

**WINNERS**  
INVESTMENTS

**Výročná správa  
Winners Investments o.c.p., a.s.  
za rok 2023**

## OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA .....	3
PROFIL SPOLOČNOSTI .....	4
VEDENIE SPOLOČNOSTI .....	4
PREDMET PODNIKANIA .....	5
ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA .....	7
SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI .....	8
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA .....	9
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA .....	12
SÚVAHA .....	13
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....	15
POZNÁMKY .....	17

## PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



Vážení klienti, partneri a zamestnanci,

V roku 2023 naša spoločnosť úspešne odštartovala svoju činnosť. Podarilo sa nám naviazať spojenie a naštartovať procesy ktoré viedli k získavaniu nových klientov, najmä čo sa týka pravidelného investovania. V roku 2023 sme spolupracovali s dvomi distribútormi. V oboch prípadoch sú to Slovenské SFA – Winners Group, a.s. a Global Finance, a.s. Na základe nadviazania skvelej spolupráce a spustenia elektronického predaja produktov cez interné moduly uvedených SFA, sa nám poradilo získať klientov s celkovým počtom portfólií presahujúcich 2000.

Zámerom spoločnosti na rok 2024 je pokračovať v nastavenom trende získavania nových klientov prostredníctvom vyššie spomínaných SFA, ako aj expanzia na zahraničné trhy. Cieľom je etablovať sa na Poľskom investičnom trhu prostredníctvom pasportizácie licencie slovenského OCP ako aj doplnenie nového distribučného kanála prostredníctvom Viazaného finančného agenta z Bulharska - Winners Group Ltd., Bulgaria..

Tešíme sa, že naša vízia bola naplnená a že sa v roku 2024 môžeme vrhnúť do plnenia každodenných povinností obchodníka s cennými papiermi, poskytovať vysoko profesionálne investičné služby, získavať nových klientov, rozširovať už existujúcu klientsku základňu a vytvárať nové dlhodobé partnerstvá.

S úctou

Bc. Ondrej Pekar, MBA  
predseda predstavenstva

## PROFIL SPOLOČNOSTI

<b>Obchodné meno:</b>	Winners Investments o.c.p., a.s.
<b>Sídlo:</b>	Mlynské Nivy 73, Bratislava – mestská časť Ružinov, 821 05, SR
<b>Zápis:</b>	registrácia vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 7502/B
<b>IČO:</b>	55 111 459
<b>DIČ:</b>	2121873270
<b>IČ DPH:</b>	SK2121873270
<b>Telefón:</b>	+421 948 811 895
<b>E-mail:</b>	backoffice@winnersinvestments.sk
<b>Web:</b>	www.winnersinvestments.sk
<b>Deň zápisu do OR SR:</b>	13.12.2022

## VEDENIE SPOLOČNOSTI

<b>Predstavenstvo:</b>	Bc. Ondrej Pekar, MBA, predseda predstavenstva Ing. Pavol Hadzima, člen predstavenstva Mgr. Boris Jankovský, MBA, člen predstavenstva
<b>Dozorná rada:</b>	Ing. Andrej Ded'o, predseda Dozornej rady Ľuboš Zubaľ, člen Dozornej rady Mgr. Martin Gregor, člen Dozornej rady
<b>Akcionár:</b>	Winners Group, a.s., 100%

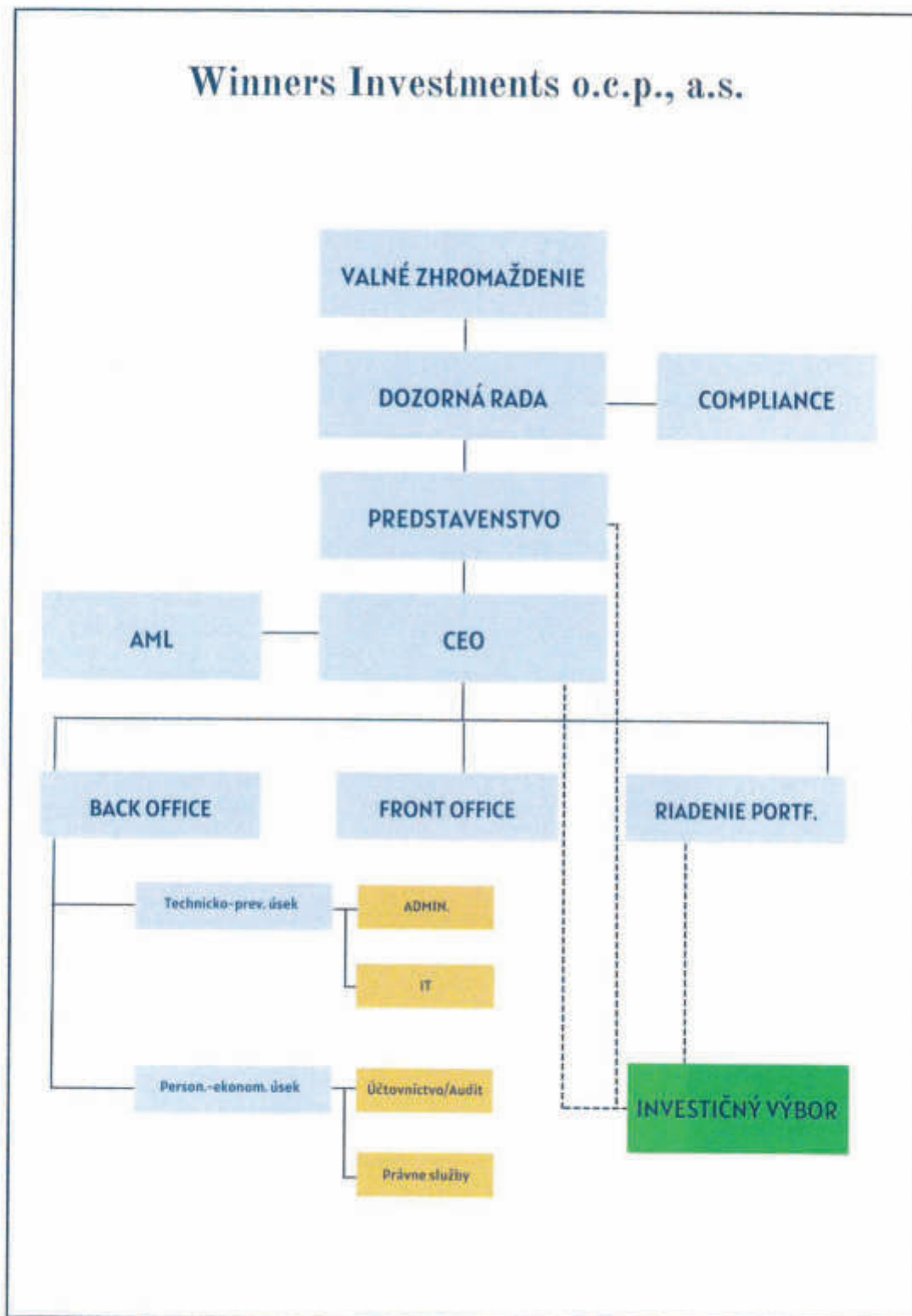
## PREDMET PODNIKANIA

Spoločnosť Winners Investments o.c.p., a.s. poskytuje nasledovný rozsah investičných služieb:

- 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.**

## ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



## SPRÁVA O PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

### **Informácie k súvahe a výsledovke:**

Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra v decembri 2022. Skutočný začiatok predaja produktov spoločnosti bol až v druhom polroku, čo ovplyvnilo hospodársky výsledok spoločnosti a spoločnosť dosiahla stratu, ktorá je po zdanení vo výške 131 558,- EUR.

### **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 nevydala žiadne cenné papiere.

### **Údaje a vydaných dlhopisoch:**

Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

### **Zisk alebo strata pred zdanením a údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty:**

Spoločnosť v roku 2023 dosiahla stratu. Strata po zdanení je vo výške 131.558,- EUR, ktorý očakáva, že po schválení účtovnej závierky valným zhromaždením preúčetuje na účet neuhradená strata minulých rokov.

### **Návratnosť aktív:**

Návratnosť aktív spoločnosti za rok 2023 bola záporná nakoľko spoločnosť dosiahla stratu.

### **Označenie povahy činnosti a geografická poloha:**

Spoločnosť svoju činnosť zameriava na poskytovanie investičnej služby riadenie portfólia, prijímanie a postupovanie pokynov a investičnú a poradenskú činnosť.

Spoločnosť v roku 2023 pôsobila najmä v Slovenskej republike. V závere roka začala cezhranične poskytovať svoje služby v Poľsku.

### **Výnosy:**

Spoločnosť poskytovala investičné služby v roku 2023 počas 8 mesiacov. Výnosy spoločnosti za rok 2023 dosiahli 5 526,- EUR.

### **Zamestnanci:**

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskrátením pracovným časom k dátumu účtovnej závierky je 2 zamestnanci. So skrátením pracovným časom je k dátumu účtovnej závierky evidovaných 5 zamestnancov.

### **Daň z príjmov:**

Splatná daň z príjmov za rok 2023 bola 0,- EUR a odložená daň z príjmov bola 2.100,- EUR.

### **Získané subvencie:**

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



# Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti  
Winners Investments o.c.p., a.s.

## Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná zvierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Winners Investments 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 zvierka 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 zvierke, 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 jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame 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 obídienie 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 spochybníť 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.*  
FS consulting, s.r.o.  
Licencia UDVA č. 342

*Jaroslav Kašiak*  
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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obchodníka s cennými papiermi  
zostavenej k 31.12.2023

v  - celých eurách     - tisícoch eur     - miliónoch eur \*)

Za účtovné obdobie od    mesiac    rok    do    mesiac    rok  
                

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od                do        

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

\*) - riadna  
 - mimoriadna

Účtovná závierka

\*) - prebežná  
 - schválená

IČO

DIČ

Kód SK NACE

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

W i n n e r s   i n v e s t m e n t s   o   c   p .   ,   a   s

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

M i l y n s k é   N i v y

Číslo

PSČ

Názov obce

B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

Číslo faxu

E-mailová adresa

Zostavený dňa:  
22.02.2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky

\*) Vyznačuje sa

**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	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	196723	-3
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	6 577	
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		6 577	
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		217	
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		217	
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		3 333	
14.	Ostatný majetok		50	165 000
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>206 900</b>	<b>164 997</b>

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Pasíva</b>		x	x
I.	<b>Závázky (súčet položiek 1 až 9)</b>		23 992	5531
1.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závázky voči klientom		971	
3.	Ostatné závázky voči bankám		1 621	
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		1 621	
c)	dlhodobé			
4.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Závázky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné závázky	F.B.2	21 400	5 531
8.	Podriadené finančné závázky			
9.	Daňové závázky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	DPH			
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti			
II.	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)</b>		182 908	159 466
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)			15 000
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			15 000
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		170 000	
a)	zákonný rezervný fond		155 000	
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy		15 000	
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		-5534	
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		-131 558	-5 534
	<b>Pasíva</b>		206 900	164 997

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

v eurách

 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.l.	5 526	
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		-4 929	
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších činností a vedľajších služieb</b>		<b>597</b>	
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			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>			
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			
i.	personálne náklady	F.i.	-62 361	
i.1.	mzdové a sociálne náklady		-60 300	
i.2.	ostatné personálne náklady		-2 061	
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.	-71 894	-5 534
n	Náklady na financovanie			
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.		
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych			

Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách				
Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>-133 658</b>	<b>-5 534</b>
p.	Daň z príjmov		2 100	
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov		2 100	
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>-131 558</b>	<b>-5 534</b>

za 12 mesiacov roku 2023

## POZNÁMKY

Riadnej účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2023  
(v celých eurách)

### A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

#### Základné údaje o spoločnosti:

<b>Obchodné meno:</b>	Winners Investments o.c.p., a.s.
<b>Sídlo:</b>	Mlynské Nivy 73, Bratislava – mestská časť Ružinov, 821 05, SR
<b>Zápis:</b>	registrácia vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 7502/B
<b>IČO:</b>	55 111 459
<b>DIČ:</b>	2121873270
<b>IČ pre DPH:</b>	SK2121873270
<b>Telefón:</b>	+421 948 811 895
<b>e-mail:</b>	backoffice@winnersinvestments.sk
<b>web:</b>	www.winnersinvestments.sk
<b>Deň zápisu:</b>	13.12.2022
<b>Právna forma:</b>	akciová spoločnosť
<b>Základné imanie:</b>	150 000 EUR

Spoločnosť Winners Investments, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 7502/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvár dohľadu nad finančným trhom č. sp.: NBS1-000-067-374, č.z.: 100-000-424-266 zo dňa 10.03.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7.12.2022.

#### 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:**

K 31.12.2023 spoločnosť cezhranične poskytovala svoje služby v Poľsku.

**B. ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV**

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
<b>1.</b>	<b>Winners Group, a.s.</b>			
	a) počet ks akcií	100ks	100%	100%
	b) nominálna hodnota akcií	1.500,-€		
<b>2.</b>				
	a) počet ks akcií			
	b) nominálna hodnota akcií			

**C. ORGÁNY SPOLOČNOSTI:**

**Štatutárny orgán** Bc. Ondrej Pekar, MBA, predseda predstavenstva  
vznik funkcie: 13.12.2022

Ing. Pavol Hadzima, člen predstavenstva  
vznik funkcie: 13.12.2022

Mgr. Boris Jankovský, MBA, člen predstavenstva  
Vznik funkcie: 13.12.2022

**Dozorná rada** Ing. Andrej Ded'o, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 13.12.2022

Luboš Zubaľ, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 13.12.2022

Mgr. Martin Gregor, člen dozornej rady  
vznik funkcie: 13.12.2022

**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.

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

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Winners Group, a.s..

**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.

**E. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	5 526	
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-4 929	
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
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 (-)	-133 579	- 5 534
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	21 400	3 531
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-41 668	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	8 031	
Iné krátkodobé záväzky +/-	5 225	2 000
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	196 719	-3
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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 (-)		-180 000
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		-180 000
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	140 000	180 000
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	140 000	180 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	196 725	-3
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	196 722	-3

## F. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

*Bežné účtovné obdobia*

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	15 000	-5 534	174 466
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	15 000	-5 534	174 466
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 obdobia	0	0	0	0	0
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				-131 558	-131 558
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			140 000		140 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	155 000	-137 092	182 908

## Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				-5 534	- 5 534
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	150 000	15 000	15 000		180 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	15 000	-5 534	174 466

**G. PREHEAD O MAJETKU KLIENTOV**

Oznáčené	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	594 654	
	Cenné papiere klientov	1 087 681	
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>1 682 336</b>	
	<b>Záväzky voči klientom zo zvereného majetku</b>		

	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	594 654	
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	1 087 681	
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>1 682 336</b>	

## H. 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	42	
2.	Bežné účty	196 680	-3
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	196 722	

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		
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		

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		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu		

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby		
2.	Vedľajšie služby	6 577	
3.	Spolu	6 577	

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		

**A. Pasíva**

1. Záväzky z úverov a repoobchodov	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.	8 031	3 531
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	4 420	
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I. 7.	1 901	
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I. 7.	834	
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	2 475	
Rezerva na audit	I. 7.	2 750	2 000
Ostatné záväzky	I. 7.	989	
Spolu		21 400	5 531

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	5 526	
2.	z investičných služieb		
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		
3.	Ostatné náklady	4 929	
	Spolu	4 929	

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	44 603	
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	15 697	
4.	Stravovanie	1 827	
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	234	
7.	Ostatné osobné náklady		
	Spolu	62 361	

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Účtovné služby, odplata audítorovi	7 158	2 000
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	4 667	
3.	Iné služby	50 009	3 040
4.	Nájomné vrátane energií	9 600	491
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál	460	
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	71 894	5 531

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

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		
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu		

## I. 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 účtových jednotiek		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených účtových 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.		g.	

- 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 účtovná závierka 31.12.2023 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2023.

Ostatné udalosti: dňa 23.3.2023 člen predstavenstva Pán Boris Jankovský sa vzdal funkcie člena predstavenstva a to ku dnu 31.5.2023.

- 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.

Na účely merania jednotlivých rizík a primeranosti jednotlivých rizík spoločnosť uplatňuje dve základné metódy merania a to meranie závažnosti a meranie frekvencie. V súvislosti s meraním rizík spoločnosť tiež vyhodnocuje spôsob odhalenia rizika.

### **Vymedzenie podstupovaných rizík**

Nasledujúca klasifikácia rizík nemá byť chápaná ako vyčerpávajúca, pričom spoločnosť zvažila vplyv na obchodnú činnosť spoločnosti za každé posudzované riziko. Identifikácia jednotlivých rizík, ktorým je spoločnosť vystavená, a určenie ich významnosti je založené na komplexnom posúdení existujúcich a potencionálnych rizikových vlastností jednotlivých obchodov, produktov, činností, procesov, systémov spoločnosti, odhadovaného finančného stavu spoločnosti a posúdenia externého prostredia.

#### **A. Kreditné riziko**

Kreditné riziko zmluvnej strany predstavuje moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť spoločnosti, konkrétne riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom, dohodnutom a očakávanom rozsahu. Stratégia riadenia a znierňovania kreditného rizika zmluvnej strany spočíva najmä v posudzovaní a náležitom zvážení kreditnej kvality zmluvnej strany ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu, pričom sa berú do úvahy predchádzajúce skúsenosti so zmluvnou stranou, objem obchodu, doba trvania zmluvného vzťahu a v priebežnom sledovaní plnení povinností zmluvnej strany po celú dobu trvania zmluvného vzťahu. Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany je aj stanovenie limitov.

#### **B. Trhové riziko**

Trhové riziko vzniká nepriaznivou a nepredpokladanou zmenou trhovej hodnoty finančného nástroja, evidovaného najmä v neobchodnej knihe spoločnosti, vplyvom neočakávaných trhových podmienok. Hlavnými faktormi vzniku trhového rizika sú hospodárske a trhové udalosti, ktoré nepriaznivo a neočakávané ovplyvňujú trhovú hodnotu finančného nástroja ako napríklad, zmena úrokových sadzieb, menových kurzov, všeobecná likvidita na trhu, nepriaznivé trhové údaje. Súčasťou systému riadenia trhového rizika je aj zvolenie a využívanie správnych postupov na určenie správneho odhadu budúceho vývoja faktorov trhového rizika.

Nepriamo je trhovému riziku spoločnosť vystavená aj pri obchodoch, ktoré nie sú zaznamenané neobchodnej knihe a to pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb klientom spoločnosti.

Nakoľko sa spoločnosť pri svojej činnosti venuje poskytovaniu investičných služieb ale najmä riadeniu portfólia je v súvislosti s odbornou starostlivosťou povinná sama identifikovať, merať a riadiť trhové riziká, ktorým je v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších služieb vystavená.

#### **C. Operačné riziko**

Operačným rizikom je riziko straty pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami, pričom zahŕňa aj právne riziko.

### **Spoločnosť rozoznáva tieto druhy operačného rizika:**

- **riziko bezpečnosti**

Ide o možné straty v oblasti fyzickej bezpečnosti spoločnosti, najmä škody na hmotnom majetku spoločnosti (poškodenie, zničenie, odcudzenie, znehodnotenie a pod.), ako aj ohrozenia zdravia, bezpečnosti zamestnancov a iných osôb. V tomto riziku sú tiež zahrnuté podvody a iné vonkajšie útoky (napr. v oblasti informačnej bezpečnosti).

- **riziko kontinuity činnosti**

Jedná sa najmä o straty spôsobené neschopnosťou spoločnosti zabezpečiť v potrebnej miere kontinuitu činností, resp. obnovu zdrojov v prípade krízových udalostí (krachu finančného systému, straty z prírodných katastrof, vojen), ktoré môžu mať za následok nedostupnosť pracoviska, zamestnancov, informačných technológií, finančných zdrojov, externých služieb a pod.

- spoločnosť do tohto operačného rizika zaraďuje aj riziko nezvládnutia procesu alebo prípadného ukončenia činnosti.

- **právne riziko**

Ide o pravdepodobné straty vyplývajúce najmä z nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na spoločnosť, z uzavretia nevyhovujúcej zmluvy po právnej stránke, z neschopnosti dodržať zmluvné dohody a pod.

- **riziko ľudských zdrojov**

Jedná sa o potenciálne straty spôsobené nepozornosťou, neúmyselnou chybou, omylom alebo nedostatočnou znalosťou interných procesov zo strany zamestnancov spoločnosti. Do tohto rizika možno zaradiť kriminálne konanie zamestnancov, neautorizované aktivity zamestnancov, priestupky zamestnancov a pod.

- **riziko operačného riadenia**

Jedná sa o potenciálne straty z chýb v riadení aktivít v jednotlivých úrovniach organizačnej štruktúry, neidentifikovateľné obchody nad limit, neautorizované obchody, podvodné operácie súvisiace s obchodovaním vrátane chybného zaúčtovania obchodov, neautorizovaný prístup k modelom a informačným systémom.

- **riziko informačných systémov**

Ide o potenciálne straty v dôsledku chýb v podpore systémov spoločnosti, chyby v počítačových programoch, matematických vzťahov finančných modelov, nesprávne a neskoré odovzdávanie informácií nadriadeným osobám, chyby v prenose dát, nesprávne modelovanie kritických a stresových situácií interných systémov, neexistencia záložných systémov, a pod., ktoré môžu mať za následok zhoršenie, obmedzenie alebo prerušenie činnosti spoločnosti.

- **transakčné riziko**

Jedná sa o potenciálne straty z výkonu transakcií v dôsledku chýb vo výkone týchto transakcií, chyby a neschopnosť systémov výkonu týchto transakcií, chyby v účtovaní obchodov, vo vysporiadaní a pod.

- **compliance riziko**

Ide o možné straty v dôsledku uloženia sankcií zo strany regulátora alebo rozhodnutia súdu v dôsledku porušenia právnych predpisov.

- **ďalšie operačné riziká**

Ďalšie operačné riziká predstavujú riziká, ktoré nie sú vyššie uvedenými operačnými rizikami.

## 10. Riadenie a správa

### Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu:

Bc. Ondrej Pekar, MBA – predseda predstavenstva

### 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 uplatňuje pri výbere členov riadiaceho orgánu prísne kritériá. Pri každom kandidátovi na člena riadiaceho orgánu sa zohľadňujú jeho osobnostné kvality, odborné znalosti a skúsenosti, všeobecný prehľad a bezúhonnosť, morálna integrita, schopnosti riadenia kandidáta, jeho dobrá povesť, ale aj celkové zloženie riadiaceho orgánu, skúsenosti v riadiacom orgáne, rôznorodosť riadiaceho orgánu, časová angažovanosť a potenciálne konflikty záujmov. Politika spoločnosti v oblasti

rôznorodosti riadiaceho orgánu je v súlade s príslušnou legislatívou, s princípom rovnosti a zákazu diskriminácie.

**Zriadenie osobitného výboru pre riziká:**

Spoločnosť nezriadila osobitný výbor pre riziká, nekonalo sa žiadne zasadnutie.

**11. Politika a postupy odmeňovania**

**Najdôležitejšie koncepčné charakteristiky systému odmeňovania vrátane úrovne pohyblivej odmeny a kritérií pre priznávanie pohyblivej odmeny, politika vyplácania vo forme nástrojov, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv:**

Spoločnosť uplatňuje u všetkých členov predstavenstva, členov dozornej rady, vrcholového manažmentu a všetkých zamestnancov nasledovné zásady odmeňovania:

- a) odmeňovanie je jednoznačne zdokumentované a primerané veľkosti, vnútornej organizácii a povahe, rozsahu a zložitosti činností spoločnosti;
- b) odmeňovanie je založené na rovnakej odmene pre mužov a ženy za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty u spoločnosti;
- c) odmeňovanie je v súlade s riadnym a účinným riadením rizík spoločnosti a podporuje ho;
- d) odmeňovanie je v súlade s obchodnou stratégiou a cieľmi spoločnosti a zohľadňuje dlhodobé účinky prijatých investičných rozhodnutí;
- e) odmeňovanie zahŕňa aj opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov a podporuje zodpovedné podnikanie a presadzovanie informovanosti o rizikách a obozretnom podstupovaní rizika;
- f) dozorná rada prijíma a pravidelne skúma zásady odmeňovania a zodpovedá za ich vypracovanie, schválenie a dodržiavanie;
- g) uplatňovanie zásad odmeňovania sa aspoň raz ročne podrobí nezávislému preskúmaniu mechanizmom vnútornej kontroly;
- h) zamestnanci s kontrolným funkciami vykonávajú svoju funkciu nezávisle, majú primerané právomoci a sú odmeňovaní podľa ich dosahovaných výsledkov, a to nezávisle od vyhodnotenia dosahovaných výsledkov spoločnosti;
- i) na odmeňovanie vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík a vedúcich zamestnancov zodpovedných za funkciu dodržiavania dohliada dozorná rada.

**Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania:**

Zaručená pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny, pohyblivá zložka celkovej odmeny nikdy nepresiahne zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. Zaručená pevná zložka celkovej odmeny predstavuje dostatočne vysoký podiel odmeny, aby bolo možné uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky celkovej odmeny. Zaručená pevná zložka celkovej odmeny predstavuje dostatočne vysoký podiel odmeny, aby bolo možné uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky celkovej odmeny.

OCP je povinný určiť primeraný pomer medzi pevnou zložkou celkovej odmeny a pohyblivou zložkou celkovej odmeny zamestnanca spoločnosti v súlade s obchodnou stratégiou, súvisiacimi rizikami a vplyvom Osôb na rizikový profil spoločnosti.

**Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil investičnej spoločnosti:**

V roku 2023 neboli vyplatené žiadne odmeny, ani odstupné.

	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva/vedúci zamestnanci	Ostatní pracovníci spoločnosti
Výška odmien priznaných za účtovné obdobie	0	3571	39200
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

Spoločnosť nevyužíva výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 Smernice Európskeho parlamentu a Rady EÚ o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2019/2034/EÚ.

## 12. Investičná politika

Spoločnosť nemá v držbe žiadne akcie.

## 13. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

V zmysle § 74c ZoCP má spoločnosť vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená.

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

Spoločnosť Winners Investments, o.c.p., a.s. v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na

investičné spoločnosti (ďalej „DN“) nie je Systémovou investičnou spoločnosťou ani Malou a neprepojenou investičnou spoločnosťou.

Vo vzťahu k primeranosti vnútorného kapitálu Winners Investments, o.c.p., a.s. 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.

Vzhľadom na skutočnosť že spoločnosť nie je systémovou investičnou spoločnosťou má menší rozsah činnosti a môže používať jednoduchšie identifikácie a merania rizik. Spoločnosť v tejto súvislosti zohľadňuje skutočnosti, ktoré majú priamy vplyv na výšku rizika, ktoré nie je vysoké z dôvodu rozsahu a zložitosti vykonávaných činností. Rovnako tiež z dôvodu orientácie spoločnosti na širokú základňu retailových klientov, pričom spoločnosť neplánuje poskytovať služby skupine navzájom prepojených osôb ani malému počtu významných klientov, ktorých prípadné ukončenie využívania služieb spoločnosti by ohrozilo jej činnosť.

Spoločnosť je povinná vždy spĺňať nasledovné požiadavky na výšku vlastných zdrojov, podľa DN kde zloženie vlastných zdrojov je definované v čl. 9:

Vlastné zdroje pozostávajú 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 najvyššia z hodnôt:

- požiadavka na základe fixných režijných nákladov vypočítaná podľa čl. 13 DN
- trvalá minimálna kapitálová požiadavka podľa článku 14 DN
- 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 rizik 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.

#### Požiadavky na základe K-faktora

	Factor amount	K – factor requirement
Total K- Factor requirement	-	3,23
Risk to client	-	2,76
Assets under management	5.339,56	1,07

Client money held – Segregated	0,00	0,00
Client money held – Non - segregated	0,00	0,00
Assets safeguarded and administered	4.229,14	1,69
Client orders handled – Cash trades	0,00	0,00
Client orders handled – Derivatives trades	0,00	0,00
Risk to market		0,00
K – Net positions risk requirement		0,00
Clearing margin given	0,00	0,00
Risk to firm		0,47
Trading counterparty default		0,00
Daily trading flow – Cash trades	465,55	0,47
Daily trading flow – Derivative trades	0,00	0,00
K – Concentration risk requirement		0,00

#### Požiadavky na základe fixných režijných nákladov

V zmysle čl. 13 ods. 3 DN spoločnosť použila na účely výpočtu plánovaných fixných režijných nákladov údaje uvedené v jej prognózach ako boli predložené spolu s jej žiadosťou o povolenie NBS.

	Hodnota
Fixed overhead requirement	126.685,26
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	506.741,00
Total expenses of the previous year after distribution of profits	506.741,00
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	
(-)Total deductions	0,00
(-)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	0,00
(-)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	
(-)Expenditure from taxes	0,00
(-)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	506.741,00
Variation of fixed overheads (%)	0,00%

**15. 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	2 750,00	
2.	Uist'ovacie auditorské služby		
3.	Súvisiace auditorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné auditorské služby		
	Spolu	2 750,00	