

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

 k **31.12.2024** (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Účtovná zvierka

 - riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná zvierka

 - schválená

 od
do

Za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 4
1 2	2 0 2 4

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

 (vznačí sa)

 Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 3
1 2	2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej zvierky:

 Súvaha (ÚČ OCP 1-04)
 Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)
 Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

S A B o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

G A J O V A 2 5 1 3 / 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

 O B C H O D N Ý R E G I S T É R M E S T S K É H O S Ú D U
 B R A T I S L A V A I I I , O D D . : S A V L . Č . 3 7 2 2 / B

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 0 4 7 9 2 2 0 1

Faxové číslo

E-mailová adresa

u c t a r e n @ s a b o c p . s k

Zostavená dňa:

28.4.2025

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:


 Ing. Eva Luňáková


 Mgr. Oliver Pribyl

S Ú V A H A
 k 31.12.2024
 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účetné obdobie	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.i.1.	1 156 024	749 609
2.	Pohľadávky voči klientom	F.i.2.	313 850	185 407
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		313 850	185 407
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie		83 567	4 503
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 a nehmotný majetok			
9.	Úvery	F.i.9.	1 405 548	1 349 476
a)	obrátene repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1 202 503	1 123 783
c)	dlhodobé		203 045	225 693
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok	F.i.12.	203 502	267 471
13.	Hmotný majetok	F.i.13.	9 174	8 437
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		9 174	8 437
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		9 174	8 437
14.	Daňové pohľadávky		3 170	2 677
15.	Ostatný majetok	F.i.15.	652 838	135 757
	Aktíva spolu		3 827 673	2 703 337

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		1 175 573	485 322
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		617 828	
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.i.7.	482 262	432 476
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		75 483	52 846
a)	splatná daň z príjmov		75 483	52 846
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D.	2 652 100	2 218 015
10.	Základné imanie, z toho	D.	1 950 000	1 950 000
a)	upísané základné imanie		1 950 000	1 950 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Vlastné akcie (x)			
12.	Emisné ážio x/(x)			
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D.	76 982	57 788
a)	zákonný rezervný fond		76 982	57 788
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.	191 034	18 290
16.	Zisk alebo strata v schvalovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	D.	434 084	191 937

	Pasíva spolu		3 827 673	2 703 337
--	--------------	--	-----------	-----------

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k 31.12.2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	2 145 633	1 876 652
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odpláty a provízie		(249)	(785)
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		2 145 384	1 875 867
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi		3 051	9 043
5.d.	Zisk / strata z derivátov			
6.e.	Zisk / strata z operácií s devizami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(24 996)	(26 026)
7.f.	Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(24 996)	(16 983)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	157 502	95 128
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk / strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			19 236
11.h.	Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpisania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		701	
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 180	2 034
i.	Personálne náklady	i.	(420 401)	(459 719)
i.1.	Mzdové a sociálne náklady		(420 401)	(459 719)
i.2.	Ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	m.		(8 415)
k.	Odpisy	k.	(97 356)	(66 460)
k.1.	Odpisy hmotného majetku		(8 148)	(7 371)
k.2.	Odpisy nehmotného majetku		(89 208)	(59 089)
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	(1 197 264)	(1 170 802)
n.	Náklady na financovanie	n.	(9 673)	(24 880)
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady		(4 744)	(23 736)
n.2.	Dane a poplatky	n.2	(4 929)	(1 145)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		558 128	245 006
p.	Daň z príjmov		(124 044)	(53 069)
p.1.	Splatná daň z príjmov	n.2	(124 537)	(52 846)
p.2.	Odložená daň z príjmov		493	(223)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		434 084	191 937

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 31.12.2024 (v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“ alebo „Obchodník“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRI s 9075/2005 spísanou JUDr. Ľubomírom Vlhom v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a dodatkom č. 1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 12. októbra 2005 N 450/2005, Nz 47559/2005, NCRI s 46938/2005 spísanej JUDr. Ľubomírom Vlhom. Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3722/B bola spoločnosť zapísaná dňa 27. októbra 2005.

Informácie o orgánoch spoločnosti ku 31.12.2024:

Predstavenstvo:

Ing. Eva Luňáková – predsedkyňa
Mgr. Oliver Příbyl – podpredseda

Dozorná rada:

Ing. Dana Hübnerová – predseda
Ing. Petr Čumba – člen
Ing. Martin Končický – člen

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení konať a podpisovať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť musia konať a podpisovať vždy minimálne dvaja členovia predstavenstva spolu.

Zmeny v predstavenstve a dozornej rade v priebehu bežného účtovného obdobia

V roku 2024 bola uskutočnená nasledujúca zmena v predstavenstve účtovnej jednotky:
dňa 8. februára 2024 odstúpila Mgr. Petra Bilerová z funkcie člena predstavenstva.

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

Akcionár	Podiel na základnom imaní
TRINITY Banking Group a.s.	1 950 000 EUR (100 %)

6. novembra 2024 došlo k zmene obchodného mena jediného akcionára Spoločnosti zo SAB Financial Group a.s. na TRINITY Banking Group a.s. Táto zmena bola v obchodnom registri vedenom na Mestskom súde Bratislava III zohľadnená k 18.12.2024.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť SAB o.c.p., a.s. a bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Schválenie účtovnej závierky za rok 2023:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2023 schválilo Riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 29.04.2024. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva previesť zisk spoločnosti za rok 2023 vo výške 191 937 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 19 194 EUR ako príspevok do rezervného fondu,
2. sumu vo výške 172 743 EUR na účet nerozdelených ziskov minulých rokov.

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

Predmet 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **vykonanie pokynu klienta na jeho účet** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **investičné poradenstvo** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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 a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mier, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;**

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

- **služby spojené s upisovaním finančných nástrojov** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,

- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- Investičná služba a investičná činnosť podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie na vlastný účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere,
- b) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu,
- c) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch t.j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. f) zákona o cenných papieroch, t.j. opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť dorúčením, ak sa 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 sa musia vyrovnáť dorúčením
- g) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. g) zákona o cenných papieroch, t.j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť dorúčením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov;

- Investičná služba a investičná činnosť podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. f) zákona o cenných papieroch upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere,
- b) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu
- c) podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;

- Vedľajšia služba podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

Zemepisné oblasti, v ktorých Obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko a Česká republika. Na území Českej republiky začal od 4. kvartálu 2019 Obchodník poskytovať svojim klientom služby prostredníctvom svojej zriadenej pobočky; dovtedy boli takéto služby poskytované na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

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

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s., je vlastnená spoločnosťou TRINITY Banking Group a.s. so sídlom Na príkopě 969/33, Staré Město, Praha 1, 110 00, Česká republika. TRINITY Banking Group a.s. má 100%-ný podiel na jej základnom imaní.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky.

Obchodník má dostatok finančných prostriedkov na to, aby nebola ohrozená schopnosť jeho ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov, a to i bez prípadnej finančnej podpory zo strany akcionára. Ak by významne narástol rozsah činnosti obchodníka takým spôsobom, že by pre ďalší rozvoj bola nutná podpora aj materskej spoločnosti, vedenie obchodníka sa bude takouto otázkou zaoberať a v prípade potreby požiada akcionára o písomné deklarovanie záväzku takú podporu poskytnúť, a obchodník svoju činnosť prispôbi aktuálnej situácii. Táto účtovná závierka teda neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by boli potrebné, ak by nebola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania činnosti obchodníka.

Pri zostavovaní účtovnej závierky postupuje spoločnosť podľa príslušných znení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky a obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Vykázané dane – sú v súlade so zákonmi o dani z pridanej hodnoty a dani z príjmov v ich aktuálnom znení.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2024 nenastala žiadna zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých Spoločnosťou v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť oceňuje hmotný majetok obstaraný kúpou obstarávacou cenou, v ktorej je zahrnutá cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Pohľadávky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Cenné papiere na obchodovanie pri nadobudnutí sú oceňované obstarávacou cenou a počas držania cenného papiera reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ak je tento deň neobchodný, vezme sa ako reálna hodnota zatváracia trhovú cenu predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk / strata z operácií s cennými papiermi.

Deriváty spoločnosť oceňuje v reálnej hodnote. Reálna hodnota uzavretých pevných termínových operácií sa určuje ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk alebo strata z derivátov.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Za peňažné prostriedky sa považujú prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý spoločnosť používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Závazky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať 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 možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava spoločnosť na slovenskú menu referenčným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Poplatky strhávané klientom v cudzích menách sa účtujú raz mesačne s použitím kurzu Európskej centrálnej banky platným vždy ku koncu mesiaca a nie kurzu platnému ku dňu vykonania operácie.

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Repo-obchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repo-obchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami. Cenné papiere nadobudnuté v rámci repo-obchodu ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repo-obchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahových účtoch ocenené reálnou hodnotou. Cenné papiere, ktoré veriteľ následne prevedie na tretiu stranu, sa vykazujú ako záväzok v reálnej hodnote na riadku súvahy 4 „Závazky z cenných papierov predaných na krátko“.

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi na účet klienta a služieb spojených so správou cenných papierov vrátane držiteľskej správy. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 21% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti alebo pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich

období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21%.

Podsúvahová evidencia zaznamenáva skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Evidencia klientskeho majetku na podsúvahových účtoch sa uskutočňuje podvojným zápisom. O majetku klienta sa účtuje na podsúvahe v reálnej hodnote podľa druhov súvzťažne so záväzkami na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní cenných papierov je deň vyrovnania obchodu. V prípade účtovania použitím dňa vyrovnania obchodnej transakcie sa do dňa vyrovnania rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou účtuje ako majetok alebo záväzok na účet Spotové operácie súvzťažne na účet Zisky/straty z ocenenia cenných papierov. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Hmotný majetok odpisuje spoločnosť tak, že ho odpisuje lineárnou (rovnomernou) metódou.

Spoločnosť vo svojom účtovníctve neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

Rezervy sa vykazujú v súvahe v riadku „Ostatné záväzky“.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie 31.12.2024	Predchádzajúce účtovné obdobie 31.12.2023
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	2.146.813	1.897.922
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(313.850)	(185.407)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(249)	(785)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany MD usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany MD analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(1.621.893)	(1.638.936)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	312.008	100.568
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(368.438)	576.367
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	0	0
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(52.728)	(332.204)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)	617.828	(375.579)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(210.665)	211.578
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	508.826	253.524
Zaplatená daň z príjmov	(100.729)	0
Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	408.097	253.524
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(34.124)	(192.295)
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 (+)	157.502	95.128
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		9.043
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	6.485.357	3.488.042
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	(6.524.605)	(3.497.920)
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(56.072)	288.777
Cistý peňažný tok z investičnej činnosti	28.058	190.775
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)	0	0
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(4.744)	(24.880)
Iné kapitálové úpravy (+/-)		
Zaplatené dividendy		
Cistý peňažný tok z finančnej činnosti	(4.744)	(24.880)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(24.996)	(26.026)
Cistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	406.415	393.392
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	749.609	356.217
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1.156.024	749.609

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1.950.000	57.788	0	18.290	191.937	2.218.015
Rozdelenie zisku	0	19.194	0	172.744	(191.937)	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	434.084	434.084
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1.950.000	76.982	0	191.034	434.084	2.652.100

E. Prehľad o majetku klientov

POLOŽKA	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
B	1	2
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov	222.686	85.241
Cenné papiere klientov	480.067.505	435.636.399
Majetok klientov spolu	480.290.191	435.721.640
Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
Závazky z peňažných prostriedkov klientov	222.686	85.241
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	480.067.505	435.636.399
Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	480.290.191	435.721.640

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát
(i) Súvaha - Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	12.551	16.714
	Spolu	12.551	16.714

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (CZK)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	1.142.531	731.916
	Spolu	1.142.531	731.916

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (USD)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	942	979
	Spolu	942	979

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	49.340	20.847
2.	Vedľajšie služby	264.510	164.560
3.	Spolu	313.850	185.407

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené	8.125	4.503
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhové cenné papiere		
1.1.	nezaložené	75.442	0
	Spolu	83.567	4.503

Číslo riadku	9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	1.202.503	1.123.783
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
4.1.	Zabezpečené		
4.2.	Nezabezpečené		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	203.045	
7.	Viac ako päť rokov		225.693
	Spolu	1.405.548	1.349.476

Číslo riadku	9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	Zabezpečené		
1.2.	Nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	Zabezpečené		
2.2.	Nezabezpečené	1.202.503	1.123.783
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	Zabezpečené		
3.2.	Nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	Zabezpečené		
4.2.	Nezabezpečené		
	Spolu	1.202.503	1.123.783

Číslo riadku	9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1.202.503	1.123.783
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.202.503	1.123.783

9.c). Úvery - dlhodobé

Číslo riadku	9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené	203.045	225.693
	Spolu	203.045	225.693

Číslo riadku	9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené	203.045	
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		225.693
	Spolu	203.045	225.693

Číslo riadku	9.c).III. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	203.045	225.693
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	203.045	225.693

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
12.	Obstarávacia cena	456.724	431.486
12.	Odpisy	(253.222)	(164.015)
12.	Zníženie hodnoty		
12.	Účtovná hodnota	203.502	267.471

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<u>Budovy</u>		
	Obstarávacia cena	0	0
	Odpisy	0	0
	Zníženie hodnoty		
13.b).1	Účtovná hodnota	0	0
	<u>Kancelársky nábytok</u>		
	Obstarávacia cena	12.245	12.245
	Odpisy	(12.245)	(12.245)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	0	0
	<u>Informačná technika</u>		
	Obstarávacia cena	29.265	32.625
	Odpisy	(20.091)	(24.188)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	9.174	8.437
	Spolu hmotný majetok	9.174	8.437

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
15.	Príjmy budúcich období	478.136	0
15.	Podriadený a investičný kapitálový vklad (investícia)	129.363	90.115
15.	Poskytnuté preddavky – zábezpeka CDCP	39.706	40.447
15.	Náklady budúcich období	3.383	2.425
15.	Ostatné	2.250	2.770
	Spolu	652.838	135.757

(ii) Súvaha - Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2024 a 2023 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov repoobchodov.

2. Záväzky voči klientom

K 31. 12. 2024 spoločnosť neeviduje žiadne záväzky voči klientom.

6. Záväzky z prijatých úverov

V roku 2023 boli splatené záväzky z prijatých úverov od spoločnosti SAB Financial Group a.s, ktoré sa započítali do poskytnutého úveru. Spoločnosť tak k 31.12.2024 ani 31.12.2023 neeviduje žiadne záväzky z prijatých úverov.

7. Ostatné záväzky

Položka	31.12.2024	31.12.2023
a) so zostatkovou dobou splatnosti	482.262	432.476
Do jedného mesiaca	105.729	110.868
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	252.516	0
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	124.017	321.608
Viac ako len rok	0	0

b) podľa druhov veriteľov	482.262	432.476
Dodávateľia	407.927	376.368
Zamestnanci	30.291	29.199
Záväzky z obchodu CP na vlastný účet	23.824	0
Sociálna a zdravotná poisťovňa	11.575	13.284
Štátny rozpočet	3.645	5.209
Ostatné (rezervy)	5.000	8.415

c) podľa mien	482.262	432.476
CZK	456.149	409.917
EUR	26.113	22.559
GBP	0	0

Spoločnosť vytvorila k 31.12.2024 a 31.12.2023 rezervy a dohadné položky v celkovej výške 146. 692 EUR (2023: 328.713 EUR), z toho 130.220 EUR (2023: 313.468 EUR) na služby prenájmu zamestnancov, 5.000 EUR (2023: 8.415 EUR) na audítorské služby a 11.472 EUR (2023: 6.538 EUR) na nevyčerpané dovolenky. Rezerva na audítorské služby je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii Ostatné. Rezerva na nevyčerpané dovolenky je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii Zamestnanci a Sociálna a zdravotná poisťovňa.

(iii) Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	2.145.633	1.876.652
a.	z investičných služieb	810.472	1.695.161
b.	z vedľajších investičných služieb	1.335.161	181.491

Odplaty a provízie tvoria poplatky za umiestnenie cenných papierov bez pevného záväzku tvoria hlavnú zložku investičných služieb, pričom poplatky za poradenské služby, vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov a správu a úschovu cenných papierov tvoria hlavnú zložku vedľajších investičných služieb.

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	145.006	95.128
2.	Krátkodobé cenné papiere	4.577	
3.	Dlhodobé úvery	7.919	
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	157.502	95.128

Číslo riadku	I. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(306.890)	(347.805)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	(108.491)	(106.450)
4.	Stravovanie	(5.020)	(5.464)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	(420.401)	(459.719)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kancelársky nábytok		
2.	Informačná technika	(8.148)	(7.371)
	Spolu	(8.148)	(7.371)

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	(89.208)	(59.089)
	Spolu	(89.208)	(59.089)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
8.	Prenájom pracovníkov	(708.245)	(792.910)
2.	IT služby a licencie	(198.275)	(137.258)
6.	Služby CDCP/Burzy	(87.535)	(89.440)
	Príspevky pre Garančný fond investícií	(39.036)	(20.349)
1.	Nájomné	(38.083)	(33.845)
3.	Odplata audítorovi	(10.320)	(8.415)
5.	Cestovné a reprezentačné	(5.231)	(5.252)
4.	Nakúpený materiál	(723)	(7.781)
7.	Iné služby	(109.816)	(83.967)
	Spolu	(1.197.264)	(1.179.217)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky, iné poplatky úroky z omeškania	(4.929)	(1.145)
2.	Daň z príjmu – splatná	(124.537)	(52.846)
3.	Daň z príjmu - odložená	493	(223)
	Spolu	(128.973)	(54.214)

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	333.171	185.407
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Poskytnuté úvery	1.405.548	1.349.476
4.	Krátkodobé záväzky	(373.343)	(333.293)
5.	Dlhodobé záväzky		

- Spoločnosť nevykonávala žiadne opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období.
- O rozdelení zisku za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024 v celkovej výške 434.084 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje tvorbu rezervného fondu vo výške 10% z čistého zisku a výplatu zvyšného zisku prostredníctvom dividendy jedinému akcionárovi.
- Počet zamestnancov k 31.12.2024 bol 15. Priemerný počet počas roka 2024 bol 7.
- Počas roka 2024 malo predstavenstvo 2 členov a dozorná rada 3 členov.
- Neexistujú také náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
- Zamestnanci nemajú nárok na finančné nástroje vydané Obchodníkom.
- Zisk na akciu v roku 2023 bol vo výške 72.347 EUR na 1 akciu (2023: 31.990 EUR).
- Spoločnosť neposkytuje úvery a pôžičky na obstaranie investičných nástrojov, preto nemá také pohľadávky alebo postupy. Jediným úverovým rizikom spoločnosti sú jej vklady u iných finančných inštitúcií. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov najmä podľa kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok.

Spoločnosť má svoje aktíva uložené v inštitúciách podliehajúcich štátnemu dohľadu, najmä na bankových účtoch. Úverové riziko vyplývajúce z toho je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre úverové riziko v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

- a) Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.
- b) Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť počnúc od roku 2022 začala obchodovať na vlastný účet. Limity na obchodovanie na vlastný účet sú stanovené risk managementom podľa objemu a podľa VaR. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných predpisov (viď vyššie ad 9).
- c) Úrokové riziká spoločnosti sú s ohľadom na štruktúru úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.
- d) Majetok a záväzky spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier.
- e) Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.
- f) Rozpis majetku a záväzkov podľa 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.

2024

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1.156.024						1.156.024
Poskytnuté úvery		1.171.937		233.611			1.405.548
Pohľadávky voči klientom	313.850						313.850
Ostatný majetok	609.623		2.384	204		40.627	652.838
Záväzky voči klientom	(617.828)						(617.828)
Ostatné záväzky	(105.729)	(252.516)	(124.017)				(482.262)

2023

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	749.609						749.609
Poskytnuté úvery			1.123.783		225.693		1.349.476
Pohľadávky voči klientom		185.407					185.407
Ostatný majetok	90.115	5.195				40.447	135.757
Ostatné záväzky	(424.061)	(8.415)					(432.476)

- 11.** Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú upravené v interných materiáloch, či predpisoch spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva, a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na malý rozsah vykonávanej činnosti a postupy, ktoré pri nej spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť, majetkovú angažovanosť a frekvenciu ich sledovania), spoločnosť v roku 2024 nepodstupovala riziká, ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadny chod. Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle platných predpisov.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej zvierky	(10.320)	(8.415)
	Spolu	(10.320)	(8.415)

H. Významné udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Dňa 15. januára 2025 odstúpil z funkcie člena dozornej rady Ing. Martin Končický a v ten istý deň bol do tejto funkcie menovaný Mgr. Patrik Blatt.

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych ďalších významných udalostí po súvahovom dni.