



IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.

Výročná správa 2023

OBSAH

Profil a vedenie spoločnosti	3
Predmet podnikania	4
Príhovor predsedu predstavenstva	6
Organizačná štruktúra	7
Správa o podnikateľskej činnosti	8
Finančný plán na rok 2024	9
Správa nezávislého audítora	10
Účtovná závierka k 31.12.2023	11
Poznámky k účtovnej závierke	16

Profil spoločnosti

Obchodné meno: IN Equity Slovakia o.c.p., a.s.
Sídlo: Gustáva Švéniho 2708/4A, Prievidza 97101, Slovenská republika
IČO: 54 575 486
Zapísaná v: OR Okresného súdu Trenčín., Oddiel Sa, vložka číslo: 10826/R
E-mail: info@in-equity.sk
Tel.: +421 463 127 000
Založenie: apríl 2022

Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:

Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva

Bc. Karel Černín, člen predstavenstva

Dozorná rada:

Ing. Jana Škripková, predseda dozornej rady

Ing. Peter Mikula, člen dozornej rady

Martin Pelc, člen dozornej rady

Akcionári:

Bc. Karel Černín, 99,3%

Ing. Ľuboš Áč, 0,7%

Predmet podnikania

spoločnosť poskytuje nasledovný rozsah investičných služieb:

Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Investične poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom::

- a) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

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) prevoditeľne cenne papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,

c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

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) prevoditeľne cenne papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenne papiere alebo majetkove účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;

Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;

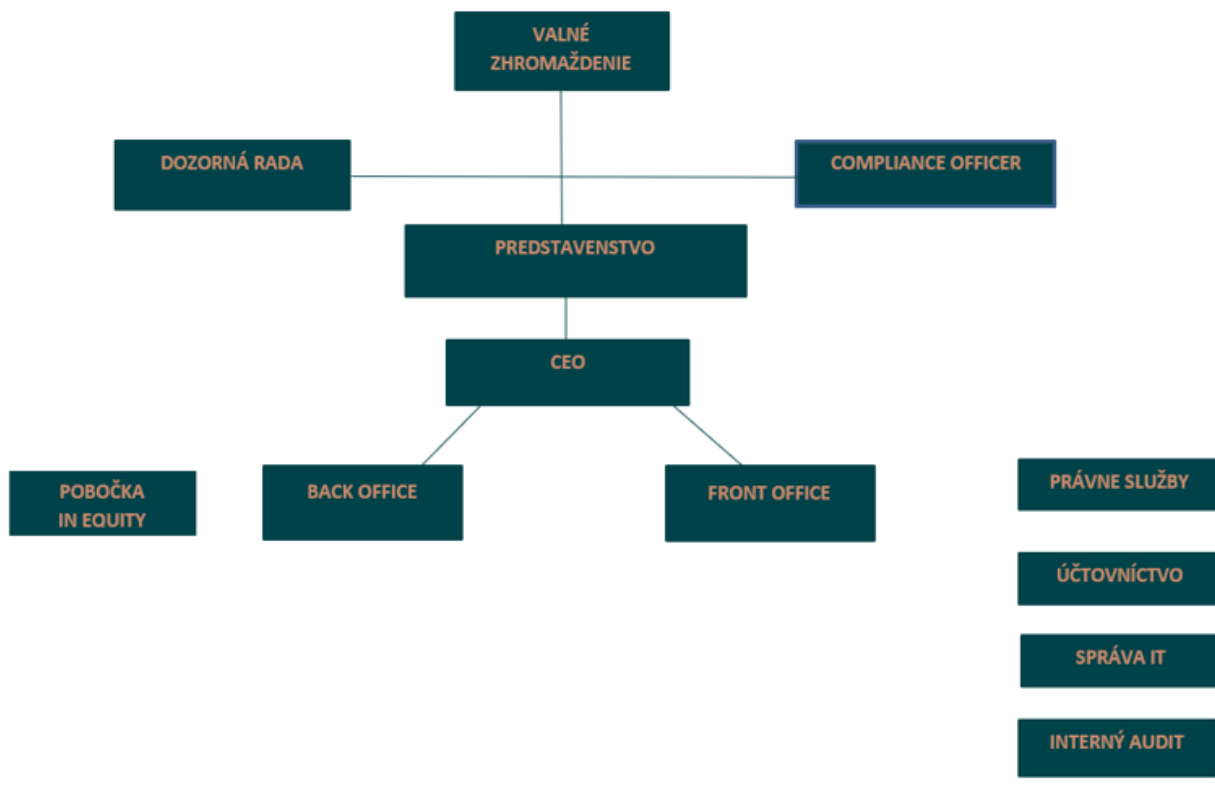
Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov

Prihovor predsedu predstavenstva

Kalendárny rok 2023 možno považovať za jeden z najúspešnejších z hľadiska investícií. Ťažko by ste hľadali na kapitálovom trhu investičný nástroj, ktorý nevykázal zhodnotenie minimálne v dvojčíferných číslach. V tomto duchu sa niesli i výkonnostné parametre našich ETF portfólií, ktorých výnosy sa pohybovali medzi 11 – 25% na ročnej báze. Takýto vývoj sa klientom samozrejme páčil, akurát je nutné myslieť aj na známy fakt o minulých výsledkoch a ich vývoji v budúcnosti.

V priebehu roka sa spoločnosť sústredila na 2 priority. Tou prvou bolo dokončenie implementačného procesu v rámci vývoja našich softvérových aplikácií, ktoré sú plne využívané partnerskými SFA. Tou druhou bolo nadviazanie spolupráce s novými SFA, ktoré mali možnosť využiť jeden z našich testovacích modulov aplikácie a vybrať si tak najvhodnejšiu alternatívu pre svoj business. Obe sa podarilo do veľkej miery splniť a tak sa postupne rozbehol proces, ktorý zahŕňa už kompletnú spoluprácu s SFA. V podobnom duchu sa nesie i pôsobenie pobočky v Českej republike, ktorá sa etablovala na trhu a poskytuje investičné služby obchodníka českým klientom.

Organizačná štruktúra



Správa o podnikateľskej činnosti v roku 2023

Informácie k súvahe a výsledovke:

V roku 2023 vykázala spoločnosť stratu vo výške 118.751 EUR- Negatívny výsledok hospodárenia bol ovplyvnený postupným etablovaním spoločnosti na trhu a expanziou v Českej republike prostredníctvom pobočky, ktorá začala svoju činnosť 01.03.2023.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch: Spoločnosť v roku 2023 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch: Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neeviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

Údaje o vydaných dlhopisoch: Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

Spoločnosť v roku 2023 dosiahla stratu vo výške 118.751 EUR. Spoločnosť predpokladá preúčtovanie tejto straty na účet: neuhradená strata minulých rokov, po schválení účtovnej závierky valným zhromaždením.

Návratnosť aktív Spoločnosti za rok 2023 bola záporná nakoľko spoločnosť dosiahla stratu. Spoločnosť svoju činnosť zameriava na poskytovanie investičnej služby riadenie portfólia, prijímanie a postupovanie pokynov a poradenskú činnosť.

Spoločnosť pôsobila počas celého roku 2023 v Slovenskej republike. Od 01.03.2023 zahájila svoju činnosť v Českej republike prostredníctvom pobočky.

Spoločnosť poskytovala investičné služby v roku 2023 počas celého roku. Výnosy spoločnosti za sledované obdobie dosiahli 28.154 EUR.

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky je 0 zamestnancov. So skráteným pracovným časom je k dátumu účtovnej závierky evidovaných 9 zamestnancov.

Splatná daň z príjmov za rok 2023 bola 0 EUR a odložená daň z príjmov bola 461 EUR.

Spoločnosť v roku 2023 nezískala a ani nežiadala o subvencie z verejných zdrojov. Spoločnosť ani v budúcich obdobiach neplánuje požiadať o získanie subvencií z verejných zdrojov.

Finančný plán spoločnosti na rok 2024

Finančný plán 2024		
Prijímová položka	Ročný príjem	Príjemný mesačný príjem
Výnosy z riadeného portfólia	270 000,00 €	22 500,00 €
Výnosy z komisionárskej zmluvy	35 000,00 €	2 916,67 €
Celkové výnosy	305 000,00 €	25 416,67 €
Nákladová položka	Ročné náklady	Priemerné mesačné náklady
Mzdové náklady	91 000,00 €	7 583,33 €
Náklady na provízie a poplatky	80 000,00 €	6 666,67 €
Ostatné správne náklady	130 000,00 €	10 833,33 €
Celkové náklady	301 000,00 €	25 083,33 €
Plánovaný zisk	4 000,00 €	333,33 €

Zámerom spoločnosti je naplniť finančný plán prostredníctvom:

- pozitívnym vývojom riadených portfólií,
- ďalšieho rozšírenia a posilnenia distribučných kanálov,
- skvalitnenia užívateľského prostredia a aplikácie,
- plnohodnotného využitia pobočky v Českej republike.



V Prievidzi, dňa 25.03.2024

Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
IN Equity Slovakia, o. c. p., a. s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti IN Equity Slovakia, o. c. p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2023,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej len „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

FS consulting, s.r.o., Cintorínska 21, 811 08 Bratislava, Slovenská republika

T: +421 (0) 2 206 025 96, www.fscon.eu, e-mail: office@fscon.eu

The company's ID (IČO) No. 44 733 780.

Tax Identification No. of FS consulting, s.r.o. (DIČ) 2022831360.

VAT Reg. No. of FS consulting, s.r.o. (IČ DPH) SK2022831360.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod vložkou č. 69811/B, oddiel: Sro.

The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 69811/B, Section: Sro.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka zostavená, sú v súlade s účtovnou závierkou; a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivé alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré

reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.


FS consulting, s.r.o.
Licencia UDVA č. 342


Dr. Jaroslav Kašiak, CPA
Licencia SKAU č. 923

V Bratislave, 30. apríla 2024

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská jazyková mutácia našej správy prednosť pred jej jazykovou mutáciou.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2023

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 7 1 8 8 8 5

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

rok

od 0 1

2 0 2 3

do 1 2

2 0 2 3

IČO

5 4 5 7 5 4 8 6

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

rok

od 0 4

2 0 2 2

do 1 2

2 0 2 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vzťažnosť sa ☒)

Priložené súčasťou 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

I N E Q U I T Y S L O V A K I A , a . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P r i e v i d z a , G u s t á v a Š v é n i h o 2 7 0 8 / 4 A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d T r e n č í n
o d d i e l : S a , v l o ž k a č í s l o : 1 0 8 2 6 / R

PSC

9 7 1 0 1

Obec

P r i e v i d z a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa

20.3.2024

Schválené dňa

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Ľuboš Áč - predseda predstavenstva

SÚVAHA
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z.
o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

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	F.A.1	296 548	216 578
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	11 794	1 984
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		11 794	1 984
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.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		1 662	1 603
14.	Ostatný majetok		83 989	
	Aktíva spolu		393 993	220 165

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		145 904	13 759
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		42 217	
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.2	101 864	10 833
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 823	94
a)	splatná daň z príjmov			
b)	DPH		2	
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		1 821	94
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		248 089	209 238
10.	Základné imanie, z toho		150 000	150 000
a)	upísané základné imanie		150 000	150 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
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		272 602	115 000
a)	zákonný rezervný fond		15 000	15 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy		257 602	100 000
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(55 762)	
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		(118 751)	(55 762)
	Pasíva		393 993	220 165

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods.3 zákona č. 431/2002 Z. z.
o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	28 154	1 999
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		7 293	999
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 činností a vedľajších služieb		20 861	1 000
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk/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			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/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			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 016	5
i.	personálne náklady	F.i.	76 019	35 494
i.1.	mzdové a sociálne náklady		76 019	35 494
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	53 221	18 333
n	Náklady na financovanie		11 849	4 141
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			158
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	11 849	3 983

14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(119 212)	(56 963)
p.	Daň z príjmov		(461)	(1 201)
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov		(461)	(1 201)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(118 751)	(55 762)

POZNÁMKY

Riadnej účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
(v celých eurách)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

1. Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno: IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.

Sídlo: Gustáva Švéniho 2708/4A, 971 01 Prievidza, registrácia
vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Trenčín, č.
zápisu: odd. Sa, vložka č. 10826/R

IČO: 54 575 486

DIČ: 2121718885

IČ pre DPH:

Telefón: +421 463 127 000

e-mail: info@in-equity.sk

web: www.in-equity.sk

Deň zápisu: 20.04.2022

Právna forma: akciová spoločnosť

Základné imanie: 150 000 EUR

Spoločnosť IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, oddiel Sa, vložka číslo 10826/R. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom č. sp.: NBS1-000-062-220 k č.z.: 100-000-333-671 zo dňa 10.03.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29.03.2022

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
6. 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:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
7. 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 vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť v účtovnom období 2023 poskytovala cezhranične svoje služby v Českej republike.

Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1.	Ing. Ľuboš Áč	1 000	1	1
	a) počet ks akcií	1		
	b) nominálna hodnota akcií	1 000		
2.	Bc. Karel Černín	149 000	149	149
	a) počet ks akcií	149		
	b) nominálna hodnota akcií	1 000		

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva
vznik funkcie: 20.04.2022

Bc. Karel Černín, člen predstavenstva
vznik funkcie: 20.04.2022

Dozorná rada Ing. Jana Škripková, predseda dozornej rady
vznik funkcie: 20.04.2022

Ing. Peter Mikula, člen dozornej rady
vznik funkcie: 20.04.2022

Martin Pelc, člen dozornej rady
vznik funkcie: 20.04.2022

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §18 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023.

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

Spoločnosť je materskou spoločnosťou spoločnosti: IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s., odštepny závod

d) POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti v zmysle §7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom

o účtovníctve 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.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Počas účtovného obdobia 2023 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosťou

Počas účtovného obdobia spoločnosť oceňovala jednotlivé zložky majetku a záväzkov nasledovne:

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotu v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu, následne sa prepočítavajú kurzom určeným a vyhláseným ECB ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň realizácie (dohodnutia) obchodu. O majetku klientov, ktorí zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb účtuje spoločnosť podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze bude prehodnocovať a identifikovať majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

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

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. Do 31.12.2023 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je

pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

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 (+)	28 154	1 999
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(11 794)	(1 984)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(7 293)	(999)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	315	1 026
Obrat strany D usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany D analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(139 612)	(56 762)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	145 589	9 901
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	84 048	(1 603)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	134 977	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(193 265)	
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(41 119)	(48 422)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(41 119)	(48 422)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
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 (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		

Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	38 851	265 000
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	38 851	265 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	79 970	216 578
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	216 578	0
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	296 548	216 578

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdeľné zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
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	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(118 751)	(118 751)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			157 602		157 602
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	257 602	(174 513)	248 089

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdele né zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúce ho účtovného obdobia	150 000	15 000			165 000
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúce ho účtovného obdobia	150 000	15 000			165 000

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	150 000	15 000	100 000		265 000
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(55 762)	(55 762)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Ozn ače nie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	193 768	18 906
	Cenné papiere klientov	1 162 787	24 718
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	2 755 823	370 112
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	4 112 378	413 736
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	193 768	18 906

	Závazky z cenných papierov klientov	1 162 787	24 718
	Závazky z portfólií klientov	2 755 823	370 112
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	4 112 378	413 736

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 a ekvivalenty peňažných prostriedkov v pokladni	182	194
2.	Bežné účty	221 734	216 384
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	221 916	216 578

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 600 793 CZK	354 CZK
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		

4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 600 793 CZK	354 CZK

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	8 803 USD	
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 803 USD	

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	11 794	1 984
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	11 794	1 984

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

B. Pasíva

1. Záväzky z úverov a repobchodov	Riado k súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Záväzky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riado k súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	3 813	3 849
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	4 630	2 309

Závazky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 920	1 071
Závazky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	818	444
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	906	14
Rezerva na audit	I. 7.	3 500	1 500
Ostatné záväzky	I. 7.	130 317	1 740
Spolu		145 904	10 927

2. Podriadené finančné záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh – istina	8		
Podriadený dlh – úrok	8		
Spolu			

Výkaz ziskov a strát

Výnosy

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	28 154	1 999
2.	z investičných služieb	28 154	1 999
3.	z vedľajších investičných služieb		

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

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	dotácia zo ŠR		
	Spolu		

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(7 293)	(999)
3.	Ostatné náklady		
	Spolu	(7 293)	(999)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(57 050)	(26 087)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(18 689)	(9 024)
4.	Stravovanie		(238)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(192)	(119)
7.	Ostatné osobné náklady	(88)	(26)
	Spolu	(76 019)	(35 494)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Účtovné služby, odplata audítorovi	(29 510)	(8 326)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby		
3.	Iné služby	(14 865)	(6 422)
4.	Nájomné vrátane energií	(5 377)	(3 585)
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál	(3 469)	
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(53 221)	(18 333)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		(158)
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery – podriadené finančné záväzky		

4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
6.	Poplatky banke		
	Spolu		(158)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(11 849)	(3 983)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(11 849)	(3 983)

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených účtovných jednotiek		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku		
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s., odštepny závod	d.	83 975
2.	IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s., odštepny závod	e.	83 896

- a. Objem prijatých investičných služieb
- b. Objem prijatých služieb ostatných
- c. Objem poskytnutých investičných služieb
- d. Zostatok pohľadávok
- e. Zostatok záväzkov
- f. Podriadený dlh
- g. Krátkodobé úvery

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

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka k 31.12.2023 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2023.

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; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť neviduje.

4. Návrh na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť neviduje.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2023

Počet členov predstavenstva

Počet členov dozornej rady

9 zamestnancov

2 členovia

3 členovia

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Spoločnosť neeviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

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

Zamestnancom spoločnosti neboli spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia po zdanení – stratu.

9. Údaje o rizikách

- Spoločnosť má vo svojich vnútorných smerniciach zadané pravidlá a činnosť osôb zodpovedných za výkon riadenia rizík. Smernica upravuje spôsoby zabezpečenia a dodržiavania požadovanej a primeranej úrovne rizika tak, aby pri jednotlivých obchodných transakciách, pri otváraní nových pozícií, operačných aktivitách a podnikateľských činnostiach nebola ohrozená činnosť spoločnosti IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. a jej životaschopnosť.

- Činnosti spojené s riadením rizík v spoločnosti zabezpečuje CEO v súčinnosti s investičným výborom, ako poradným orgánom predstavenstva Spoločnosti. Spoločnosť nezriadila osobitný výbor pre riziká.

- Spoločným menovateľom riadenia rizika je eliminovať negatívne vplyvy výskytu neistoty, ktorá sa chápe ako riziko. Rizikom sa rozumie možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou, alebo spôsobená inými skutočnosťami. Spoločnosť riadi vo svojom organizačnom rozdelení nasledovné druhy rizík :

- operačné riziká
- trhové riziko (riadenie upravuje tento interný predpis), je spôsobené zmenami hodnôt rizikových faktorov, ktorých hodnoty sa určujú na trhoch (rozlišujeme úrokové riziko, akciové riziko, devízové riziko, komoditné riziko),
- kreditné riziko (riadenie upravuje tento interný predpis), je spôsobené ak dlžník alebo iná zmluvná strana si neplní svoje záväzky (riziko štátu, riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko obchodného partnera),
- riziko likvidity (riadenie upravuje tento interný predpis), je spôsobené neschopnosťou Spoločnosti si splniť svoje záväzky v čase splatnosti.

Vymedzenie podstupovaných rizík

- Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadreného v jednej mene v dôsledku zmeny výmenného kurzu tejto meny voči mene, v ktorej

je tento nástroj denominovaný. Toto riziko sa môže prejaviť napríklad ak investor investuje v domácej mene do finančných nástrojov denominovaných v cudzích menách a v domácej mene aj hodnotu tejto investície porovnáva.

- Riziko kolísania (volatility) je trhové riziko kolísania hodnoty finančných nástrojov najmä v dôsledku zmeny podmienok na finančných trhoch, na ktorých sa finančný nástroj obchoduje. Toto riziko sa môže významne prejaviť predovšetkým pri porovnávaní hodnoty finančného nástroja počas kratšieho obdobia.

- Riziko likvidity je riziko zníženej možnosti dostatočne rýchlo predať finančný nástroj za trhovú cenu. Významnosť tohto rizika závisí od trhu, na ktorom sa finančný nástroj obchoduje, od množstva účastníkov tohto trhu, od množstva majiteľov alebo potenciálnych majiteľov nástroja, od hodnoty objemu požadovaného predaja a od samotného finančného nástroja. Ak nie je finančný nástroj obchodovaný na žiadnom regulovanom trhu alebo napríklad ak nebol vydaný formou verejnej ponuky, jeho likvidita môže byť významne obmedzená.

- Riziko vyrovnania je riziko spojené s možnosťou, že protistrana obchodu alebo ten kto zabezpečuje jeho vyrovnanie nesplní svoje záväzky včas a v plnej výške. Riziko sa môže prejaviť nezaplatením kúpnej ceny alebo nedodaním kupovaného finančného nástroja. Riziko krajiny je spojené najmä s politickými, ekonomickými alebo právnymi (napríklad daňovými) rizikami existujúcimi v danom štáte, prípadne regióne. Významnejšie sa toto riziko môže prejaviť pri investovaní na tzv. rozvíjajúcich sa trhoch (napríklad krajiny, ktoré nie sú členom OECD).

- Právne riziko je riziko spojené s existenciou právnej neistoty v dôsledku národnej jurisdikcie s fungovaním finančných trhov. Nedostatočný systém regulovania a monitorovania finančných trhov môže viesť k problémom pri uplatňovaní práv investora vyplývajúcich z držby cenných papierov alebo finančných nástrojov.

- Riziko inflácie je riziko vyplývajúce z inflácie (rastu cenovej hladiny), t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov.

10. Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili

Spoločnosť In Equity Slovakia stanovuje konkrétne požiadavky, ktorá aplikuje pri výbere a hodnotení členov riadiaceho orgánu. Posudzovaný člen riadiaceho orgánu ako aj každý kandidát musí spĺňať osobnostné predpoklady ako je odbornosť, skúsenosť a dobrá povesť. Objektívne kritéria povahy akou je schopnosť riadenia. Spoločnosť sa zameriava taktiež na celkové zloženie riadiaceho orgánu, jeho rôznorodosť, kolektívnu znalosť, časovú angažovanosť a eliminovanie potenciálneho konfliktu záujmov. Politiku v oblasti rôznorodosti riadiaceho orgánu stanovuje tak, aby bola v súlade s príslušnou legislatívou.

Politika a postupy odmeňovania v zmysle nariadenia článku 51 EU 2019/2033

Spoločnosť vypláca odmeny štandardným spôsobom. V pracovných zmluvách ani v zmluvách o výkone funkcie nie je dojednaná pohyblivá zložka odmeny. Zamestnanci ani osoby pôsobiace v orgánoch spoločnosti nemali v roku 2023 pohyblivú zložku odmeny.

	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Ostatní pracovníci spoločnosti
Výška odmien priznaných za účtovné obdobie	0	0	0
Výška a forma priznaných pohyblivých odmien	0	0	0
Výška odložených odmien priznaných za predchádzajúce hodnotené obdobia	0	0	0
Suma odložených odmien, na ktoré vznikne nárok v danom účtovnom období	0	0	0
Zaručené pohyblivé odmeny priznané v priebehu účtovného obdobia	0	0	0
Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach	0	0	0
Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	0	0	0

Nakoľko Spoločnosť nevyplácala žiadnu pohyblivú zložku odmeny pre pracovníkov v roku 2023 neuplatňovala ani výnimku v zmysle článku 32 ods. 4 smernice (EU) 2019/2034

Investičná politika v zmysle nariadenia článku 52 EU 2019/2033

Spoločnosť nemá v držbe žiadne akcie.

Spoločnosť nehlasovala na žiadnom valnom zhromaždení

Spoločnosť nevyužívala žiadne konzultačné spoločnosti ohľadom hlasovania a výkonu akcionárskych práv k držaným akciám keďže žiadne nedežala.

11. Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	(3 500)	(1 500)
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(3 500)	(1 500)

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

V zmysle § 74c Zákona o cenných papieroch je povinný každý obchodník s cennými papiermi mať stratégie a postupy na priebežné hodnotenie a udržiavanie výšky, druhov a rozmiestnenia vnútorného kapitálu a likvidných aktív, ktoré považuje za primerané na krytie povahy a úrovne rizík, ktoré môže obchodník s cennými papiermi predstavovať pre iné osoby alebo ktorým je alebo môže byť tento obchodník s cennými papiermi vystavený.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu vychádza z potrieb spoločnosti, s ohľadom na podstupované riziká.

Na identifikáciu a meranie rizika využíva spoločnosť jednoduché procesy, nakoľko jej to dovoľuje rozsah činnosti. Spoločnosť zohľadnila premenné, ktoré majú vplyv na výšku potenciálneho rizika. Objem, zložitosť vykonávaných činností a orientácia na retailových klientov držia mieru rizika na nízkej úrovni. Obchodný plán spoločnosti nepočíta s malým počtom významných klientov, ani so skupinami vzájomne prepojených osôb, ktorých rozhodnutia by mohli mať zásadný dopad na fungovanie spoločnosti.

Spoločnosť IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 2019/2033 o prudenciálnych požiadavkách (ďalej len „DN“) nie je Systémovou investičnou spoločnosťou ani Malou a neprepojenou investičnou spoločnosťou.

Vo vzťahu k primeranosti vnútorného kapitálu spoločnosť uplatňuje najmä požiadavky:

- na vlastné zdroje, ktoré sa vzťahujú na vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky rizika vyplývajúceho zo vzťahu so spoločnosťou, rizika vyplývajúceho zo vzťahu s klientom a rizika vyplývajúceho zo vzťahu s trhom;
- na obmedzenie rizika koncentrácie;
- na likviditu, ktoré sa vzťahujú na vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky rizika likvidity.

Spoločnosť je povinná vždy spĺňať nasledovné požiadavky na vlastné zdroje,

podľa čl. 9 DN:

vlastné zdroje pozostávajúce zo súčtu ich vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, pričom musia nepretržite spĺňať všetky tieto podmienky:

a) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital}}{D} \geq 56 \%$

b) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital}}{D} \geq 75 \%$

c) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital} + \text{Tier 2 capital}}{D} \geq 100 \%$

pričom D je vymedzené ako najvyššia z týchto hodnôt:

a) ich požiadavka na základe fixných režijných nákladov vypočítaná podľa článku 13 DN;

b) ich trvalá minimálna kapitálová požiadavka podľa článku 14 DN;

c) ich požiadavka na základe K-faktora vypočítaná podľa článku 15 DN.

Výpočet výšky vlastných zdrojov a výpočet plnenia požiadaviek na vlastné zdroje v súvislosti s riadením rizík spoločnosť vykonáva vždy najneskôr do 25. dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci ku ktorému sa robí výpočet.

O prípadnom prekročení minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje je predstavenstvo spoločnosti informované bezodkladne.

Položky vlastného kapitálu Tier 1, položky dodatočného kapitálu Tier 1 a položky kapitálu Tier 2 sú tvorené peňažnými protriedkami, bankovými účtami a pohľadávkami na podsúvahových účtoch spoločnosti, ktoré sú overené audítorom.

Nástroje vlastného kapitálu Tier1, dodatočného kapitálu Tier 1 a nástroje kapitálu Tier 2 sú tvorené výlučne hotovosťou na bankových účtoch spoločnosti.

Spoločnosť neuplatňuje obmedzenia na výpočet vlastných zdrojov v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2019/2033 a nástrojov a odpočtov, na ktoré sa obmedzenia uplatňujú.

K-Factor requirement calculations

	Factor amount	K-factor requirement
Total K-Factor requirement		EUR 459,26
Risk to client		EUR 459,04
Assets under management	EUR 669811,59	EUR 133,96
Client money held - Segregated	EUR 0	EUR 0
Client money held - Non-segregated	EUR 223,65	EUR 1,12
Assets safeguarded and administered	EUR 809903,72	EUR 323,96
Client orders handled - Cash trades	EUR 0	EUR 0
Client orders handled - Derivatives trades	EUR 0	EUR 0
Risk to market		EUR 0
K-Net positions risk requirement		EUR 0
Clearing margin given		EUR 0
Risk to firm		EUR 0,22
Trading counterparty default		EUR 0
Daily trading flow - Cash trades	EUR 217,28	EUR 0,22
Daily trading flow - Derivative trades		
K-Concentration risk requirement		

Fixed overheads requirements calculation

	Hodnota
Fixed overhead requirement	EUR 41250,00
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	EUR 165000,00
Total expenses of the previous year after distribution of profits	EUR 165000,00
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	EUR 0,00
(-)Total deductions	
(-)Staff bonuses and other remuneration	
(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	
(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	
(-)Shared commission and fees payable	
(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	
(-)Fees to tied agents	
(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	
(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	
(-)Expenditures from taxes	
(-)Losses from trading on own account in financial instruments	
(-)Contract based profit and loss transfer agreements	
(-)Expenditure on raw materials	
(-)Payments into a fund for general banking risk	
(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	
Projected fixed overheads of the current year	EUR 165000,00
Variation of fixed overheads (%)	100,00%