

International Investment Platform, o.c.p., a. s.

Učtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

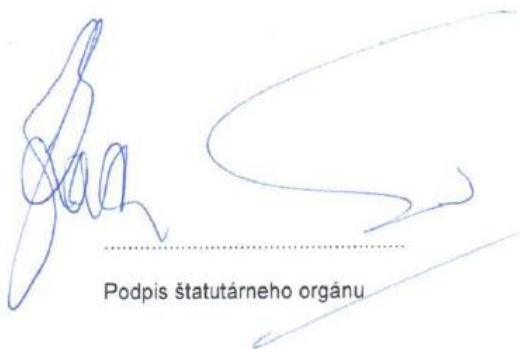
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

Obsah	Strana
Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz komplexného výsledku	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 40

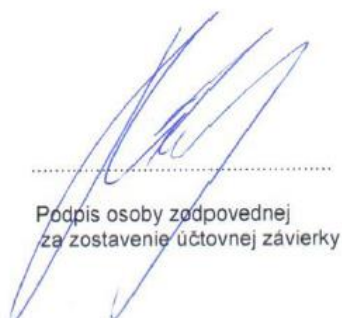
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

(v celých eurách)	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3	2 522 129	2 609 905
Termínované vklady v bankách	4	1 656 726	
Pohľadávky voči klientom	5	297 542	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6	6 429	164 924
Dlhodobý nehmotný majetok	7	282 500	-
Dlhodobý hmotný majetok	8	138 677	213 950
Odložená daňová pohľadávka	9	462 067	644 580
Bežná daňová pohľadávka		13 249	257 733
Ostatné aktíva	10	87 634	184 937
Aktíva spolu		5 466 953	4 562 729
Závazky			
Rezervy	11	-	40 866
Daň z príjmov		-	-
Ostatné záväzky	12	389 557	564 203
Závazky spolu		389 557	605 069
Vlastné imanie			
Základné imanie		1 494 000	1 494 000
Rezervné fondy		298 800	298 800
Nerozdelený zisk		822 917	1 601 608
Neuhradená strata			
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		2 461 679	563 251
Vlastné imanie spolu		5 077 396	3 957 659
Závazky a vlastné imanie spolu		5 466 953	4 562 728

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 41 bola podpísaná dňa 29. apríla 2024.



Podpis štatutárneho orgánu



Podpis osoby zodpovednej
za zostavenie účtovnej závierky

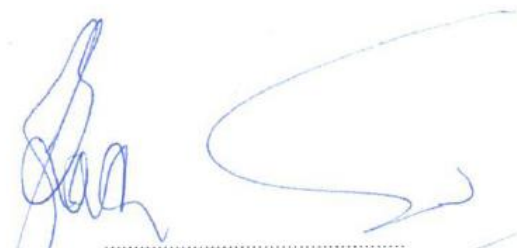


Podpis osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva


Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

(v celých eurách)	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z poplatkov a provízií	13	3 943 746	3 961 753
Náklady na poplatky a provízie	13	(44 275)	(126 461)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13	3 899 471	3 835 292
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	14	86 097	43 124
Náklady na úroky a podobné náklady	14	(8 906)	(13 340)
Čisté výnosové úroky	14	77 191	29 784
Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	15	48 251	(38 137)
Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	16	2 772	(108 815)
Čistá (strata)/zisk z obchodovania		51 023	(146 953)
Mzdové náklady	17	(947 657)	(815 100)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17	(95 812)	(89 738)
Ostatné administratívne náklady	17	(1 290 990)	(998 497)
Administratívne náklady celkom	17	(2 334 459)	(1 903 335)
Ostatné prevádzkové náklady	18	(68 158)	(10 396)
Ostatné prevádzkové výnosy	18	240	186 309
Náklady na zníženie hodnoty majetku		1 308 686	(1 228 448)
Zisk pred zdanením		2 933 994	762 254
Odložená daň z príjmu	9	(182 513)	104 048
Daň z príjmov	19	(289 802)	(303 051)
Zisk po zdanení		2 461 679	563 251
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-	-
Celkový komplexný výsledok za rok		2 461 679	563 251

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 41 bola podpísaná dňa 29. apríla 2024.



Podpis štatutárneho orgánu



Podpis osoby zodpovednej
za zostavenie účtovnej závierky



Podpis osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Prehľad zmien vo vlastnom imaní v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Položka	Fondy				
	Základné imane EUR	Rezervné fondy EUR	z ocenenia EUR	Nerozdelený zisk/strata EUR	Spolu EUR
Stav k 31. 12. 2021	1 494 000	230 709	-	-	1 724 709
Rozdelenie zisku 2021		68 091		1 601 608	1 669 699
Výplatenie dividend akcionarovi					-
Zisk roku 2022	-		-	563 251	563 251
Stav k 31. 12. 2022	1 494 000	298 800	-	2 164 859	3 957 659
Rozdelenie zisku 2022				563 251	563 251
Výplatenie dividend akcionarovi - zápočet pohľadávok voči akcionárovi				(1 341 942)	(1 341 942)
Zisk roku 2023				2 461 679	2 461 679
Stav k 31.12.2023	1 494 000	298 800	-	3 284 596	5 077 396

Zisk vykázaný Spoločnosťou za rok 2022 – vo výške 563 251 EUR sa na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia konaného dňa 25.04.2023 vysporiadal nasledovne:

- Prídelenie do zákonného rezervného fondu Spoločnosti vo výške 0 EUR,
- Celý zisk vo výške 563 251 EUR bol prídelený na nerozdelený zisk

Výkaz o peňažných tokoch k 31.12.2023

	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	2 933 994	762 254
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	95 812	89 738
Zmena stavu rezerv	(40 866)	(2 095)
Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku	-	(3 000)
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	(2 772)	108 815
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(48 251)	38 137
Zníženie hodnoty majetku	(1 308 686)	1 228 488
Úroky účtované do nákladov	8 906	13 340
Úroky účtované do výnosov	(86 097)	(43 124)
Ostatné nepeňažné operácie		(361)
Zmena stavu stavu pohľadávok voči klientom	(108 233)	(501 354)
Zmena stavu cenných papierov na obchodovanie	321 263	-
Zmena stavu pohľadávok voči bankám	(1 628 475)	
Zmena stavu poskytnutých pôžičiek	273 556	(284 743)
Zmena stavu ostatného majetku a ostatných daňových pohľadávok	4 346	(143 983)
Zmena stavu záväzkov	(87 919)	(130 915)
Zaplatené úroky		(28)
Prijaté úroky	29 636	1 327
Vrátená daň/Zaplatená daň	(45 318)	(1 663 751)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	310 896	(531 255)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup nehmotného a hmotného majetku	(286 421)	-
Príjmy z predaja nehmotného a hmotného majetku		3 000
Predaj cenných papierov na predaj	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(286 421)	3 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Splátky na finančný prenájom	(112 251)	(105 744)
Zmena stavu úverov		
Výplatené dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(112 251)	(105 744)
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	(87 776)	(633 999)
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku roka	2 609 905	3 243 904
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci roka	2 522 129	2 609 905

Poznámky uvedené na stranách 7 až 41 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie

International Investment Platform, o.c.p., a.s. bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

Hlavné činnosti Spoločnosti

Hlavnými činnosťami Spoločnosti je poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené poskytovaním investičných služieb.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 25.04.2023.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

Predstavenstvo

Jakub Sýkora

Simon Malcolm Smith

Dozorná rada

Jana Frňková

Juraj Potočňák

Eva Marenčáková (od 25.4.2023)

Iveta Mizeríková (do 27.1.2023)

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.

Štruktúra vlastníkov

Jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform S.A. (predchádzajúce obchodné meno SFM Group International S.A.). Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH

stav k 31.12.2023	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva	
	v celých eurách	%		%
International Investment Platform S.A.	1 494 000	100		100
Spolu	1 494 000	100		100

2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka obsahuje najmenej jedno porovnateľné obdobie.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Spoločnosť posúdila vplyv v súvislosti s dopadmi pokračujúcej mimoriadnej situácie spôsobenej vplyvom invázie Ruska na Ukrajinu na účtovnú závierku zostavenú k 31.12.2023 a na schopnosť našej Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti ako zdravý podnikateľský subjekt.

Vedenie Spoločnosti je presvedčené, že dopady súvisiace s vplyvom pokračujúcej invázie Ruska na Ukrajinu nemajú významný vplyv na schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti ako zdravý podnikateľský subjekt nasledujúcich 12 mesiacov.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Prezentačná mena v účtovnej závierke je euro („€“) a zostatky sú uvedené v celých eurách.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov a môžu zapríčiniť zmenu odhadov.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo s neistou výškou.

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ a „Výkazu o finančnej situácii“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch a ostatných bankových účtoch so zmluvnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace.

Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

Transakcia v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní zaznamená vo funkčnej mene, pričom sa pre sumu cudzej meny použije kurz vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v deň predchádzajúci dňu transakcie medzi funkčnou menou a cudzou menou.

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz, ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhláseným ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene Spoločnosť účtuje ako čistý zisk/stratu z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou. Spoločnosť vždy k poslednú dňu v mesiaci prepočíta majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na eurá kurzom vyhláseným ECB v deň predchádzajúci tomuto dňu alebo kurzom vyhláseným ECB posledným dňom v mesiaci a ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Finančné aktíva

Cenné papiere na obchodovanie Spoločnosť vykazuje ako finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz komplexného výsledku (ďalej aj „výkaz ziskov a strát“). Obchodovaním sa vo všeobecnosti vyjadruje aktívne a časté nakupovanie a predávanie, pričom finančné nástroje držané na obchodovanie sa obvykle používajú s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene alebo z marže dílera.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

Dátum vysporiadania je dátumom, ku ktorému sa aktívum dodá účtovnej jednotke, alebo ku ktorému je aktívum dodané účtovnou jednotkou. Účtovanie dátumom vysporiadania znamená:

- vykázanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a
- ukončenie vykazovania aktíva a vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z vyradenia ku dňu, keď došlo k jeho dodaniu účtovnou jednotkou. Spoločnosť účtuje akúkoľvek zmenu reálnej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať, v období od dátumu uskutočnenia obchodu do dátumu vysporiadania rovnakým spôsobom, ako sa účtuje pri nadobudnutom aktíve. Pri aktívach klasifikovaných ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmena hodnoty vykazuje v hospodárskom výsledku; a pokiaľ ide o aktíva klasifikované ako k dispozícii na predaj, zmena hodnoty sa vykazuje vo vlastnom imaní.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Odo dňa obstarania dlhového cenného papiera prirastá k jeho účtu úrokový výnos. Prirastanie úroku sa účtuje použitím efektívnej úrokovej miery.

V deň precenenia sa cenný papier precení na ľarchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na ľarchu účtu Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na ľarchu

úctu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

Oceňovanie finančných nástrojov

Spoločnosť určuje reálne hodnoty s použitím nasledovnej hierarchie metód, ktoré určujú spôsoby stanovenia ocenenia:

- Stupeň 1: Trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto metóda zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledujúcich informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa vyššie spomenutých spôsobov ocenenia:

k 31.12.2023

Finančné nástroje				
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	6 429	-
Spolu			6 429	

k 31.12.2022

Finančné nástroje				
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6	-	164 924	-
Spolu			164 924	

Rezervy

Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

Zaväzujúca udalosť je udalosť, ktorou sa vytvára zákonná alebo mimozmluvná povinnosť, ktorá vedie k tomu, že Spoločnosť nemá inú reálnu alternatívu než vysporiadať danú povinnosť.

Zákonná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja zo:

- zmluvy (prostredníctvom jej výslovných alebo implicitných podmienok),
- právnych predpisov alebo
- ostatných právnych úkonov.

Mimozmluvná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja z činností Spoločnosti, keď:

- zavedenými vzormi správania sa z minulej praxe, zverejnenými postupmi alebo dostatočne konkrétnym súčasným vyhlásením Spoločnosť naznačila ostatným stranám, že bude akceptovať určité záväzky a
- v dôsledku čoho Spoločnosť vytvorila platné očakávanie na strane ostatných zúčastnených strán, že si splní túto zodpovednosť.

Rezervy a ostatné záväzky

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, akými sú záväzky z obchodného styku a výdavky budúcich období, pretože existuje neistota o období alebo výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie.

Rezerva sa vykazuje, ak:

- Spoločnosť má súčasnú povinnosť (zmluvnú alebo mimozmluvnú) ako výsledok minulej udalosti,
- je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky, a
- možno urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

Ak tieto podmienky nie sú splnené, žiadna rezerva sa nevykazuje.

Najlepší odhad

- Suma vykázaná ako rezerva je najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti je suma, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka alebo na jej prevedenie na tretiu stranu v danom čase. Často bude nemožné alebo neúmerne nákladné vysporiadať alebo previesť povinnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Avšak odhadom sumy, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie alebo prevedenie povinnosti, sa poskytuje najlepší odhad výdavku požadovaného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Odhady výsledkov a finančných vplyvov sa určujú na základe úsudku manažmentu účtovnej jednotky, doplneného skúsenosťami z podobných transakcií a v niektorých prípadoch správami od nezávislých odborníkov. Zvažovaný dôkaz obsahuje akýkoľvek dodatočný dôkaz poskytnutý udalosťami po súvahovom dni. Neistoty sprevádzajúce sumu, ktorá sa má vykázať ako rezerva, sa riešia rôznymi spôsobmi podľa okolností. Keď rezerva, ktorá sa oceňuje, obsahuje rozsiahly súbor položiek, povinnosť sa odhaduje zvážením všetkých možných výsledkov podľa pravdepodobností s nimi spojených. Názov tejto štatistickej metódy odhadovania je „očakávaná hodnota“. Rezerva bude preto rôzna v závislosti od toho, či pravdepodobnosť straty z danej sumy je napríklad 60 percent alebo 90 percent. Ak existuje súvislý rozsah možných výsledkov a každý bod tohto rozsahu je taký pravdepodobný ako ktorýkoľvek iný, používa sa stredný bod rozsahu.

Zníženie hodnoty majetku

Identifikácie znehodnoteného aktíva

Spoločnosť má ku každému ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a k poslednému dňu príslušného štvrťroka stanoviť, či existuje náznak, že aktívum môže byť znehodnotené. Pokiaľ existuje akýkoľvek náznak, odhadne Spoločnosť spätne ziskateľnú sumu takéhoto aktíva. Spätne ziskateľná suma aktíva alebo peňazotvorná jednotka je vyššie z dvoch hodnôt:

- reálna hodnota aktíva znížená o náklady z predaja,
- hodnota z používania aktíva.

Reálna hodnota znížená o náklady predaja – je suma, ktorú možno získať z predaja aktíva alebo peňazotvornej jednotky pri transakcii za obvyklých podmienok, medzi informovanými, ochotnými stranami, znížená o náklady z predaja. Náklady predaja sú náklady priamo súvisiace s predajom aktíva, s výnimkou finančných nákladov a daňových nákladov.

Hodnota z používania – je súčasná hodnota budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z aktíva alebo peňažotvornej jednotky.

Stanovenie spätne ziskateľnej sumy - na danom aktíve je vždy nutné stanoviť reálnu hodnotu aktíva zníženú o náklady na predaj i jeho hodnotu z užívania. Pokiaľ je jedna z týchto hodnôt vyššia ako účtovná hodnota, aktívum nie je znehodnotené a nie je nutné stanoviť druhú hodnotu.

Reálna hodnota znížená o náklady na predaj

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty majetku zníženej o náklady na predaj je cena v záväznej predajnej zmluve v nezávislej transakcii, upravená o dodatočné náklady, ktoré by boli priamo priraditeľné k vyradeniu majetku. Ak neexistuje záväzná predajná zmluva, ale s majetkom sa obchoduje na aktívnom trhu, reálnou hodnotou majetku zníženou o náklady na predaj je trhovú cenu majetku zníženú o náklady na vyradenie. Vhodnou trhovou cenou je zvyčajne aktuálna cena ponuky. Ak nie sú aktuálne ceny ponuky k dispozícii, reálna hodnota majetku znížená o náklady na predaj sa môže odhadnúť na základe ceny poslednej uskutočnenej transakcie za predpokladu, že nenastala významná zmena v ekonomických podmienkach medzi dátumom transakcie a dátumom, ku ktorému sa uskutočňuje odhad.

Externé indikátory znehodnotenia

- trhovú hodnotu majetku sa v priebehu obdobia znížila podstatne viac ako by sa dalo očakávať vplyvom času alebo normálneho používania,
- podstatné zmeny v technológii, trhu, ekonomickom alebo právnom prostredí, v ktorom podnik pôsobí alebo na trhu, pre ktorý je majetok určený, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti, s negatívnym dopadom na podnik,
- zvýšenie trhových úrokových mier alebo mier návratnosti investícií a je pravdepodobné, že toto zvýšenie ovplyvní diskontnú sadzbu použitú pri výpočte hodnoty používaného majetku a podstatne znižuje jeho nahraditeľnú hodnotu.

Interné indikátory znehodnotenia

- účtovná hodnota čistého majetku podniku je vyššia než je jeho trhovú kapitalizácia,
- existujú dôkazy o zastaralosti alebo fyzickom znehodnotení,
- podstatné zmeny s negatívnym dopadom na podnik, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti čo do rozsahu a účelu použitia majetku, na ktorý je alebo bude určený. Tieto zmeny zahŕňujú plány zrušenia alebo reštrukturalizácie prevádzky, do ktorej majetok patrí alebo neplánované vyradenie majetku,
- existujú dôkazy z interných hlásení, ktoré indikujú, že ekonomická výkonnosť majetku je alebo bude nižšia ako sa očakávalo.

Hmotný a nehmotný majetok

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení sa vykazuje ako majetok iba vtedy, ak:

- je pravdepodobné, že účtovnej jednotke budú z danej položky plynúť budúce ekonomické úžitky, a
- obstarávaciu cenu tejto položky je možné spoľahlivo určiť.

Zložky obstarávacej ceny

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení zahŕňa:

- jej nákupnú cenu vrátane dovozných ciel a nerefundovateľných daní, po odpočítaní obchodných zliav a rabatov,
- všetky priamo priraditeľné náklady v súvislosti s dopravou majetku na miesto určenia a uvedením do stavu, v ktorom je schopný prevádzky, ktorej spôsob určil manažment,
- prvotný odhad nákladov na demontáž a odstránenie danej položky a na uvedenie miesta jej umiestnenia do pôvodného stavu, čo je povinnosť, ktorá účtovnej jednotke vzniká buď

pri obstaraní položky majetku alebo v dôsledku jej používania počas určitého obdobia na iné účely, ako je výroba zásob počas tohto obdobia.

Odpisovateľná hodnota majetku je systematicky rozvrhnutá na celú dobu jeho použiteľnosti.

Reziduálna hodnota a doba použiteľnosti majetku by sa mali prehodnotiť najmenej ku koncu každého finančného roka a ak sa očakávané hodnoty líšia od predchádzajúcich odhadov, účtuje sa suma alebo sumy tohto rozdielu ako zmena v účtovnom odhade v súlade s IAS 8 *Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby*.

Odpisy sa vykazujú aj vtedy, ak reálna hodnota majetku prevyšuje jeho účtovnú hodnotu, pokiaľ jeho reziduálna hodnota neprevyšuje jeho účtovnú hodnotu. Opravy a udržiavanie majetku nevyučujú potrebu odpisovať ho.

Odpisovateľná hodnota aktíva sa stanoví po odpočítaní jeho reziduálnej hodnoty. V praxi je reziduálna hodnota majetku často nevýznamná, a preto nie je významná pri výpočte odpisovateľnej hodnoty.

Reziduálna hodnota majetku sa môže zvýšiť na sumu, ktorá sa rovná jeho účtovnej hodnote alebo je vyššia. V takom prípade sa odpisový náklad majetku rovná nule, okrem prípadu a dotedy, kým sa jeho reziduálna hodnota následne nezníži na sumu nižšiu, ako je účtovná hodnota majetku.

Odpisovanie majetku sa začína vtedy, keď je k dispozícii na používanie, t. j. keď je na mieste určenia a v stave, v ktorom je schopný prevádzky spôsobom určeným manažmentom. Odpisovanie majetku sa ukončí buď k dátumu, keď sa majetok klasifikuje ako majetok k dispozícii na predaj (alebo zaradí do skupiny, ktorá je klasifikovaná ako k dispozícii na predaj) v súlade s IFRS 5 alebo k dátumu, ku ktorému sa vykazovanie majetku ukončí, podľa toho, ktorý z nich nastane skôr. Preto, pokiaľ dôjde k situácii, že sa preruší používanie majetku alebo sa jeho aktívne používanie ukončí, odpisovanie majetku sa neukončí, ak nie je majetok úplne odpísaný. Pri používaní výkonových metód odpisovania sa však môže odpisový náklad rovnať nule, ak sa majetok nepoužíva vo výrobe.

Budúce ekonomické úžitky zahrnuté v majetku spotrebuje predovšetkým prostredníctvom jeho používania. Iné faktory, ako je technické alebo obchodné zastaranie a fyzické opotrebenie počas obdobia, keď sa majetok nevyužíva, však často majú za následok pokles ekonomických úžitkov, ktoré by sa mohli získať z majetku. Z toho vyplýva, že pri určovaní doby použiteľnosti majetku je potrebné zohľadniť všetky tieto faktory:

- očakávané používanie majetku. Toto používanie sa posudzuje so zreteľom na očakávanú kapacitu alebo fyzické výstupy z majetku,
- očakávané fyzické opotrebenie, ktoré závisí od prevádzkových faktorov, ako je počet pracovných zmien, počas ktorých sa majetok používa a plán opráv a údržby, ako aj úroveň udržiavania a starostlivosti o majetok v čase, keď sa nepoužíva,
- technické alebo obchodné zastaranie vyplývajúce zo zmien alebo vylepšení vo výrobe alebo zo zmeny v trhovom dopyte po výrobku alebo po službách, predstavujúcich výstupy z majetku,
- zákonné alebo podobné obmedzenia na používanie aktíva, ako je dátum ukončenia súvisiacich lízingov.

Doba použiteľnosti majetku sa vymedzuje na základe očakávanej užitočnosti majetku pre Spoločnosť. Zásady spravovania majetku Spoločnosti môžu zahŕňať jeho vyradenie po stanovenej dobe alebo po spotrebovaní určitej časti budúcich ekonomických úžitkov zahrnutých v majetku. Doba použiteľnosti majetku môže byť preto kratšia ako jeho ekonomická životnosť. Odhad doby použiteľnosti majetku je vecou posúdenia založeného na skúsenostiach účtovnej jednotky s podobným majetkom.

Odpisy nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený nehmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripraveným na zamýšľané použitie. Za nehmotný majetok sa považuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok, rovnako za nehmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého

hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok.

Zaradený majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2; 5	lineárna	50; 20

Odpisy hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený hmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripravený na zamýšľané použitie. Hmotný majetok je majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 EUR a prevádzkovo – technické obdobie je dlhšie ako jeden rok, rovnako za hmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 1 700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok.

Zaradený majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	5	lineárna	20
Stroje, prístroje a zariadenia	2; 4	lineárna	50; 25
Dopravné prostriedky	3; 4	lineárna	33,3; 25
Inventár	4; 6	lineárna	25; 16,7

Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva. Lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing, ak sa ním neprevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva.

Pretože transakcia medzi prenajímateľom a nájomcom je založená na lízingovej zmluve medzi nimi, je vhodné použiť vhodné definície. Použitie týchto definícií na rozdielne okolnosti prenajímateľa a nájomcu môže mať za následok, že rovnaký lízing každý z nich klasifikuje odlišne. Môže k tomu dôjsť napríklad vtedy, ak má prenajímateľ úžitky z reziduálnej hodnoty zaručenej osobou, ktorá nie je spriaznená s nájomcom.

Či je lízing finančným lízingom alebo operatívnym lízingom, to závisí od podstaty transakcie a nie od formy zmluvy. Príkladmi situácií, ktoré by mohli jednotlivo alebo v kombinácii bežne viesť ku klasifikácii lízingu ako finančného lízingu, sú:

- lízingom sa na konci doby lízingu prevádza vlastníctvo majetku na nájomcu,

- nájomca má opciu na kúpu majetku za cenu, pri ktorej sa očakáva, že bude podstatne nižšia ako reálna hodnota k dátumu, keď sa opcia stáva uplatniteľnou, takže na začiatku lízingu je primerane isté, že opcia sa uplatní,
- doba lízingu je na podstatnú časť ekonomickej životnosti majetku, aj keď sa vlastnícke právo neprevedie,
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne v podstate celej reálnej hodnote prenajímaného majetku a
- prenajímaný majetok má taký špecifický charakter, že bez väčších úprav ho môže použiť len nájomca.

Finančný lízing

Na začiatku doby lízingu vykazuje Spoločnosť finančné lízingy ako majetok a záväzky vo svojich súvahách v sumách stanovených na začiatku lízingu, ktoré sa rovnajú reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo ak je nižšia, súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Diskontnou sadzbou, ktorá sa použije na výpočet súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, je implicitná úroková miera lízingu, ak je možné ju určiť; ak nie, použije sa úroková sadzba pôžičky nájomcu. Všetky začiatkové priame náklady nájomcu sa pripočítajú k sume vykázanej ako majetok.

Transakcie a iné udalosti sa účtujú a prezentujú v súlade s ich podstatou a finančnou realitou a nie výlučne na základe ich právnej formy. Aj keď je právna forma lízingovej zmluvy taká, že nájomca nemôže získať právny nárok na prenajímaný majetok, v prípade finančných lízingov sú podstata a finančná realita také, že nájomca získava ekonomické úžitky z používania prenajímaného majetku počas podstatnej časti jeho ekonomickej životnosti výmenou za prijatie záväzku zaplatiť za toto právo sumu na začiatku lízingu, ktorá sa približuje reálnej hodnote majetku a súvisiacemu finančnému poplatku.

Spoločnosť finančný lízing vykazuje vo výkaze o finančnej situácii (ďalej aj „súvaha“) ako majetok a zároveň ako záväzok zaplatiť budúce lízingové splátky. Na začiatku doby lízingu sa majetok a záväzky z budúcich lízingových splátok vykazujú v súvahe v rovnakých sumách okrem začiatkových priamych nákladov nájomcu, ktoré sa pripočítajú k sume vykázanej ako majetok.

Začiatkové priame náklady často vznikajú v súvislosti so špecifickými lízingovými činnosťami, akými sú vyjednávanie a zabezpečovanie lízingových dohôd. Náklady identifikované ako náklady priamo priraditeľné činnostiam vykonávaným nájomcom pre finančný lízing sa pripočítavajú k sume vykázanej ako majetok.

Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky sú sumy daní z príjmov návratných v budúcich obdobiach v súvislosti s:

- odpočítateľnými dočasnými rozdielmi (temporary differences),
- nevyužitými daňovými stratami prevedenými z minulých období a
- nevyužitými daňovými úľavami prevedenými z minulých období.

Dočasné rozdiely sú rozdiely medzi účtovnou hodnotou aktíva alebo záväzku v súvahe a ich daňovým základom. Dočasné rozdiely môžu byť buď:

- zdaniteľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k zdaniteľným sumám pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná, alebo
- odpočítateľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k sumám, ktoré sú odpočítateľné pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná.

Pre vykázanie aktíva je podstatná jeho účtovná hodnota sa uhradí formou ekonomických úžitkov, ktoré Spoločnosť budú plynúť v budúcich obdobiach. Ak aktíva prevyšujú daňový základ, hodnota

zdaniteľných ekonomických úžitkov bude prevyšovať sumu, ktorá sa uzná za odpočítateľnú na daňové účely. Tento rozdiel je zdaniteľným dočasným rozdielom a povinnosť zaplatiť výslednú daň z príjmov v budúcich obdobiach je odloženým daňovým záväzkom. Keď Spoločnosť získa späť účtovnú hodnotu aktíva, zdaniteľný dočasný rozdiel sa zruší a účtovná jednotka bude mať zdaniteľný zisk. V dôsledku toho je pravdepodobné, že ekonomické úžitky sa odčerpajú zo Spoločnosti formou platieb daní.

Niektoré dočasné rozdiely vznikajú vtedy, keď sú výnosy alebo náklady zahrnuté do účtovného zisku v jednom období, ale zahrnuté do zdaniteľného zisku v inom období. Takéto dočasné rozdiely sa často označujú ako časové rozdiely. Ďalej sú uvedené príklady dočasných rozdielov tohto druhu, ktoré sú zdaniteľnými dočasnými rozdielmi, a preto spôsobujú vznik odložených daňových záväzkov:

- odpisy používané pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) sa môžu líšiť od tých, ktoré sa používajú pri určovaní účtovného zisku. Dočasný rozdiel je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a jeho daňovým základom, ktorý sa rovná pôvodnej obstarávacej cene majetku zníženej o všetky odpočítateľné položky vzhľadom na toto aktívum uznané daňovými orgánmi pri určovaní zdaniteľného zisku za bežné obdobie a predchádzajúce obdobia. Zdaniteľný dočasný rozdiel vzniká a vyvoláva vznik odloženého daňového záväzku, keď daňové odpisy sú zrýchlené (ak sú daňové odpisy pomalšie ako účtovné, vzniká odpočítateľný dočasný rozdiel a spôsobí vznik odloženej daňovej pohľadávky).

Náklady, výnosy a ich časové rozlišovanie

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy významných chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet nerozdelený zisk z minulých rokov alebo nerozdelená strata z minulých rokov.

Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú. Účtovná jednotka sleduje časové rozlíšenie nákladov a výnosov na mesačnej báze.

Majetok klientov

Majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku.

Majetok v portfóliu odovzdanom na riadenie sa oceňuje reálnou hodnotou vždy k poslednému dňu v mesiaci.

Podsúvahová evidencia

Účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch:

- Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení - majetok prijatý ako zabezpečenie a majetok poskytnutý ako zabezpečenie a záväzky zo všetkých druhov vecných zabezpečení. Zabezpečovacie predmety sa účtujú ocenené reálnou hodnotou,
- majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok - hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, s ktorými sa nakladá v rámci portfólia prevzatého na riadenie, hodnoty zverené na účel obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta,
- odpísané pohľadávky.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré boli aplikované

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023:

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie k IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatok k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 12 „Dane z príjmov“ – odložená daň z pohľadávok a záväzkov vyplývajúca z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách Spoločnosti.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce od 1. januára 2024 alebo neskôr:

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – zmena klasifikácie krátkodobých a dlhodobých záväzkov, (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatok k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – účinnosť štandardu bola odložená na neurčito, dokým sa neskončí projekt skúmania metódy vlastného imania,
- Dodatky k IAS 7 „Výkaz peňažných tokov“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: Zverejnenia“ – Finančné dohody s dodávateľmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr), EU zatiaľ tieto dodatky neprijala,
- Dodatky k IAS 21 „Účinky zmien v kurzoch cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr), EU zatiaľ tento dodatok neprijala.

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti a pred schválením – prijatím na použitie v EÚ.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Peniaze v pokladnici	696	962
Bežné účty v bankách (so splatnosťou do 3 mesiacov)	2 521 433	2 608 943
Spolu	2 522 129	2 609 905

Ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sú vykázané peniaze v pokladnici, ceniny a účty v bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku.

4. Termínované vklady v bankách

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Termínované vklady so zmluvnou spl. nad 3 mesiace	1 656 726	-
Spolu	1 656 726	-

5. Pohľadávky voči klientom

Cenné papiere na obchodovanie	ISIN	31.12.2023	31.12.2022
GFG FX Algo Bond Trading Limited (GBP)	GFGALGFXBOND	3 766	3 690
GFG FX ALGORITHMIC FUND	GG00BQRRWB08	0	0
Central & Eastern Europe Real Estate Fund	MT0000076423	0	0
WSF Global Equity Fund - USD Class I	GG00B4Q85X38	2 991	109 858
WIOF International Equity Fund - Class A GBP	LU1594446863	0	57 431
WIOF International Equity Fund - Class B GBP	LU1594447325	0	56 383
WSF - GLOBAL EQUITY CLASS I - GBP	GG00B4NOKC64	3 438	55 066
Spolu pred znížením hodnoty majetku		10 195	282 428
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)		3 766	117 504
Spolu po znížení hodnoty majetku		6 429	164 924

Pohľadávky voči klientom sú poplatky za poskytnuté investičné služby ako napríklad riadenie portfólia a výkon držitelskej správy klientov v prípade produktov Konto života PLUS, Konto života, Lifeflex a Flexmax.

Od roku 2021 Spoločnosť začala účtovať poplatky za služby klientom aj v prípade, že klient nemá na danom klientskom účte finančné krytie. K uvedeným pohľadávkam bola vykázaná opravná položka vo výške 3 335 855 EUR (2022: 3 038 464 EUR).

6. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

Pohľadávky voči klientom	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohľadávky voči klientom - Slovenská republika	842	1 246
Pohľadávky voči klientom - Česká republika	20 805	20 619
Pohľadávky voči klientom - Veľká Británia	3 626 278	3 517 915
Pohľadávky voči klientom - Poľsko	1 217	1 128
Spolu pred znížením hodnoty majetku	3 649 142	3 540 908
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	3 351 600	3 054 208
Spolu pred znížením hodnoty majetku	297 542	486 700

GFG FX Algo Bond Trading Limited

Algoritmický fond GFG FX je voľbou algoritmických stratégií FxPro, ktoré obchodujú s viacerými menami so zameraním na EUR/USD, GBP/CHF, GBP/USD a USD/JPY

Central & Eastern Europe Real Estate Fund

Nepriame investície do realít prostredníctvom kótovaných a nekótovaných realitných fondov, ktoré investujú hlavne do stredoeurópskych a východoeurópskych cenných papierov a cenných papierov spojených so stredoeurópskymi a východoeurópskymi nehnuteľnosťami.

WSF Global Equity Fund

Celosvetové investície do aktívne riadeného portfólia v súlade s tradičným islamským právom Shariah, ktoré sa môžu nachádzať v akejkoľvek právnej príslušnosti alebo v ekonomickom sektore a sú kótované na uznávanej burze cenných papierov.

World Investment Opportunities Funds

WIOF predstavuje komplexnú ponuku investičných podfondov registrovaných v Luxemburgu od roku 1999, v poprednom Európskom centre investičných fondov určených na obchodovanie po celom svete.

WIOF je otvorená investičná spoločnosť zapísaná na úradnom zozname podnikov kolektívneho investovania podľa luxemburského zákona zo dňa 20. decembra 2002 o podnikoch kolektívneho investovania.

7. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2023 do 31.12.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	282 500	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	313 533	31 033	282 500
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	31 033	31 033	-
Nedokončené investície	1.1.2023	-	-	-
	+ prírastky	282 500		
	- úbytky	-		
	+/- presun	-		
	31.12.2023	282 500	-	282 500

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	11 363	11 363	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	31 033	31 033	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	11 363	11 363	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	31 033	31 033	-

8. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2023 do 31.12.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2023	621 525	407 575	213 950
	+ prírastky	20 539	95 813	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	642 063	503 386	138 677
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2023	13 576	13 576	-
	+ prírastky	7 194	600	
	- úbytky			
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	20 770	14 175	6 595
Dopravné prostriedky	1.1.2023	-	-	-
	+ prírastky			
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	-	-	-
Inventár	1.1.2023	39 296	39 296	-
	+ prírastky	2 227	124	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	41 522	39 419	2 103
Ostatný hmotný majetok	1.1.2023	568 653	354 703	213 950
	+ prírastky	11 118	95 089	
	- úbytky			
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	579 771	449 792	129 979

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2022	672 822	407 820	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	89 984	89 984	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	621 524	407 574	213 950
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2022	78 658	78 658	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	65 082	65 082	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	13 576	13 576	-
Dopravné prostriedky	1.1.2022	24 902	24 902	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	24 902	24 902	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	-	-	-
Inventár	1.1.2022	39 296	39 296	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	39 296	39 296	-
Ostatný hmotný majetok	1.1.2022	529 966	264 965	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	568 653	354 703	213 950

Na žiaden nehmotný ani hmotný majetok nebola tvorená opravná položka.

Spoločnosť má poistené huteľné veci v poisťovni Union poisťovňa, a.s. na poistnú sumu 132 800 EUR.

9. Odložená daňová pohľadávka

Pri výpočte odloženej dane bola použitá sadzba dane platná pre rok 2023 vo výške 21%.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Odložená daň	31.12.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné (dlhodobý hmotný majetok)	8 982	9 491
– odpočítateľné (rezerva na bonusy klientom)		40 866
– odpočítateľné (opravné položky nezahrnuté do základu dane)	2 162 366	2 988 428
– odpočítateľné (záväzky po lehote splatnosti)	3 386	1 414
- náklady daňovo uznateľné až po zaplatení	25 584	29 228
Dočasné rozdiely spolu	2 200 318	3 069 428
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	462 067	644 580
Odložená daňová pohľadávka	462 067	644 580

Bonusy klientov

Klientom produktu LIFEFLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok nárok na bonus po splnení dohodnutej doby sporenia. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, zníženú o diskont.

Rezerva bola v roku 2023 rozpustená, keďže na základe zmluvných podmienok zanikol klientom nárok na bonus.

Zmena odloženej daňovej pohľadávky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Zmena odloženej daňovej pohľadávky	v celých eurách
Stav k 31.12.2022	644 580
Stav k 31.12.2023	462 067
Zmena	(182 513)

10. Ostatné aktíva

Rôzni dlžníci, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, investičných služieb a iných služieb.

Ostatné aktíva	31.12.2023	31.12.2022
Rôzni dlžníci	739 070	1 240 990
Poskytnuté pôžičky	-	1 097 851
Náklady budúcich období	23 427	14 300
Poskytnuté preddavky dlhodobé	33 294	33 294
Poskytnuté preddavky krátkodobé	2 000	-
Príjmy budúcich období	19 386	20 383
Zásoby	-	-
Ostatné aktíva pred opravnými položkami	817 177	2 406 818
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	729 543	2 221 881
Ostatné aktíva celkom	87 634	184 937

Veková štruktúra rôznych dlžníkov k 31.12.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Rôzni dlžníci						
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti					Spolu
	do 30 dní	od 31 - 90 dní	od 91 - 180 dní	od 181 - 360 dní	nad 360 dní	
9 528	-	-	-	-	729 542	739 070

Informácia o nákladoch budúcich období je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Náklady budúcich období	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Prístup do databáz, poradenské služby	10 597	
Prenájom priestorov	7 992	5 890
Poistné	3 655	3 541
Softwarové aktualizácie	878	3 825
Administratívno tech. služby fondy	130	230
Ostatné	175	814
Spolu	23 427	14 300

Poskytnuté preddavky dlhodobé vyplývajú zo zaplateného dlhodobého preddavku za prenájom nehnuteľnosti.

Poskytnuté preddavky na služby súvisia s administratívno-technickým zabezpečením služieb poskytovaný fondom.

Na vyššie uvedené pohľadávky nebolo prijaté žiadne zabezpečenie.

Tvorba opravných položiek

K 31.12.2023 Spoločnosť vykázala opravné položky v sume 729 543 EUR (2022: 2 221 881 EUR EUR). Opravná položka bola vytvorená k pohľadávkam voči rôznym dlžníkom. Identifikované znehodnotenie bolo na pohľadávkach voči dlžníkom, ktoré boli po splatnosti viac ako 365 dní a aj voči ostatným dlžníkom (v lehote splatnosti, resp. po lehote splatnosti do 365 dní), pokiaľ tieto pohľadávky vedenie Spoločnosti posúdilo ako rizikové.

11. Rezervy

Rezervy	k 31.12.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 31.12.2023
Dlhodobé rezervy so splatnosťou nad 5 rokov					
Rezerva na bonusy klientom	40 866	-	-	40 866	-
Dlhodobé rezervy spolu	40 866	-	-	40 866	-
Krátkodobé rezervy so splatnosťou do 1 roka					
					-
Krátkodobé rezervy spolu	-	-	-	-	-
Spolu rezervy	40 866	-	-	40 866	-

Rezerva sa tvorila v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ľarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Klientom produktu LIFE FLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok a dohodnutej doby sporenia nárok na bonus. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, znížený o diskont.

Rezerva bola v roku 2023 rozpustená, keďže na základe zmluvných podmienok zanikol klientom nárok na bonus.

12. Ostatné záväzky

Rôzni veritelia, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé záväzky z obchodných vzťahov, poplatkov a provízií.

Ostatné záväzky	31.12.2023	31.12.2022
Rôzni veritelia	79 753	207 382
Záväzky z finančného prenájmu	115 298	207 526
Záväzky voči zamestnancom	47 353	39 011
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	29 943	20 834
Výdavky budúcich období	-	-
Sociálny fond	27 403	2 912
Daňová povinnosť z dane z pridanej hodnoty	47 464	28 479
Daň zo závislej činnosti	9 259	7 181
Ostatné dane a poplatky	6	72
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	21 807	27 999
Audit	8 100	3 800
Ostatné	3 171	19 006
Spolu ostatné záväzky	389 557	564 203

Záväzky k 31.12.2023 podľa zostatkovej doby splatnosti

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	spolu
Rôzni veritelia	79 753		79 753
Záväzky z finančného prenájmu	115 298	0	115 298
Záväzky voči zamestnancom	47 353		47 353
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	29 943		29 943
Výdavky budúcich období	0		-
Sociálny fond		27 403	27 403
Daň z pridanej hodnoty	47 464		47 464
Daň zo závislej činnosti	9 259		9 259
Ostatné dane a poplatky	6		6
Mzdy za dovolenky	21 807		21 807
Audit	8 100		8 100
Ostatné prevádzkové náklady	3 171		3 171
Spolu záväzky	362 154	27 403	389 557

Veková štruktúra rôznych veriteľov k 31.12.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade

Rôzni veritelia		
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	Spolu
72 054	7 699	79 753

Ostatné záväzky spoločnosti sú v lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2023	31.12.2022
Stav k 1. januáru	2 912	5 727
Tvorba na ťarchu nákladov	33 471	2 992
Čerpanie	(8 980)	(5 806)
Stav	27 403	2 912

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa v súlade so zákonom o sociálnom fonde čerpá vo forme príspevku na stravné zamestnancov.

Výkaz o majetku klientov

V rámci majetku klientov a záväzkov voči klientom zo zvereného majetku sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku. Spoločnosť tento majetok eviduje v podsúvahovej evidencii.

Položka	31.12.2023	31.12.2022
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov	12 603 474	12 247 747
Cenné papiere klientov	70 513 856	86 168 758
Majetok klientov spolu	83 117 330	98 416 506
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	12 603 474	12 247 747
Záväzky z cenných papierov klientov (riadenie portfólia)	2 142 793	1 834 050
Záväzky z cenných papierov klientov (držiteľská správa)	68 371 063	84 334 708
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	83 117 330	98 416 506

13. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z poplatkov a provízií	3 943 746	3 961 753
Riadenie portfólia a držiteľská správa	3 846 429	3 850 514
Investičné poradenstvo	-	-
Iné finančné služby	97 317	111 239
Naklady na poplatky a provízie	(44 275)	(126 461)
Provízie za sprostredkovanie finančných služieb	-	-
Bonusy pre klientov	40 866	(1 297)
Ostatné	(85 141)	(125 164)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 899 471	3 835 292

Od roku 2021 Spoločnosť začala vyúčtovať poplatky za služby klientom aj v prípade, že klient nemá na danom klientskom účte finančné krytie.

Výnosy z odplát a provízií podľa typov služieb a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Obdobie	31.12.2023					31.12.2022					
	Typ služby	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Investičné poradenstvo	Iné finančné služby	Spolu	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Investičné poradenstvo	Iné finančné služby	Spolu
Slovenská republika			21 855		1 410	23 265		11 698		951	12 649
Luxembursko	95 907					95 907	110 289				110 289
Česká republika			98 003			98 003		40 030			40 030
Veľká Británia			3 726 570			3 726 570		3 798 786			3 798 786
Cyprus						0					0
Guernsey						0					0
Poľsko			0			0		0			0
Spolu	95 907	3 846 429	0	1 410	3 943 745	110 289	3 850 514	0	951	3 961 753	

14. Čisté výnosové úroky

	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	86 097	43 124
Úroky z bankových účtov a vkladov	68 754	1 327
Úroky z dlhových finančných nástrojov	-	-
Úroky z pôžičky	17 343	41 797
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 906)	(13 340)
Debetné úroky z bankových účtov	-	(29)
Náklady na úroky z finančného prenájmu	(8 906)	(13 311)
Čisté výnosové úroky	77 191	29 784

15. Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát

	Zisk 31.12.2023	Strata 31.12.2023	Čistý zisk 31.12.2023	Zisk 31.12.2022	Strata 31.12.2022	Čistý zisk 31.12.2022
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	66 634	18 383	48 251	78 133	116 271	(38 137)
Spolu	66 634	18 383	48 251	78 133	116 271	(38 137)

16. Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou

	Zisk 31.12.2023	Strata 31.12.2023	Čistý zisk 31.12.2023	Zisk 31.12.2022	Strata 31.12.2022	Čistý zisk 31.12.2022
Čistá strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	207 963	205 191	2 772	280 021	388 837	(108 815)
Spolu	207 963	205 191	2 772	280 021	388 837	(108 815)

17. Administratívne náklady

	31.12.2023	31.12.2022
Mzdové náklady	(947 657)	(815 100)
Mzdové náklady	(647 683)	(595 728)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(269 594)	(198 665)
Ostatné sociálne náklady	(30 380)	(20 706)
Odpis dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(95 812)	(89 738)
Dlhodobý hmotný majetok	(95 812)	(89 738)
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Ostatné administratívne náklady	(1 290 990)	(998 497)
Spotreba materiálu	(22 166)	(17 247)
Spotreba automobily (PHM, materiál na vozidlá)	(168)	(698)
Reprezentačné náklady	(34 230)	(23 985)
Poštovné a kurierské služby	(1 452)	(1 830)
Telefóny a internet	(13 590)	(13 483)
Prenájom	(49 468)	(26 862)
Prekladateľské služby	(63)	(16 492)
Počítačové a servisné služby	(64 351)	(69 384)
Školenia	(122 973)	(100 844)
Dane a poplatky (okrem dani z príjmov)	(425)	(934)
Marketingové činnosti	(21 641)	-
Právne poradenstvo	(310 594)	(149 639)
Daňové a účtovné poradenstvo	(2 449)	(16 929)
Personálne poradenstvo	(20 500)	(39 995)
Softwarové služby	(51 282)	(46 657)
Audit	(16 700)	(16 300)
Marketingová a administratívna podpora produktu	-	-
Spracovanie údajov fondov	-	-
Iné administratívne náklady	(558 938)	(457 219)
Spolu	(2 334 460)	(1 903 335)

18. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné prevádzkové náklady	(68 158)	(10 396)
Neuplatnená DPH (koeficient)	(55 252)	(1 876)
Poistné	(7 835)	(7 694)
Iné	(5 071)	(826)
Ostatné prevádzkové výnosy	240	186 309
Prevádzkové výnosy	0	4
Výnosy zo zániku záväzkov	240	96 316
Iné	-	89 989

19. Daň z príjmov

Daň z príjmov	Daňový základ 2023	Daň 2023	Daňový základ 2022	Daň 2022
Zisk/strata pred zdanením	2 933 994	616 139	762 254	160 073
IFRS úpravy	-5 975	-1 255	-1 286	-270
Odpočítateľné položky	-2 524 317	-530 107	-624 002	-131 040
Pripočítateľné položky	976 310	205 025	1 306 135	274 288
Umorovanie daňovej straty	-	-	-	-
	1 380 012	289 802	1 443 101	303 051
Odložená daň 21%		182 513		-104 048
Daň z príjmov celkom		472 315		199 003
Efektívna daňová sadzba		16,10%		26,11%

20. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti nemajú za ich činnosť v štatutárnych a dozorných orgánoch žiadne pravidelné príjmy. Všetky pravidelné príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov vyplývajú len z pracovno-právnych vzťahov. A tie sú za obdobie, ktoré boli v orgánoch Spoločnosti nasledovné:

	Hrubé príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov z pracovno-právnych vzťahov		Hrubé príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov z činnosti v orgánoch	
	2023	2022	2023	2022
Predstavenstvo	0	90 128	0	12 000
Dozorná rada	111 755	0	0	0
Spolu	111 755	90 128	0	12 000

21. Transakcie so spriaznenými osobami

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform S.A. Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH.

a) Akcionár

Prehľad zostatkov voči akcionárovi vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	31.12.2023	31.12.2022
Aktíva		
Ostatné aktíva	0	1 275 242
Spolu	0	1 275 242
Pasíva		
Ostatné záväzky	0	0
Spolu	0	0

Spoločnosť vykazuje opravnú položku k pohľadávkam voči International Investment Platform S.A. v celkovej hodnote 0 EUR (v 2022: 1 162 150 EUR).

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s akcionárom:

(v celých eurách)	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	12 752	29 383
Ostatné administratívne náklady	-	49 000
Spolu	12 752	78 383

b) Ostatné spriaznené osoby

Prehľad zostatkov voči ostatným spriazneným osobám vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	31.12.2023	31.12.2022
Aktíva		
Finanačné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát		
Ostatné aktíva	22 397	352 586
Spolu	22 397	352 586
Závazky		
Ostatné záväzky	30 168	170 647
Spolu	30 168	170 647

Spoločnosť vykazovala v roku 2023 opravnú položku k pohľadávkam voči ostatným spriazneným osobám v celkovej hodnote 22 397 EUR (31.12.2023), 352 586 EUR (31.12.2022).

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

(v celých eurách)	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Ostatné administratívne náklady	49 000	70 500
Úroky z dlhových finančných nástrojov	4 592	12 413
Ostatné prevádzkové náklady	-	261 182
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Spolu	53 592	344 095

22. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota majetku je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatím záväzkov voči druhej strane za obvyklú cenu.

Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov k 31.12.2023 a k 31.12.2022 zodpovedajú ich účtovným hodnotám.

23. Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	31.12.2023	31.12.2022
Priemerný počet zamestnancov:	22	22
z toho vedúci zamestnanci	3	3

24. Podmienené záväzky a podmienený majetok

a) Možné riziko z neistôt v daňovej oblasti

Daňové prostredie, v ktorom Spoločnosť na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy a praxe s relatívne nízkym počtom precedensov. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane. Daňové priznania ostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú daňové priznania Spoločnosti za roky 2018 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad a finančná povinnosť.

25. Informácie o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky

Po 31. decembri 2023 a až do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva za rok 2023 alebo by si vyžadovali ich zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

26. Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2022

Rezervný fond	-
Nerozdelený zisk	563 251
Zisk za účtovného obdobia 2022	563 251

27. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2023

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2023	
Rezervný fond	-
Nerozdelený zisk	2 461 679
Zisk za účtovného obdobia 2023	2 461 679

28. Zisk/strata na akciu

Výpočet zisku/straty na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Zisk/strata na akciu	31.12.2023	31.12.2022
Zisk/strata za vykazované obdobie	2 461 679	563 251
Vážený priemer akcií počas roka	4 500	4 500
Zisk/strata na akciu	547	125

Riadenie rizík v Spoločnosti

Vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolovane podstupovať riziko s tým spojené. Z tohto aspektu musí byť Spoločnosť schopná účinne riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii primeraný vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenie rizík v Spoločnosti je realizovaný z súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi riziká a systém riadenia rizík.

Účelom systému riadenie rizík je zabezpečiť prechádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov Spoločnosti a NBS o aktuálnej rizikovej situácii.

Hlavným cieľom riadenie rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov Spoločnosti, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Spoločnosť je povinná dodržiavať regulačné požiadavky NBS. Patria medzi limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov a majetkovej angažovanosti. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetkých obchodníkoch s cennými papiermi na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré Spoločnosť predkladá podľa zákonných predpisov.

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje riziká v oblasti:

- kreditného rizika,
- trhového rizika,
- operačného rizika,
- rizika likvidity.

Stratégia riadenia rizík

Je súbor dokumentov schvaľovaný a prehodnocovaný predstavenstvom Spoločnosti, ktorý obsahuje hlavné ciele a zásady používané Spoločnosťou pri riadení rizík.

Stratégia riadenia kreditného rizika Spoločnosti:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika voči jednému klientovi, hospodársky spojenej skupine klientov, hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje kreditnému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie kreditného rizika,
- typy limitov, ktoré bude Spoločnosť používať pre riadenie kreditného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení kreditného rizika

Stratégia riadenia trhového rizika Spoločnosti je:

- ciele v oblasti riadenie trhového rizika,

- akceptovateľnú mieru trhového rizika,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmiernovanie trhového rizika,
- typy limitov, ktorú bude Spoločnosť používať pre riadenie trhového rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení trhového rizika,
- zásady pre zaraďovanie pozícií do obchodnej knihy.

Stratégia riadenia operačného rizika Spoločnosti je:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia operačného rizika,
- základy pre určovanie a zatriedovanie udalostí operačného rizika v súlade s definíciou operačného rizika,
- vymedzenie významných zdrojov operačného rizika, ktorým je Spoločnosť vystavená,
- metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmiernovania operačného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pre riadenie operačného rizika.

Kreditné riziko

Riadenie kreditného rizika

Cieľom Spoločnosti je vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov na účely riadenia kreditného rizika zahŕňa pre obchodovanie s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká kreditné riziko najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorých je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodných podmienok, za akých môžu tieto osoby povoliť výnimku z obmedzení a prípadov, kedy môže zamestnanec žiadať takúto výnimku,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu, požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky Spoločnosti z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia kreditného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia kreditného rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie jednotlivých druhov obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko, pre schvaľovanie limitov, pre povoľovanie výnimiek zo schválených limitov a postup pri prekročení limitov,
- b) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika,
- c) postup pre vykonávanie správy obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko a pravidlá pre tvorbu zdrojov krytia identifikovaného rizika,
- d) postup pre vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- e) postup pre oceňovanie zabezpečenia,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o kreditnom riziku pre štatutárny orgán a pre ostatných zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania kreditného rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie kreditného rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo kreditné riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,

- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov kreditného rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie kreditného rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie kreditného rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách.

Pri výbere metódy merania kreditného rizika sa zohľadňuje najmä:

- a) druh obchodu a podmienky obchodu,
- b) objem obchodu až do jeho splatenia,
- c) ekonomická situácia zmluvnej strany až do splatenia obchodu.

Na účely sledovania kreditného rizika sa Spoločnosť zabezpečí najmä:

- a) určenie limitov a sledovanie pozícií,
- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- d) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z určených limitov,
- e) informovanie kompetentných útvarov o prekročení limitov,
- f) sledovanie vývoja celkového zloženia a kvality portfólií primerane rozsahu a zložitosti činností.

Spoločnosť pre účely výpočtu kreditného rizika pristupuje štandardizovaným prístupom to znamená, že priraduje rizikové váhy na danú zmluvnú stranu v súlade s opatrením. Riziková váha závisí od pohľadu ratingových agentúr (ECAI) na danú zmluvnú stranu.

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v Spoločnosti priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči právnickým osobám. Expozície voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha podľa priloženej tabuľky v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Prehľad expozícií podľa rizikových váh je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Riziková váha	Hodnota expozície k 31.12.2023 (v celých eurách)
riziková váha 20%	4 178 855
riziková váha 100%	992 349
Spolu	5 171 204

Prehľad expozícií podľa rizikových váh je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Riziková váha	Hodnota expozície k 31.12.2022 (v celých eurách)
riziková váha 20%	2 608 943
riziková váha 100%	1 695 090
Spolu	4 304 033

Trhové riziko

Riadenie trhového rizika

Vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká trhové riziko, zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorými je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,
- d) požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia trhového rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia trhového rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov, pri ktorých vzniká trhové riziko,
- b) pravidlá pre zaraďovanie obchodov do obchodnej knihy,
- c) postup a kompetencie pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) postup pre monitorovanie cien pri uzatvorení obchodu a ich porovnávanie s trhovými cenami,
- e) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením trhového rizika,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o trhovom riziku pre štatutárny orgán a pre zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania trhového rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie trhového rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo toto riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov trhového rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie trhového rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie trhového rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách,
- g) umožňovať správne ocenenie pozícií,
- h) umožňovať meranie úrokového rizika v každej hlavnej mene.

Na účely sledovania trhového rizika sa v Spoločnosti zabezpečí najmä:

- a) určenie limitu pre mieru trhového rizika a limitu pre jednotlivé zložky trhového rizika,
- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) sledovanie pozícií, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku ,
- d) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- e) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z limitov,
- f) informovanie kompetentných útvarov o miere trhového rizika a prekročení limitov.

Spoločnosť pre účely výpočtu trhového rizika v zmysle opatrenia zvolila štandardizovaný prístup.

Trhovému riziku podliehajú pozície zaznamenané v obchodnej knihe t.j. :

- pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- dlhou pozíciou vo finančnom nástroji alebo komodite zaznamenanou v obchodnej knihe, počet kusov finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je Spoločnosť v postavení veriteľa alebo majiteľa

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2023	2 616
Tier 1 Capital	2 616
Vlastný kapitál Tier 1	2 616
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	823
Ostatné rezervy	299
Own fund requirement k 31.12.2023	907
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	907
Total K-Factor Requirement	92
Liquidity Requirement k 31.12.2023	302
Total liquid assets	4 179
Unencumbered short term deposits	2 521
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	1 657

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2022	3 395
Tier 1 Capital	3 395
Vlastný kapitál Tier 1	3 395
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	1 602
Ostatné rezervy	299
Own fund requirement k 31.12.2022	750
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	490
Total K-Factor Requirement	131
Liquidity Requirement k 31.12.2022	653
Total liquid assets	2 609
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	2 609

Devízové riziko

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2023 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	76 562	803 437	-	1 470 077	-	172 053	2 522 129
Termínované vklady v bankách	-	1 656 726	-	-	-	-	1 656 726
Pohľadávky voči klientom	5 061	201 179	1 217	88 031	-	2 054	297 542
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	3 438	-	2 991	-	-	6 429
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	462 067	462 067
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	13 249	13 249
Ostatné aktíva	185	157	-	16 718	-	70 574	87 634
Spolu	81 808	2 664 937	1 217	1 577 817	-	719 997	5 045 776
Záväzky							
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	16 485	-	-	-	373 072	389 557
Spolu	-	16 485	-	-	-	373 072	389 557

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2022 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	81	1 627 018	-	725 004	-	257 802	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	4 874	328 742	1 128	131 555	-	20 401	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	55 066	-	109 858	-	-	164 924
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	644 580	644 580
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	257 733	257 733
Ostatné aktíva	28	125 405	-	14 047	-	45 457	184 937
Spolu	4 983	2 136 231	1 128	980 464	-	1 225 973	4 348 779
Záväzky							
Rezervy	4 549	1 894	-	26 671	-	7 752	40 866
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	141	100 666	-	70 360	-	393 036	564 203
Spolu	4 690	102 560	-	97 031	-	400 788	605 069

Riziko likvidity

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2023 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 522 129	-	-	-	-	2 522 129
Termínované vklady v bankách			1 656 726			1 656 726
Pohľadávky voči klientom	297 542	-	-	-	-	297 542
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 429	-	-	-	-	6 429
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	282 500	282 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	138 677	138 677
Daň z príjmov	-	-	13 249	-	-	13 249
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	462 067	462 067
Ostatné aktíva	7 979	39 065	7 296	-	33 294	87 634
Aktíva celkom	2 834 079	39 065	1 677 271	-	916 538	5 466 953
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	213 778	28 264	120 112	-	27 403	389 557
Záväzky celkom	213 778	28 264	120 112	-	27 403	389 557

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2022 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 609 905	-	-	-	-	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	486 700	-	-	-	-	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	164 924	-	-	-	-	164 924
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	213 950	213 950
Daň z príjmov	-	-	257 733	-	-	257 733
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	644 580	644 580
Ostatné aktíva	20 578	3 672	127 392	-	33 294	184 936
Aktíva celkom	3 282 107	3 672	385 125	-	891 824	4 562 728
Rezervy	-	-	-	-	40 866	40 866
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	302 960	24 775	127 094	106 462	2 912	564 203
Záväzky celkom	302 960	24 775	127 094	106 462	43 778	605 069

Operačné riziko

Riadenie operačného rizika

Identifikácia operačného rizika Spoločnosť zabezpečuje

- a) vo všetkých druhoch obchodov, ktoré uzatvára,
- b) vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- c) vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely riadenia operačného rizika identifikácia zahŕňa:

- a) vymedzenie udalostí operačného rizika sledovaných Spoločnosťou,
- b) zatriedovanie udalostí operačného rizika do skupín určených Spoločnosťou v súlade so stratégiou Spoločnosti.

Na účely riadenia operačného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia operačného rizika obsahujú aj:

- a) vypracovanie postupov pre identifikáciu zdrojov operačného rizika v obchodoch kľúčových činnostiach, procesoch a systémoch,
- b) členenie udalostí operačného rizika a ich zatriedovanie,
- c) začlenenie sledovania a vyhodnocovania operačného rizika do každodenného výkonu činností v Spoločnosti,
- d) postup pre použitie zmierňovania operačného rizika, najmä pre udalosti operačného rizika s nízkou frekvenciou, ale možnými vysokými finančnými stratami pre Spoločnosť,
- e) vypracovanie zásad a postupu riadenia rizika spojeného s činnosťami zabezpečovanými dodávateľským spôsobom (outsourcing),
- f) vypracovanie plánov pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti,
- g) pravidelné testovanie a prehodnocovanie plánov pre nepredvídané udalosti tak, aby zodpovedali aktuálnej obchodnej stratégii Spoločnosti,
- h) spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi, kde vzniklo operačné riziko a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje operačné riziko za celú Spoločnosť.

Na účely riadenia operačného rizika sa v Spoločnosti zavedie systém odhadu operačného rizika, ktorý:

- a) zodpovedá rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a ktorý najmä
- b) umožňuje pravidelné monitorovanie prípadov strát z operačného rizika,
- c) umožňuje zachytávať všetky významné zdroje operačného rizika v obchodoch a činnostiach, poskytuje včasné upozornenie o zvýšenom riziku budúcich strát na základe číselných ukazovateľov určených Spoločnosťou.

Na odhad miery operačného rizika sa môže využiť najmä:

- a) hodnotenie procesov a činností Spoločnosti voči súboru vymedzených udalostí operačného rizika sledovaných spoločnosťou,
- b) mapovanie operačného rizika,
- c) sledovanie ukazovateľov operačného rizika, napríklad počet neúspešných obchodov, miera fluktuácie zamestnancov, frekvencia a početnosť chýb,
- d) meranie operačného rizika, napríklad na základe sledovania historických strát z udalostí operačného rizika.

Na účely sledovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:


- a) určenie ukazovateľov pre operačné riziko na účely včasného upozornenia o zvýšenom riziku možných strát,
- b) sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí,

- c) informovanie kompetentných útvarov o miere operačného rizika podľa zvoleného systému hodnotenia operačného rizika a významných udalostiach operačného rizika.

Na účely zmierňovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:

- a) určenie postupov pre výber prístupu Spoločnosti k identifikovanému riziku,
b) pravidelné vyhodnocovanie prístupov Spoločnosti k identifikovanému riziku a na základe jeho výsledkov zmeny v použití jednotlivých prístupov,
c) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania prístupu Spoločnosti k operačnému riziku,
d) bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka jej informačného systému, najmä sa
- vypracuje bezpečnostná politika informačného systému, ktorá určuje ciele v oblasti bezpečnosti informačného systému Spoločnosti, hlavné zásady a postupy na ich dosiahnutie a zabezpečí dodržiavanie tejto politiky,
 - vytvorí infraštruktúra informačnej bezpečnosti, ktorá predstavuje cielene vytvorené riadiace orgány a pracovné skupiny, ktorých úlohou je riadiť a zaisťiť efektívnu úroveň bezpečnosti informačného systému, údajov a informácií,
 - vypracuje analýza rizík informačného systému, ktorá sa pravidelne prehodnocuje,
 - zabezpečí ochrana informačného systému pred neautorizovaným prístupom a poškodením a ochrana priestorov, v ktorých sú umiestnené zariadenia na spracovanie údajov a informácií a informácie a údaje samotné,
 - zabezpečí efektívna, bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka zariadení na spracovanie,
 - zabezpečí riadenie prístupu osôb k údajom a informáciám Spoločnosti,
 - zabezpečí identifikácia a vyhodnotenie neautorizovaných aktivít v informačnom systéme Spoločnosti,
 - zabezpečí kontinuita funkčnosti a prevádzky informačného systému v prípade veľkých zlyhaní a havárií a za tým účelom sa vypracujú plány obnovy a zálohovania informačného systému.

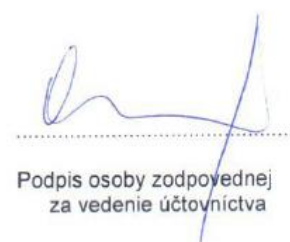
Účtovná závierka bola zostavená a podpísaná dňa 29. apríla 2024.



Podpis štatutárneho orgánu



Podpis osoby zodpovednej
za zostavenie účtovnej závierky



Podpis osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva