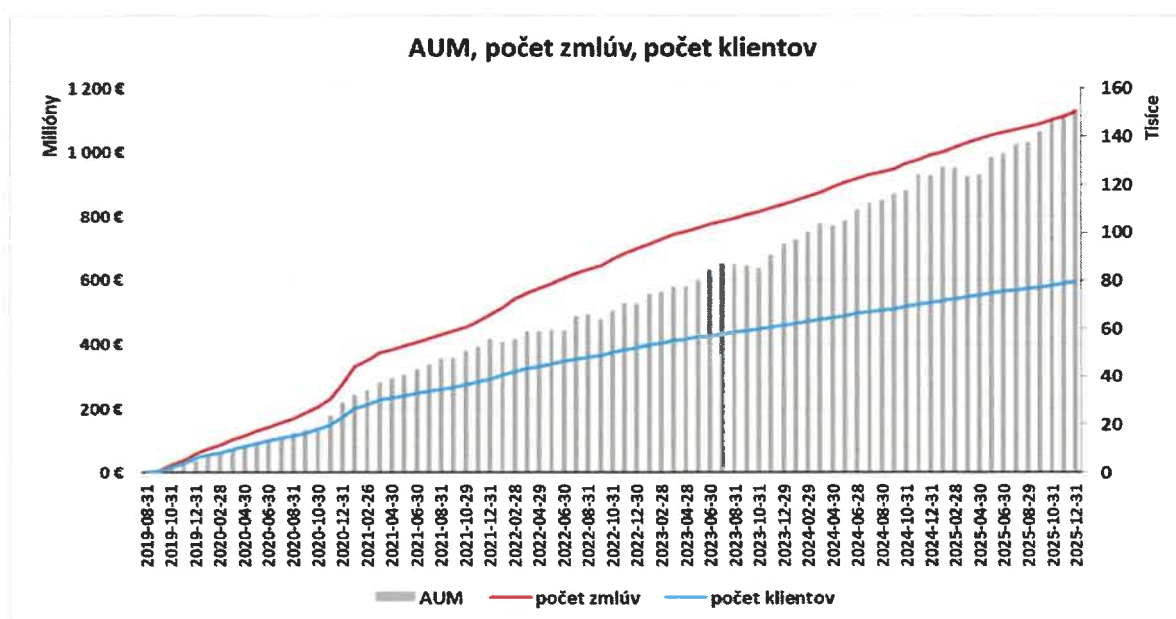
Za celý rok 2025 dosiahol nárast objemu majetku pod správou viac ako 216 mil. EUR.

K 31.12.2025 spoločnosť eviduje viac ako 1 270 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.

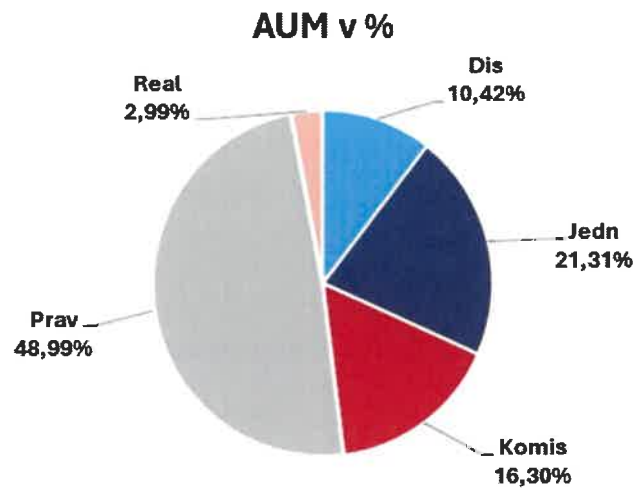
Spoločnosť úspešne vstúpila a začala poskytovať služby v Bulharskej republike v auguste 2023 a ku koncu roka poskytovala služby viac ako 1 700 klientom.

4. Obchodné výsledky za rok 2025 – grafické znázornenie

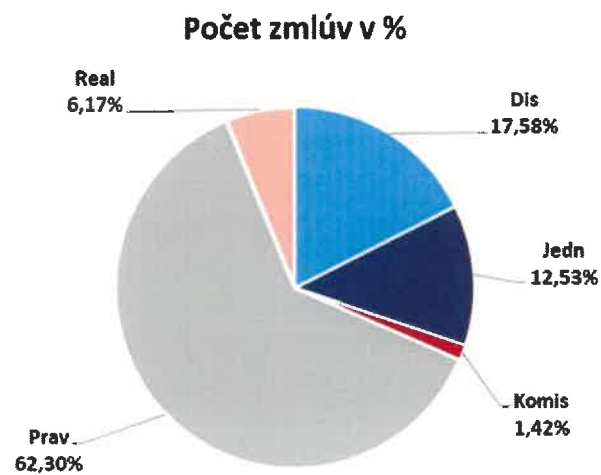
AUM, počet zmlúv, počet klientov



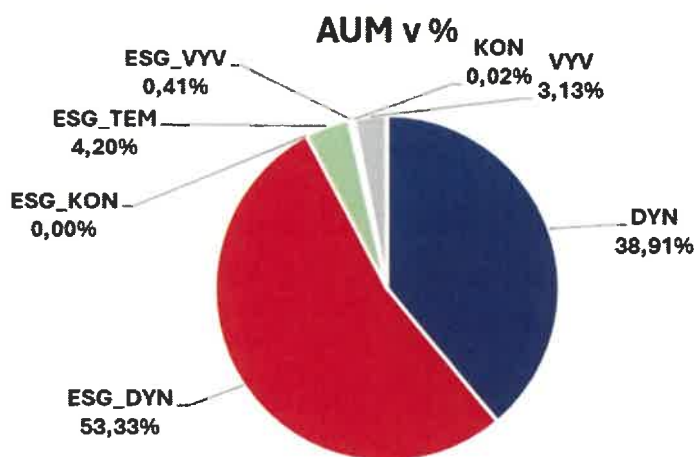
Majetok pod správou v %



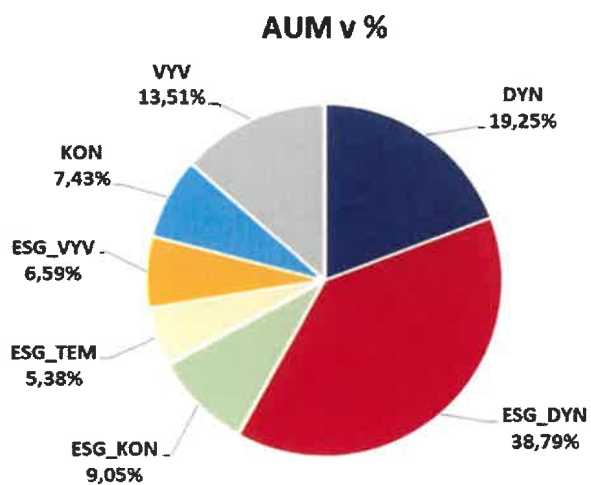
Počet zmlúv v %



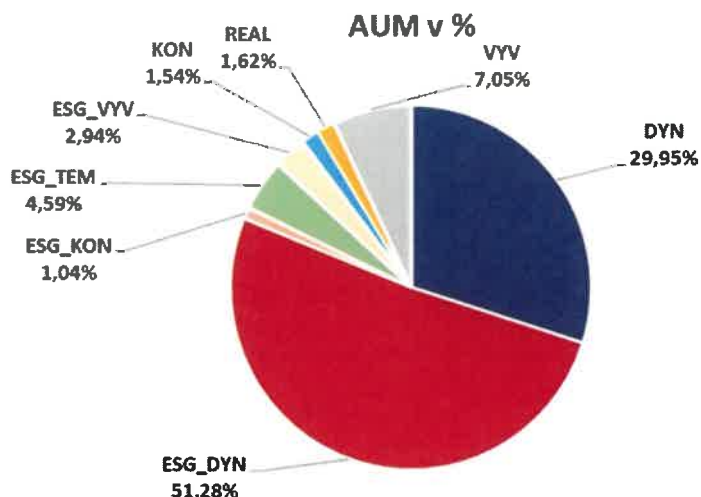
DIS – dlhodobé investičné sporenie



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 %)	2025	2024	% zmena (2025/2024)
Rentabilita tržieb	17,23	14,24	21,02%
Rentabilita vlastného kapitálu	52,18	61,75	-15,50%
Rentabilita celkového kapitálu	27,20	22,59	20,40%
Celková zadlženosť	47,87	63,41	-24,52%

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 obchodne 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 2025 zamestnávala 18 zamestnancov. Spoločnosť má 6 členov predstavenstva a 3 členov dozornej rady.

8. Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2025

V roku 2025 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 3 907 995 EUR. Predstavenstvo spoločnosti predloží valnému zhromaždeniu návrh na rozdelenie čistého zisku spoločnosti vykazaného za rok 2025 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 2026

Spoločnosť pracuje na skvalitnení webového rozhrania a informačného systému za účelom zlepšenia prehľadnosti, bezpečnosti, informačnej hodnoty a funkcionalít 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, 01.04.2026


.....
Ing. Daniel Petrakovič
Výkonný riaditeľ spoločnosti

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2025 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	0
do	1	2	2	0

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	0
do	1	2	2	0

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
o d d . S a v l o ž k a č . 6 9 4 1 / B

PSC

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: 30.03.2026	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:  PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. Ing. Daniel Petrakovič podpredseda predstavenstva
Schválená dňa:	 Mgr. Martin Čája člen 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 31.12.2025
v eurách

Ozna- čenie	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		2 554 678	1 862 114
2.	Pohľadávky voči klientom		9 889 458	10 219 369
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností a služieb kryptoaktív		9 889 458	10 219 369
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
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		310 423	105 447
12.	Nehmotný majetok		233 164	366 113
13.	Hmotný majetok		69 562	16 343
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	Odpisovaný		69 562	16 343
b).1.	Budovy		14 774	16 343
b).2.	ostatný		54 788	-
14.	Daňové pohľadávky		956 486	1 179 333
15.	Ostatný majetok		353 002	208 709
	Aktíva spolu		14 366 773	13 957 428

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)		6 876 746	8 826 290
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		13	-
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		28 802	-
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		8 166	-
c)	dlhodobé		20 636	-
7.	Ostatné záväzky		4 196 708	5 858 345
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		2 651 223	2 967 945
a)	splatná daň z príjmov		766 278	1 216 154
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		7 490 027	5 131 138
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)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
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)		3 176 032	1 549 105
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		3 907 995	3 176 033
	Pasíva		14 366 773	13 957 428

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 2025

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		22 680 452	22 165 418
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(14 372 170)	(14 594 092)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		-	-
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností a služieb kryptoaktív		8 308 282	7 571 326
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
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/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		-	20 000
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		2 532	41
i.	Personálne náklady		(889 275)	(659 177)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(889 275)	(659 177)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		(184 705)	(91 433)
k.	Odpisy		(219 992)	(229 291)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(11 359)	(1 568)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(208 633)	(227 723)
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(1 095 748)	(2 067 024)
n.	Náklady na financovanie		(732 719)	(702 671)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		(1 497)	-
n.2.	dane a poplatky		(731 222)	(702 671)
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 účetné obdobie	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred Zdanením		5 188 375	3 876 081
p.	Daň z príjmov		(1 280 380)	(700 048)
p.1.	splatná daň z príjmov		(1 057 533)	(1 659 555)
p.2.	odložená daň z príjmov		(222 847)	959 507
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		3 907 995	3 176 033

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

**účetnej závierky zostavenej
k 31.12.2025
(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 zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
- vykonávanie obchodov s devizovými 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, Amsterdam 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, obsahovom 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 účtovnej 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 aktuálny 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.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov.

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 dobročiny, 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.

IČO

5	2	4	1	3	1	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	1	0	1	1	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

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 netvorila 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 (+)	22 680 452	22 165 418
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	329 149	(6 592 605)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(14 372 579)	(14 594 092)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	3 792 470	4 787 834
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(2 900 949)	(3 520 305)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	2 281 191	2 822 301
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(143 532)	(31 609)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(2 819 046)	(1 109 659)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(4 788 556)	(873 440)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	4 058 600	3 053 843
Zaplatená daň z príjmov	(1 507 410)	(1 026 979)
Iné	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 551 190	2 026 864
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(357 883)	(177 467)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	20 649	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
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	-	5 620
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	-	2 025 052
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	500 000
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(337 234)	2 375 498
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)	28 771	
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(1 088)	
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	31	
Zaplatené dividendy	(1 549 106)	(3 802 079)
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(1 521 392)	(3 802 079)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	692 564	600 283
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 862 114	1 261 831
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	2 554 678	1 862 114

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	-	4 725 138	5 131 138
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	300 000	106 000		4 725 138	5 131 138
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				3 907 995	3 907 995
Úplná zmena čistého obchodného imania	300 000	106 000		8 633 133	9 039 133
Rozdelenie zisku				(1 549 106)	(1 549 106)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného Obdobia	300 000	106 000	-	7 084 027	7 490 027

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	19 396 310	3 310 572
	Cenné papiere klientov	169 903 958	142 635 885
	Kryptoaktíva klientov okrem tokenov elektronických peňazí		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	946 086 669	776 652 917
	Pohľadávky klientov voči trhu	14 504 768	10 865 246
	Majetok klientov spolu	1 149 891 705	933 464 620
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	x	x
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	19 396 310	3 310 572
	Závazky z cenných papierov klientov	160 836 802	138 097 446
	Závazky z kryptoaktív klientov okrem tokenov elektronických peňazí		
	Závazky z portfólií klientov	946 086 669	776 652 917
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky zo správy a úschovy kryptoaktív klientov		
	Závazky klientov voči trhu	14 504 768	10 865 246
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	9 067 156	4 538 439
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	1 149 891 705	933 464 620

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

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	150	235
2.	Bežné účty	2 554 389	1 861 712
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		
6.	Tokeny elektronických peňazí		
x	Medzisúččet – súvaha	2 554 539	1 861 947
7.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 554 539	1 861 947

Číslo riadku	1.BGN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	116	162
2.	Bežné účty	23	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		
6.	Tokeny elektronických peňazí		
x	Medzisúččet – súvaha	139	167
7.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	139	167

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	9 889 178	10 219 233
2.	Vedľajšie služby	280	136
3.	Služby kryptoaktív		
4.	Spolu	9 889 458	10 219 369

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	310 423	105 447
11.	Zníženie hodnoty	-	-
12.	Čistá účtovná hodnota	310 423	105 447
	Spolu čistá účtovná hodnota	310 423	105 447

EUR

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	1 024 139	948 455
2.	Odpisy	(790 975)	(582 342)
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	233 164	366 113

EUR

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	18 825	18 826
3.	Odpisy	(4 051)	(2 483)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	14 774	16 343
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	64 579	
8.	Odpisy	(9 791)	
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	54 788	-
	Spolu	69 562	16 343

EUR

Číslo riadku	14. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Splatná daň z príjmov	-	-
2.	Odložená daňová pohľadávka	956 486	1 179 333
	Spolu	956 486	1 179 333

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	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Príjmy budúcich období	120 971	120 207
2.	Náklady budúcich období	119 092	28 772
3.	Depozit za nájom	22 233	21 017
4.	Poskytnuté preddavky	88 244	36 258
5.	Ostatné pohľadávky	2 462	2 455
	Spolu	353 002	208 709

B. Pasíva

Číslo riadku	1. Záväzky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	13	-
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GPB		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	HUF		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	13	-

Číslo riadku	6.b).i. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku	2 698	-
4.1.	zabezpečené	2 698	-
4.2.	nezabezpečené		
5.	Do dvoch rokov	5 468	-
5.1.	zabezpečené	5 468	-
5.2.	nezabezpečené		
6.	Do piatich rokov		
6.1.	zabezpečené		
6.2.	nezabezpečené		
7.	Viac ako päť rokov		
7.1.	zabezpečené		
7.2.	nezabezpečené		
	Spolu	8 166	-

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	6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	694	-
1.1.	zabezpečené	694	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov	1 333	-
2.1.	zabezpečené	1 333	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov	2 021	-
3.1.	zabezpečené	2 021	-
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku	4 118	-
4.1.	zabezpečené	4 118	-
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	8 166	-

Číslo riadku	6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	8 166	-
1.1.	Zníženie hodnoty		
1.2.	Čistá hodnota pohľadávok	8 166	-

Číslo riadku	6.c).I. Dlhodobé prijaté úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	2 803	-
1.1.	zabezpečené	2 803	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov	17 833	-
2.1.	zabezpečené	17 833	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	20 636	-

Číslo riadku	6.c).II. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	8 551	-
1.1.	zabezpečené	8 551	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov	12 085	-
2.1.	zabezpečené	12 085	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	20 636	-

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	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodné záväzky	3 853 772	5 633 280
2.	Záväzky z nevyplatených miezd	46 775	33 586
3.	Rezerva na nevyčerpané dovolenky	40 474	40 053
4.	Rezerva na odmeny zamestnancom	180 326	94 144
5.	Záväzky voči poisťovniam	34 926	24 158
6.	Rezerva na audit	4 992	4 745
7.	Sociálny fond	13 402	12 436
8.	Ostatné záväzky	22 041	15 943
	Spolu	4 196 708	5 858 345

EUR

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a)	Splatná daň z príjmov	766 278	1 216 154
1.	Daň z pridanej hodnoty	1 733 155	1 578 191
2.	Daň z miezd	11 505	6 446
3.	Ostatné dane	116	-
4.	Odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	140 169	167 154
	Spolu	2 651 223	2 967 945

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	22 680 452	22 165 418
2.	z investičných služieb	22 677 617	22 164 868
3.	z vedľajších investičných služieb	2 835	550
4.	zo služieb kryptoaktív		

Číslo riadku	a. Náklady na odpłaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky trhu	(153 772)	(82 372)
2.	Provízie za finančné služby	(14 119 136)	(14 511 720)
3.	Poplatky za úschovu cenných papierov	(99 262)	-
	Spolu	(14 372 170)	(14 594 092)

Spoločnosť pristúpila v bežnom účtovnom období k zmene spôsobu vykazovania poplatkov za úschovu cenných papierov. Do roku 2024 boli tieto poplatky vykázané vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „dane a poplatky“. Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie boli vo výške 83 828 EUR. Od roku 2025 ich bude Spoločnosť vykazovať ako „náklady na odpłaty a provízie“.

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
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	-	9 258

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(631 197)	(470 460)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(228 860)	(167 485)
4.	Stravovanie	(14 115)	(11 263)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava, tvorba SF, PN	(15 103)	(9 969)
	Spolu	(889 275)	(659 177)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	(1 568)	(1 568)
2.	Stroje a zariadenia	(9 791)	-
	Spolu	(11 359)	(1 568)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	(4 200)	(4 000)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	-	-
3.	Iné služby	(1 000 755)	(1 937 654)
4.	Nájomné	(68 163)	(67 471)
5.	Energie	(2 387)	(2 995)
6.	Nakúpený materiál	(20 243)	(54 904)
	Spolu	(1 095 748)	(2 067 024)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	1 497	-
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	1 497	-

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	(172 730)	(239 118)
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky	-	(2)
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	(558 492)	(463 551)
6.	Daň z finančných transakcií		
	Spolu	(731 222)	(702 671)

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	7 408	902
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	3 797 223	5 009 440
4.	Dlhodobé záväzky		

2. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Po 31. decembri 2025 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 trhovú situáciu ako kritickú. Spoločnosť pravidelne informuje svojich finančných sprostredkovateľov aj klientov o situácii na finančných trhoch. Spoločnosť neevidovala významne zvýšený objem výberov z investícií

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky 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 závierka.

Spoločnosť neúčtovala o oprave chýb minulých období.

4. Rozdelenie zisku za rok 2024 a návrh na rozdelenie zisku 2025.

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 16. júna 2025 rozhodlo o schválení individuálnej účtovnej závierky za rok 2024 a rozdelení zisku za rok 2024 vo výške 3 176 033 EUR. Celá suma vo výške 3 176 033 EUR bola preúčtovaná na účet nerozdelený zisk z minulých rokov.

Návrh na rozdelenie 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	31.12.2025	31.12.2024
Priemerný počet zamestnancov	15	13
Členovia predstavenstva	6	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 prechádzajúce 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 2025 výsledok hospodárenia po zdanení — zisk vo výške 3 907 995 EUR. Zisk na akciu je za bežné účtovné obdobie vo výške 13 027 EUR.

Zisk na akciu v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období bol vo výške 10 587 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	2 554 678	-	-	-	-	2 554 678
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	645 765	9 243 693	-	-	-	9 889 458
Ostatný majetok	90 706	120 971	-	-	22 233	233 910

(v EUR)	Do 1 mes.	1 až 3 mes.	3 mes. až rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Záväzky						
Obchodné záväzky	3 835 574	18 198	-	-	-	3 853 772
Daňové záväzky	1 744 777	-	906 446	-	-	2 651 223
Ostatné záväzky	100 997	21 139	167 679	53 120	-	342 935

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 rizik.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	(8 400)	(8 000)
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(8 400)	(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)

Označenie	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	9 067 156	4 538 439
12.	Hodnoty odovzdané do správy	1 140 824 549	928 926 181
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	1 149 891 705	933 464 620

Označenie	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	1 149 891 705	933 464 620
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	1 149 891 705	933 464 620