



CCS AUDIT

Správa audítora z auditu účtovnej závierky a výročnej
správy spoločnosti VALOR o.c.p., a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti VALOR o.c.p., a.s.

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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


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

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

26. marec 2025

CCS AUDIT, spol. s r.o.
Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava
Licencia č. 276




Ing. Slávka Doláková
štatutárny audítora
Licencia č. 1007



Výročná správa

za rok 2024

VALOR o.c.p., a.s.

Obsah:

| | |
|--|---|
| 1. Úvod..... | 3 |
| 2. Údaje o spoločnosti a orgány spoločnosti..... | 3 |
| 3. Účtovná závierka VALOR o.c.p., a.s. k 31.12.2024 overená audítorm | 3 |
| 4. Správa o finančnej situácii za uplynulý rok..... | 4 |
| 5. Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty..... | 5 |
| 6. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku 2025 | 5 |
| 7. Návratnosť aktív určená ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy | 5 |
| 8. Označenie povahy činnosti a geografická poloha | 5 |
| 9. Výnosy..... | 6 |
| 10. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2024..... | 6 |
| 11. Zisk (strata) pred zdanením | 6 |
| 12. Daň z príjmov | 6 |
| 13. Získané subvencie z verejných zdrojov | 6 |
| 14. Informácia o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa..... | 6 |
| 15. Predpokladaný vývoj v roku 2025 | 6 |
| 16. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja | 7 |
| 17. Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky | 7 |
| 18. Údaj o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí | 7 |
| 19. Príloha č. 1 – Účtovná závierka k 31.12.2024 | 8 |

1. Úvod

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. vypracovala výročnú správu v súlade s § 77 ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení a v súlade s § 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení.

Výročná správa, ktorej súčasťou je účtovná závierka overená audítorom a správa audítora, bude uložená vo verejnej časti registra účtovných závierok a sprístupnená v sídle spoločnosti VALOR o.c.p., a.s., Hviezdoslavovo nám. 25, 811 02 Bratislava.

2. Údaje o spoločnosti a orgány spoločnosti

| | |
|------------------|---|
| Obchodné meno: | VALOR o.c.p., a.s. |
| Sídlo: | Hviezdoslavovo nám. 25, 811 02 Bratislava |
| IČO: | 47 256 982 |
| Zapísaná: | Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 6100/B |
| Základné imanie: | 125 000,- EUR |
| Telefón: | 02/ 381 054 47 |
| E-mail: | valor@valorocp.sk |
| Webové sídlo: | www.valorocp.sk |

Dozorná rada:

Ing. Tomáš Boldiš, predseda od 01.03.2022
Mgr. Branislav Valkovič, člen od 02.10.2020
Ing. Gabriela Valová Holičová, člen od 01.03.2022

Predstavenstvo:

Ing. Michal Jaroš, PhD., predseda od 21.04.2018
Mgr. Michal Kliman, člen od 1.11.2020

3. Účtovná závierka VALOR o.c.p., a.s. k 31.12.2024 overená audítorom

Účtovná závierka spoločnosti VALOR o.c.p., a.s. k 31.12.2024, overená audítorom, je obsahom Prílohy č. 1 tejto výročnej správy.

4. Správa o finančnej situácii za uplynulý rok

- a) *Najvýznamnejšie údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát z individuálnej účtovnej závierky za posledné účtovné obdobie*

Majetok spoločnosti VALOR o.c.p. a.s. k 31.12.2024 predstavoval celkovo sumu EUR 798 000, čo znamená nárast o EUR 137 000 v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Z toho peniaze držané na bežných účtoch a v pokladni sú vo výške EUR 213 000 a pohľadávky evidované voči klientom vo výške EUR 423 000. Z celkovej hodnoty aktív predstavoval hmotný a nehmotný majetok (v prevažnej miere software) sumu EUR 87 000.

Vlastné imanie spoločnosti VALOR o.c.p., a.s. je tvorené základným imaním vo výške EUR 125 000, zákonnými rezervnými fondami vo výške EUR 25 000 a ostatnými kapitálovými fondami vo výške EUR 200 000. Kumulovaný nerozdelený zisk minulých rokov z hospodárenia spoločnosti bol vykázaný v sume EUR 629 a zisk bežného obdobia dosiahla spoločnosť vo výške EUR 99 542.

Vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 sú vykazané výnosy z odplát a provízií vo výške EUR 1 369 516, najmä za poskytovanie investičnej služby riadenie portfólia. S tým súvisiace sprostredkovateľské provízie boli vyplatené vo výške EUR 397 200. Prevádzkové náklady dosiahli hodnotu EUR 844 621 a sú podrobnejšie rozpisované v Prílohe č. 1 tejto výročnej správy.

K 31.12.2024 spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. evidovala na podsúvahových účtoch záväzky voči klientom zo zvereného majetku v celkovej výške EUR 54 964 810.

- b) Spoločnosť VALOR o.c.p. a.s. nie je súčasťou konsolidovaného celku.
- c) Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. je financovaná výhradne z vlastných zdrojov. K 31.12.2024 neeviduje žiadne prijaté bankové ani iné úvery.
- d) Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. vydala pri svojom vzniku 500 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote EUR 250, ktoré tvoria základné imanie spoločnosti VALOR o.c.p., a.s. vo výške EUR 125 000. Hodnota celého základného imania bola splatená pri vzniku spoločnosti VALOR o.c.p., a.s.. S akciami sú spojené štandardné práva v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, počet hlasov akcionára sa riadi menovitou hodnotou jeho akcií, pričom na každých EUR 250 pripadá jeden hlas.

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. neeviduje k 31.12.2024 žiadne nesplatené cenné papiere.

e) Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. k 31.12.2024 nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií.

5. Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní straty

Predstavenstvo spoločnosti VALOR o.c.p., a.s. na valnom zhromaždení navrhne akcionárom spoločnosti rozdelenie EUR 99 542 zo zisku dosiahnutého k 31.12.2024 na výplatu dividend.

6. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku 2025

Spoločnosť v roku 2025 očakáva pokračovanie organického rastu počtu klientov ako aj objemu spravovaného klientskeho majetku. Hlavným zdrojom výnosov spoločnosti je tzv. progresívny poplatok účtovaný klientom z výnosov dosiahnutých v rámci investičnej služby riadenia portfólia. Rast výnosov je tak priamo úmerný výkonnosti klientskych riadených portfólií.

V súlade s trendom minulých období očakávame ďalší rast personálnych nákladov a investícií do IT infraštruktúry. Výraznou položkou zostávajú náklady na odplaty a provízie, tie sú však priamo naviazané na výnosy z odplát a provízií na úrovni približne 29% ich celkovej výšky.

7. Návratnosť aktív určená ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy

Za rok 2024 spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. vykázala zisk EUR 99 542, čím dosiahla návratnosť aktív 12,47%.

8. Označenie povahy činnosti a geografická poloha

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. má na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky oprávnenie poskytovať svoje služby okrem Slovenskej republiky aj v Českej republike, Rakúsku, Nemecku, Švédsku, Bulharsku, Malte, Dánsku, Taliansku a na Cypre. Slovenská republika ostáva pre spoločnosť naďalej kľúčovým trhom, na ktorý sa chce v budúcnosti orientovať. Slovenská klientela tvorí výraznú väčšinu klientov spoločnosti.

Z pohľadu alokácie klientskeho majetku využíva VALOR o.c.p., a.s. služby najväčších slovenských bánk. Časť klientskych zdrojov drží spoločnosť na účtoch niekoľkých významných regulovaných finančných inštitúcií so sídlom v Londýne, v Prahe a v Dubline.

Klienti VALOR o.c.p., a.s. využívajú predovšetkým investičnú službu riadenie portfólia. Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. ponúka svojim klientom aj ďalšie investičné služby, a to napríklad prijatie a postúpenie pokynu klienta, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, investičné poradenstvo či umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku. Medzi vedľajšie služby poskytované spoločnosťou VALOR o.c.p., a.s. patrí napríklad úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy.

9. Výnosy

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. dosiahla v kalendárnom roku 2024 výnosy vo výške EUR 1 369 516 najmä z poskytovania investičných služieb riadenia portfólia.

10. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2024

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. k 31.12.2024 zamestnávala v pracovnom pomere 6 zamestnancov.

11. Zisk (strata) pred zdanením

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. dosiahla v kalendárnom roku 2024 zisk pred zdanením vo výške EUR 138 641.

12. Daň z príjmov

Spoločnosti VALOR o.c.p. a.s. vznikla v roku 2024 daňová povinnosť k dani z príjmov právnických osôb vo výške EUR 45 506, ktorá bude uhradená do 31.3.2025. Vplyvom zvýšenia odloženej daňovej pohľadávky sa znížili náklady na odloženú daň z príjmov spoločnosti na výšku EUR 6 407.

13. Získané subvencie z verejných zdrojov

Činnosť spoločnosti VALOR o.c.p., a.s. je financovaná výlučne zo súkromných prostriedkov.

14. Informácia o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Od skončenia účtovného obdobia do dňa zostavenia tejto výročnej správy nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na údaje účtovnej závierky spoločnosti.

15. Predpokladaný vývoj v roku 2025

Spoločnosť ako finančná inštitúcia doteraz nebola výrazne ovplyvnená nárastom cien energií a vojnou na Ukrajine. Vzhľadom na povahu podnikania účtovnej jednotky nepredpokladáme akékoľvek prerušenie dodávateľských vzťahov, obchodnej činnosti či zastavenie budúcich peňažných tokov a ich dopad na likviditu a finančnú stabilitu spoločnosti.

Vzhľadom na rast počtu klientov a hodnotu spravovaného klientskeho majetku spolu so stabilizáciou nákladov spoločnosti dáva spoločnosti nádej na dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku v účtovnom období roka 2025.

16. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. nemá náklady, ktoré by sa dali kategorizovať ako náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

17. Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. nie je súčasťou konsolidovaného celku a neeviduje ani v blízkej budúcnosti neplánuje žiadne nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov a obchodných podielov.

18. Údaj o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Spoločnosť VALOR o.c.p., a.s. nemá zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

V Bratislave, dňa 26.02.2025



Ing. Michal Jaroš, PhD.
predseda predstavenstva
VALOR o.c.p., a.s.



Mgr. Michal Kliman
člen predstavenstva
VALOR o.c.p., a.s.

UC OCP

 obchodníka s cennými papiermi
 k 31.12. 2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

Účtovná zvierka

-
- riadna
-
-
- mimoriadna
-
-
- priebežná

Účtovná zvierka

 - schválená

Za obdobie

| mesiac | | rok | | | |
|--------|-----|-----|---|---|---|
| od | 0 1 | 2 | 0 | 2 | 4 |
| do | 1 2 | 2 | 0 | 2 | 4 |

ICO

4 7 2 5 6 9 8 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

 (vzťažní sa)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

| mesiac | | rok | | | |
|--------|-----|-----|---|---|---|
| od | 0 1 | 2 | 0 | 2 | 3 |
| do | 1 2 | 2 | 0 | 2 | 3 |

Priložené súčasti účtovnej zvierky:
 Súvaha (UC OCP 1-04)
 Výkaz ziskov a strát (UC OCP 2-04)
 Poznámky (UC OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

V A L O R o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

H v i e z d o s l a v o v o n á m . 2 5

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

 M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a I I I
 o d d i e l S a , v l o ž k a 6 1 0 0 / B

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 3 8 1 0 5 4 4 7

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

v a l o r @ v a l o r o c p . s k

| | |
|------------------------------|--|
| Zostavená dňa: 04.02.2025 | Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi: Ing. Michal Jaroš , PhD., predseda predstavenstva |
| Schválená dňa: 26.2.2025 | Mgr. Michal Kliman, člen predstavenstva |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2024
v eurách

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|-----------|---|----------------|--------------|--------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| x | Aktíva | | x | x |
| 1. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | | 213054 | 141515 |
| 2. | Pohľadávky voči klientom | | 423476 | 352059 |
| a) | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | | 423476 | 352059 |
| b) | z pôžičiek poskytnutých klientom | | | |
| 3. | Cenné papiere na obchodovanie | | | |
| 4. | Deriváty | | | |
| 5. | Cenné papiere na predaj | | | |
| 6. | Upísané cenné papiere na umiestnenie | | | |
| 7. | Pohľadávky voči bankám | | | |
| a) | z obrátených repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 8. | Majetok na predaj | | | |
| a) | dlhodobý finančný majetok | | | |
| b) | vlastné akcie | | | |
| c) | dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok | | | |
| 9. | Úvery | | | |
| a) | obrátené repoobchody | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 10. | Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách | | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵ | | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | | | |
| 11. | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | | | |
| 12. | Nehmotný majetok | | 68545 | 65234 |
| 13. | Hmotný majetok | | 18509 | 18775 |
| a) | neodpisovaný | | | |
| a).1. | pozemky | | | |
| a).2. | ostatný | | | |
| b) | odpisovaný | | 18509 | 18775 |
| b).1. | budovy | | | |

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

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 1-4

| | | | | |
|-------|---------------------|--|---------------|---------------|
| b).2. | ostatný | | 18509 | 18775 |
| 14. | Daňové pohľadávky | | 66562 | 75865 |
| 15. | Ostatný majetok | | 7657 | 7570 |
| | Aktíva spolu | | 797803 | 661018 |

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|-----------|---|----------------|---------------|---------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| X | Pasíva | | x | x |
| I. | Závázky (súčet položiek 1 až 9) | | 347632 | 162696 |
| 1 | Závázky voči bankám splatné na požiadanie | | | |
| 2 | Závázky voči klientom | | | |
| 3 | Ostatné závázky voči bankám | | | |
| a) | z repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 4 | Závázky z cenných papierov predaných na krátko | | | |
| 5 | Deriváty | | | |
| 6 | Závázky z úverov a z repoobchodov | | | |
| a) | z repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 7 | Ostatné závázky | | 289245 | 120760 |
| 8 | Podriadené finančné závázky | | | |
| 9 | Daňové závázky | | 58387 | 41936 |
| a) | splatná daň z príjmov | | 0 | 0 |
| b) | odložený daňový záväzok | | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 18) | | 450171 | 498322 |
| 10 | Základné imanie, z toho | | 125000 | 125000 |
| a) | upísané základné imanie | | 125000 | 125000 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom (x) | | | |
| 11 | Emisné ážio | | | |
| 12 | Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x) | | | |
| a) | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x) | | | |
| b) | ostatné x/(x) | | | |
| 13 | Ostatné kapitálové fondy | | 200000 | 200000 |
| 14 | Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov | | 12500 | 12500 |
| 15 | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | | 12500 | 12500 |
| a) | zákonný rezervný fond | | 12500 | 12500 |
| b) | rezervný fond na vlastné akcie | | | |
| c) | iné rezervné fondy | | | |
| 16 | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | | 629 | 629 |
| 17 | Zisk alebo strata v schvalovacom konaní x/(x) | | | |
| 18 | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x) | | 99542 | 147693 |
| | Pasíva spolu | | 797803 | 661018 |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|------------|--|----------------|--------------|--------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | | 1369516 | 1064943 |
| 2. | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb | | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie | | (397200) | (304218) |
| 3.b. | Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb | | | |
| I. | Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | | 972316 | 760725 |
| 4.c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | | | |
| 5.d. | Zisk alebo strata z derivátov | | | |
| 6.e. | Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | | | |
| 7.f. | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov | | | |
| II. | Zisk alebo strata z obchodovania | | 0 | 0 |
| 8. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | | 0 | 0 |
| 9. | Výnosy z vkladov do základného imania | | | |
| 10.g. | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku | | | |
| 11./h. | Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku | | | |
| 12. | Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky | | | |
| 13. | Ostatné prevádzkové výnosy | | 10946 | 53528 |
| i. | Personálne náklady | | (234063) | (191278) |
| i.1. | mzdové a sociálne náklady | | (228723) | (187920) |
| i.2. | ostatné personálne náklady | | (5340) | (3358) |
| j. | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | | | |
| k. | Odpisy | | (30085) | (25574) |
| k.1. | odpisy hmotného majetku | | (9231) | (7461) |
| k.2. | odpisy nehmotného majetku | | (20854) | (18113) |
| l. | zníženie hodnoty majetku | | | |
| l.1. | zníženie hodnoty hmotného majetku | | | |
| l.2. | zníženie hodnoty nehmotného majetku | | | |
| m. | Ostatné prevádzkové náklady | | (580473) | (408228) |
| n. | Náklady na financovanie | | | |
| n.1. | náklady na úroky a podobné náklady | | | |
| n.2. | dane a poplatky | | | |
| 14./o. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách | | | |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 2-4

| | | | | |
|-----------|---|--|---------|---------|
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | | 138641 | 189173 |
| p. | Daň z príjmov | | (39099) | (41480) |
| p.1. | splatná daň z príjmov | | (45506) | (51293) |
| p.2. | odložená daň z príjmov | | 6407 | 9813 |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | | 99542 | 147693 |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

1. *Popis činností obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti*

Spoločnosť VALOR o.c.p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“), bola založená dňa 10. júla 2014 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 17. februára 2015 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III., oddiel Sa., vložka č. 6100/B). Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb na základe rozhodnutia o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. ODT-8665/2014-1, vydaného Národnou bankou Slovenska, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 06. februára 2015, v znení neskorších rozšírení.

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má Spoločnosť oprávnenie poskytovať svoje služby aj na území Českej republiky, Rakúska, Nemecka, Bulharska, Cypru, Švédska, Malty, Dánska a Talianska bez zriadenia pobočky.

Spoločnosť je oprávnená vykonávať na základe udeleného povolenia tieto činnosti:

- 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,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- 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,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- 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,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

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

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania,

- vedľajšia služba podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch t.j. služby a činnosti podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. a) až f) zákona o cenných papieroch týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. e) až g) a j) zákona o cenných papieroch, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty. finančné nástroje podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičnej služby podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, riadenie portfólia a vedľajšej služby podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta,

vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, t.j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, finančné nástroje podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. f) zákona o cenných papieroch, pri poskytovaní investičnej služby podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, riadenie portfólia a vedľajšej služby podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, t.j. opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré musia vyrovnať doručením. finančný nástroj podľa ustanovenia § 5 písm. i) zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičnej služby podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, riadenie portfólia, t.j. finančné rozdielové zmluvy,

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom: i) finančné rozdielové zmluvy.

2. *Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny*
Spoločnosť nemá materskú účtovnú jednotku.

Počet akcií: 500 ks, kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota: EUR 250

Zoznam akcionárov a ich podiel na základnom imaní k 31.12.2024

1. JHZTL spol. s r.o. - 33,2 %
2. ANTIA Capital s r.o. - 33,4 %
3. MUDr. Anna Klimanová - 9 %
4. Ing. Július Kliman - 9 %
5. Mgr. Michal Kliman - 9 %
6. Mgr. Veronika Klimanová - 6,4 %

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi; ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie obchodníka s cennými papiermi viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi, ale obchodník s cennými papiermi je vystavený významným neistotám v súvislosti s jeho činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie obchodníka s cennými papiermi má významné pochybnosti o schopnosti obchodníka s cennými papiermi naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Manažment Spoločnosti pozorne sleduje globálnu energetickú a politickú situáciu a v prípade nutnosti podnikne všetky dostupné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych vplyvov na Spoločnosť a jej zamestnancov.

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

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

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi

Spoločnosť nepoužila žiadne nové účtovné zásady alebo účtovné metódy v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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

(a) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti, ceniny, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Hodnoty na ceste, ktoré sa viažu na prevod medzi bežným účtom v banke a pokladnicou alebo medzi dvoma bežnými účtami v bankách. Oceňujú sa menovitou hodnotou.

(b) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(c) Záväzky

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

(d) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcej základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

(e) Časové rozlíšenie

Časové rozlíšenie sa vykazuje vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(f) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

(g) Vykazovanie výnosov a nákladov

Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(h) Poplatky účtované klientom

Spoločnosť má nárok na odmenu za riadenie portfólia, za správu finančných nástrojov vrátane držiteľskej správy, za obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov a ďalšie poplatky účtované klientom v zmysle platného cenníka poplatkov. Tieto poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z odplát a provízií“.

(i) Klientsky majetok

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientov a záväzky voči klientom zo zvereného majetku sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, hodnoty zverené na účel obstarania kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovaných investičných služieb.

(j) Cudzia mena

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

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na euro použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu
Spoločnosť nerobí obchody na vlastný účet.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

| | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|-----------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| Softvér | 10 | lineárna | 10,00 |
| Klimatizácia | 8 | lineárna | 12,50 |
| Kancelársky nábytok | 6 | lineárna | 16,67 |
| Server, počítače s príslušenstvom | 6 | lineárna | 16,67 |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

| | | | |
|--------------------------------|---|----------|-------|
| Osobný automobil | 4 | lineárna | 25,00 |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok | 4 | lineárna | 25,00 |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok | 2 | lineárna | 50,00 |

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou
Spoločnosť neviduje majetok so zníženou hodnotou.

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

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobný záväzok alebo iná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá má neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možný spoľahlivý odhad úbytku.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Spoločnosť vytvorila opravnú položku vo výške 100% k pohľadávkam voči klientom, ktoré sú po splatnosti viac ako rok. K mylnej platbe na účet zaťaženej exekúciou je vytvorená 100% opravná položka.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

C. Prehľad o peňažných tokoch

| C. Prehľad o peňažných tokoch | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|---|--------------|--------------|
| Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+) | 1369516 | 1064943 |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-) | (71417) | (137904) |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (397200) | (304218) |
| Závazky za úroky, odplaty a provízie (+) | 137454 | 35863 |
| Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+) | | |
| Pohľadávky za predané finančné nástroje (-) | | |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-) | | |
| Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN | | |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-) | (802780) | (544554) |
| Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+) | 37938 | -18777 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+) | 51 | 12617 |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | | |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-) | 13366 | 24987 |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-) | | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-) | | |
| Iné krátkodobé záväzky +/- | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením | 286928 | 132957 |
| Zaplatená daň z príjmov | (29796) | (102567) |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 257132 | 30390 |
| Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+) | (33130) | (21302) |
| Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+) | (3960) | 3960 |
| 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 | (37090) | (17342) |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-) | | |
| 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 | (147693) | (187140) |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | (147693) | (187140) |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

| | | |
|--|--------|---------|
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (810) | (1425) |
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 71539 | -175517 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 141515 | 317032 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 213054 | 141515 |

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

| POLOŽKA | Akciový kapitál | Rezervné fondy | Ostatné kapitálové fondy | Nerозdelené zisky a neuhradené straty | Výsledok hospodárenia | Spolu |
|---|-----------------|----------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------|----------|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 |
| Stav k 31.12.2023 | 125000 | 25000 | 200000 | 629 | 147693 | 498322 |
| Zmeny v účtovnej politike | | | | | | |
| Upravený k 31.12.2023 | | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj | | | | | | |
| Ostatné oceňovacie rozdiely | | | | | | |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania | | | | | | |
| Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie | | | | | | |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia | | | | | 99542 | 99542 |
| Úplná zmena čistého obchodného imania | | | | | | |
| Rozdelenie zisku | | | | | (147693) | (147693) |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu | | | | | | |
| Stav k 31.12.2024 | 125000 | 25000 | 200000 | 629 | 99542 | 450171 |

E. Prehľad o majetku klientov

| Označenie | POLOŽKA | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|-----------|---|--------------|--------------|
| a | b | 1 | 2 |
| | Majetok klientov | | |
| | Peňažné prostriedky klientov | 29061060 | 25173876 |
| | Cenné papiere klientov | 25890033 | 21785295 |
| | Terminované vklady | | |
| | Portfólia klientov | | |
| | Pohľadávky klientov voči trhu | 13717 | 17123 |
| | Majetok klientov spolu | 54964810 | 46976294 |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku | | |
| | Závazky z peňažných prostriedkov klientov | 41963594 | 34370686 |
| | Závazky z cenných papierov klientov | 13001216 | 12605608 |
| | Závazky z portfólií klientov | | |
| | Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov | 0 | 0 |
| | Závazky klientov voči trhu | | |
| | Závazky z uschovania cenných papierov klientov | | |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu | 54964810 | 46976294 |

Hodnota majetku klientov je očistená o záväzky klientov voči Spoločnosti za správu portfólia.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

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

Súvaha

A. Aktíva

| Číslo riadku | 1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1 | Peňažné prostriedky v pokladni | 11837 | 26952 |
| 2 | Bežné účty | 201217 | 114563 |
| 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 | 213054 | 141515 |
| 6 | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 213054 | 141515 |

| Číslo riadku | 2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1 | Investičné služby | 423476 | 352059 |
| 2 | Vedľajšie služby | | |
| | Spolu | 423476 | 352059 |

| Číslo riadku | 12. Nehmotný majetok | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|----------------------|--------------|--------------|
| 1 | Obstarávacia cena | 217789 | 193624 |
| 2 | Odpisy | (149244) | (128390) |
| 3 | Zníženie hodnoty | | |
| 4 | Účtovná hodnota | 68545 | 65234 |

| Číslo riadku | 13. Hmotný majetok odpisovaný | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|-------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Budovy | | |
| 2 | Obstarávacia cena | | |
| 3 | Odpisy | | |
| 4 | Zníženie hodnoty | | |
| 5 | Účtovná hodnota | | |
| 6 | Stroje a zariadenia | | |
| 7 | Obstarávacia cena | 68136 | 59171 |
| 8 | Odpisy | (49627) | (40396) |
| 9 | Zníženie hodnoty | | |
| 10 | Účtovná hodnota | 18509 | 18775 |
| | Spolu | 18509 | 18775 |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

| Číslo riadku | 14. Daňové pohľadávky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Splatná daň z príjmov | 14210 | 29920 |
| 2 | Odložená daň z príjmov | 52352 | 45945 |
| | Spolu | 66562 | 75865 |

| Číslo riadku | 15. Ostatný majetok | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Kaucia na nájom | 1200 | 1200 |
| 2 | Náklady budúcich období | 5857 | 5908 |
| 3 | Mylná platba | 0 | 0 |
| 4 | Pohľadávka voči zamestnancom | 600 | 462 |
| 5 | Ostatné | 0 | 0 |
| | Spolu | 7657 | 7570 |

B. Pasíva

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|-------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Dodávatelia | 267549 | 99709 |
| 2 | Krátkodobé rezervy | 3480 | 3480 |
| 3 | Nevyfakturované dodávky | 0 | 2500 |
| 4 | Zamestnanci | 10540 | 8856 |
| 5 | Zdravotná poisťovňa | 2073 | 1584 |
| 6 | Sociálna poisťovňa | 4764 | 3884 |
| 7 | Koncesionárske poplatky | | |
| 8 | Záväzky voči GFI a NBS | 0 | 0 |
| 9 | Sociálny fond | 839 | 747 |
| 10 | Záväzky z dividend | 0 | 0 |
| | Spolu | 289245 | 120760 |

| Číslo riadku | 9. Daňové záväzky | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|-----------------------------|--------------|--------------|
| 1. | Ostatné priame dane z miezd | 1776 | 1192 |
| 2. | Daň z pridanej hodnoty | 56493 | 40626 |
| 3. | Splatná daň z príjmov | 0 | 0 |
| 4. | Daň z motorových vozidiel | 118 | 118 |
| | Spolu | 58387 | 41936 |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

Výkaz ziskov a strát

| Číslo riadku | 1. Výnosy z odplát a provízií | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|-----------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Výnosy z odplát a provízií | 1369516 | 1064943 |
| 2 | z investičných služieb | 1309044 | 1064116 |
| 3 | z vedľajších investičných služieb | 60472 | 827 |

| Číslo riadku | a. Náklady na odplaty a provízie | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Sprostredkovateľské provízie | (392299) | (272892) |
| 2 | Bankové poplatky za úschovu CP | (3050) | (28154) |
| 3 | Stratégia ICS | | |
| 4 | Odpis pohľadávok | (1851) | (3172) |
| | Spolu | (397200) | (304218) |

| Číslo riadku | 8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Krátkodobé pohľadávky a úvery | | |
| 2 | Krátkodobé cenné papiere | | |
| 3 | Dlhodobé úvery | | |
| 4 | Dlhodobé cenné papiere | | |
| 5 | Finančný prenájom | | |
| 6 | Bankové úroky | (0) | (0) |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | i. Personálne náklady | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Základné mzdy | (164683) | (136414) |
| 2 | Náhrada príjmu (PN) | | |
| 3 | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 4 | Poistenie (zdravotné a sociálne) | (59270) | (47638) |
| 5 | Stravovanie | (4048) | (3320) |
| 6 | Zdravotná starostlivosť | 0 | 0 |
| 7 | Vzdelávanie a školenia | (60) | 0 |
| 8 | Tvorba sociálneho fondu | (722) | (548) |
| 9 | Cestovné | (3648) | (1522) |
| 10 | Ostatné plnenia | (1632) | (1836) |
| | Spolu | (234063) | (191278) |

| Číslo riadku | k.1. Odpisy hmotného majetku | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Budovy | | |
| 2 | Stroje a zariadenia | (9231) | (7461) |
| | Spolu | (9231) | (7461) |

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

| Číslo riadku | k.2. Odpisy nehmotného majetku | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|--------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | Goodwill | | |
| 2 | Softvér | (20854) | (18113) |
| | Spolu | (20854) | (18113) |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1 | Odplata auditorovi | (4400) | (4200) |
| 2 | Údržba nehnuteľnosti a zariadení | (5993) | (1360) |
| 3 | Ekonomické a právne služby | (53420) | (19746) |
| 4 | Právne zastupovanie v súdnom spore | (0) | (0) |
| 5 | Členské príspevky a iné poplatky NBS | (15365) | (13090) |
| 6 | Reklama | (77) | (371) |
| 7 | Softvérová podpora | (395738) | (291158) |
| 8 | Telefónne poplatky, poštovné, internet | (3783) | (3959) |
| 9 | Nájomné a energie | (21360) | (22990) |
| 10 | Nakúpený materiál | (5914) | (3994) |
| 11 | Náklady na auto | (10660) | (8387) |
| 12 | Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov | (810) | (1425) |
| 13 | Bankové poplatky | (798) | (758) |
| 14 | Refakturácia | (7500) | (12500) |
| 15 | Tvorba OP k ostatným pohľadávkam | (0) | (15416) |
| 16 | Pokuta | (40108) | (290) |
| 17 | Dary | (500) | (1000) |
| 18 | Ostatné | (14047) | (7584) |
| | Spolu | (580473) | (408228) |

V položke „Ostatné“ sú zahrnuté náklady na repre, kopirovacie služby, pomerná časť DPH zaúčtovaná do nákladov v dôsledku použitia koeficientu, koncesionárske poplatky a náklady na správne poplatky za výpis údajov z registra trestov.

V kalendárnom roku 2024 Národná banka Slovenska (NBS) uložila Spoločnosti pokutu vo výške 20 000 EUR, na základe vykonaného dohľadu na mieste v dňoch 2.5. – 26.5.2023 za nedostatky zistené v rámci dohliadaného obdobia od 1.1.2022 do 31.3.2023. NBS vo svojom rozhodnutí konštatovala, že pristúpila k uloženiu pokuty v dolnom pásme rozpätia ustanoveného zákonom (0,4% voči maximálnej výške) po zohľadnení poľahčujúcich okolností ako zistenie prevažne menej závažných nedostatkov, zistenými porušeniami nebola spôsobená strata (škoda) Spoločnosti a ani tretím stranám a takmer okamžité prijatie a plnenie opatrení zo strany Spoločnosti na nápravu zistených nedostatkov a zamedzenie ich opakovaného výskytu v budúcnosti.

Pokuta vo výške 20 000 EUR bola uložená Spoločnosti aj od finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru (FSJ) za zistené nedostatky pri plnení úloh Spoločnosti ako povinnej osoby podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. FSJ začala dňa 25.5.2022 kontrolu za kontrolované obdobie od 1.1.2019 do 30.4.2022, pričom pri kontrole neboli zistené závažné nedostatky, ktoré by súviseli s tzv. neobvyklými obchodnými operáciami. Vzhľadom na menšiu závažnosť zistených nedostatkov, poskytnutú súčinnosť Spoločnosťou pri kontrole a tiež nebolo zistené opakované porušenie povinností, FSJ rozhodla o uložení pokuty v dolnej hranici možnej výšky sankcie. Spoločnosť prijala opatrenia k zamedzeniu opakovaného výskytu vytknutých nedostatkov v budúcnosti.

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 úč. j. a pridružených úč. j. | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1. | Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi | 125 000 | 125 000 |
| 2. | Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j. | | |
| 3. | Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. | | |

Spoločnosť nevydala ani neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

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

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

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

Spoločnosť nevykonala žiadne opravy chýb predchádzajúcich účtovných období, ktoré by mali podstatný vplyv na účtovnú závierku.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Valné zhromaždenie Spoločností na najbližšom zasadnutí valného zhromaždenia rozhodne o návrhu predstavenstva Spoločnosti, aby zisk za rok 2024 (100 TEUR) bol použitý na výplatu dividend.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov

- priemerný počet zamestnancov: 5
 - počet členov predstavenstva: 2
 - počet členov dozornej rady: 3

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

Spoločnosť neeviduje žiadne náklady ani výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

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

Spoločnosť neeviduje žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos / strata na akciu

Výnos na akciu predstavuje hodnotu 199,08 EUR.

9. Údaje o úverovom riziku:**a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov**

Spoločnosť nemá oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, a z tohto dôvodu nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie úverového dlžníka.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo

Spoločnosť neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Všetky pohľadávky Spoločnosť vyhodnocuje ako samostatné položky.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika

Spoločnosť nevyužíva postupy zmiernovania úverového rizika.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika

Spoločnosť pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významnejších koncentrácií úverového rizika. Spoločnosť neeviduje dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečiť z dôvodu úverového rizika.

10. Údaje o trhovom riziku:

a) o používaní nových finančných nástrojov,

b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,

c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

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

Spoločnosť nemá oprávnenie obchodovať na vlastný účet, a z tohto dôvodu nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.

11. Údaje o ostatných druhoch rizík:

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje riziká z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe ako riziko vysporiadania obchodu a riziko obchodného partnera. Riziko vysporiadania obchodu s finančnými nástrojmi súvisí s dlhšou dobou vysporiadania obchodu po dodaní finančných nástrojov. Riziko obchodného partnera môže vzniknúť z expozícií v dôsledku obchodov s dlhou dobou vysporiadania. Spoločnosť neevidovala pozície v obchodnej knihe.

V prípade aktív a pasív v cudzích menách Spoločnosť vypočítava hodnotu pozícií zaznamenaných v obchodnej aj neobchodnej knihe a následne vypočítava v zmysle platného opatrenia NBS aj hodnoty expozícií pre devízové riziko.

V činnosti Spoločnosti sa vyhodnocuje aj operačné riziko ako riziko výskytu nepriaznivých udalostí v činnosti Spoločnosti spojenými s určitými stratami. Operačné riziko môže byť identifikované v oblasti internej a externej činnosti napríklad so zámerom obchádzania právnych a interných predpisov Spoločnosti, v oblasti pracovnoprávných postupov a bezpečnosti pri práci, pri činnosti plnenia profesionálnych povinností vo vzťahu ku klientom, pri činnostiach spojených s hmotným majetkom, v oblasti fungovania obchodných činností a informačných systémov, v oblasti výkonu interných procesov alebo riadenia procesov alebo zo vzťahov s obchodnými partnermi a dodávateľmi.

b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Meranie, sledovanie a riadenie rizika vysporiadania obchodu, rizika obchodného partnera a devízového rizika je založené na využívaní systému vyrovnania obchodov delivery-versus-payment, na vedení obchodnej a neobchodnej knihy, na pravidelnej kontrole finančného a majetkového vysporiadania, na systéme oceňovania pozícií a pravidelnej kontrole evidencie oceňovaných pozícií.

Meranie, sledovanie a riadenie operačného rizika je založené na sledovaní výskytu jednotlivých udalostí spojených s operačnými rizikom, zaznamenávaním prípadných strát spojených s výskytom udalostí súvisiacich s operačným rizikom, pravidelným oboznamovaním zamestnancov s internými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov a využívaním primeraných foriem znižovania pravdepodobnosti výskytu udalostí súvisiacich s možným operačným rizikom.

| Číslo riadku | Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|--------------|--|--------------|--------------|
| 1. | Overenie účtovnej závierky | (4400) | (4200) |
| 2. | Uisťovacie audítorské služby | | |
| 3. | Súvisiace audítorské služby | | |
| 4. | Daňové poradenstvo | | |
| 5. | Ostatné audítorské služby | | |
| | Spolu | (4400) | (4200) |

Použité skratky:

Dt – strana „mä dáť“ účtu.

FN – finančný nástroj

úč. j. – účtovná jednotka