

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2025 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

Účtovná závierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	2	5
do	1 2	2	0	2	5

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vzťažnosť sa )

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

P A R T N E R S I N V E S T M E N T S , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

E i n s t e i n o v a 2 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O 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 I  
o d d . S a v l o ž k a č . 6 9 4 1 / B

PSC

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a - m e s t s k á č a s ť  
P e t r ž a l k a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

30.03.2026

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

  
 PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Schválená dňa:

Ing. Daniel Petrakovič  
 podpredseda predstavenstva

Mgr. Martin Čája  
 člen predstavenstva

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

**S Ú V A H A**  
**k 31.12.2025**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Aktíva</b>		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		2 554 678	1 862 114
2.	Pohľadávky voči klientom		9 889 458	10 219 369
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností a služieb kryptoaktív		9 889 458	10 219 369
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 <sup>15</sup>			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného Majetku		310 423	105 447
12.	Nehmotný majetok		233 164	366 113
13.	Hmotný majetok		69 562	16 343
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	Odpisovaný		69 562	16 343
b).1.	Budovy		14 774	16 343
b).2.	ostatný		54 788	-
14.	Daňové pohľadávky		956 486	1 179 333
15.	Ostatný majetok		353 002	208 709
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>14 366 773</b>	<b>13 957 428</b>

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

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Pasíva</b>		x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 11)		<b>6 876 746</b>	<b>8 826 290</b>
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		13	-
2.	Závazky voči klientom			
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		28 802	-
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		8 166	-
c)	dlhodobé		20 636	-
7.	Ostatné záväzky		4 196 708	5 858 345
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		2 651 223	2 967 945
a)	splatná daň z príjmov		766 278	1 216 154
b)	odložený daňový záväzok			
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 12 až 19)		<b>7 490 027</b>	<b>5 131 138</b>
10.	Základné imanie, z toho		300 000	300 000
a)	upísané základné imanie		300 000	300 000
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.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		106 000	106 000
a)	zákonný rezervný fond		106 000	106 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		3 176 032	1 549 105
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		3 907 995	3 176 033
	<b>Pasíva</b>		<b>14 366 773</b>	<b>13 957 428</b>

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 2-4

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2025

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		22 680 452	22 165 418
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(14 372 170)	(14 594 092)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností a služieb kryptoaktív</b>		<b>8 308 282</b>	<b>7 571 326</b>
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		-	25 052
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			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>-</b>	<b>25 052</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		-	9 258
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		-	20 000
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		2 532	41
i.	Personálne náklady		(889 275)	(659 177)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(889 275)	(659 177)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		(184 705)	(91 433)
k.	Odpisy		(219 992)	(229 291)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(11 359)	(1 568)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(208 633)	(227 723)
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(1 095 748)	(2 067 024)
n.	Náklady na financovanie		(732 719)	(702 671)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		(1 497)	-
n.2.	dane a poplatky		(731 222)	(702 671)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účetné obdobie	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	c	1	2
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred Zdanením</b>		<b>5 188 375</b>	<b>3 876 081</b>
p.	Daň z príjmov		(1 280 380)	(700 048)
p.1.	splatná daň z príjmov		(1 057 533)	(1 659 555)
p.2.	odložená daň z príjmov		(222 847)	959 507
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>3 907 995</b>	<b>3 176 033</b>

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

**POZNÁMKY****úctovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2025  
(v celých eurách)****A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi****1. Základné údaje o spoločnosti:**

Obchodné meno: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.  
 Sídlo spoločnosti: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka  
 Registrácia spoločnosti: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 6941/B  
 IČO: 52 413 179  
 Deň zápisu: 11.05.2019  
 Právna forma: akciová spoločnosť  
 (ďalej „Spoločnosť“)

Spoločnosť bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 03.08.2018 a zapísaná do obchodného registra dňa 11.05.2019.

Spoločnosť poskytuje nižšie uvedené investičné služby a vedľajšie služby na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 17.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.04.2019.

**Poskytovanie investičných služieb a vykonávanie investičných činností:**

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;

**Poskytovanie vedľajších služieb:**

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy 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 týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
- služby spojené s opisovaním finančných nástrojov.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť pre svojich klientov na nasledovných trhoch: burzy – Xetra, Londýn, Paríž, Miláno, Amsterdam a na mimoburzovom trhu OTC.

Spoločnosť spustila v roku 2023 svoju činnosť v Bulharsku prostredníctvom viazaného agenta.

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

Spoločnosť PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s. je priamou materskou spoločnosťou účtovnej jednotky a zároveň aj celej skupiny.

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

### 1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti.

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

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy 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, obsahom 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.

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách meny euro. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovej skupiny 72 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.

### 3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy.

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia nepoužila nové účtovné zásady a metódy.

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

#### Spôsoby oceňovania:

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevyožiteľnosti pohľadávok. Ak je zostatková hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

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

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

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

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch „majetok klientov“ a „záväzky za klientmi zverený majetok“ 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 poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta. Portfóliá klientskeho majetku prevzaté na riadenie sa na podsúvahových účtoch oceňujú v reálnej hodnote.

#### Cudzia mena a kurzové rozdiely:

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.

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 vzniknuté rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v 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 na menu euro už neprepočítavajú aktuálnym kurzom.

#### **5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.**

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov.

#### **6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.**

Dlhodobý majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Majetok sa začína odpisovať v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a menej, sa považuje za náklad. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a menej, sa považuje za náklad.

#### **7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.**

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze prehodnocuje a identifikuje majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do Spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

Spoločnosť k poslednému dňu bežného účtovného obdobia neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

IČO

5	2	4	1	3	1	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	1	0	1	1	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

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

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty. Spoločnosť v sledovanom období netvorila opravné položky.

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

## C. Prehľad o peňažných tokoch

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	22 680 452	22 165 418
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	329 149	(6 592 605)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(14 372 579)	(14 594 092)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	3 792 470	4 787 834
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 (-)	(2 900 949)	(3 520 305)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	2 281 191	2 822 301
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(143 532)	(31 609)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(2 819 046)	(1 109 659)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(4 788 556)	(873 440)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením</b>	<b>4 058 600</b>	<b>3 053 843</b>
Zaplatená daň z príjmov	(1 507 410)	(1 026 979)
Iné	-	-
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>2 551 190</b>	<b>2 026 864</b>
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(357 883)	(177 467)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	20 649	13 035
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 (+)	-	9 258
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	-	5 620
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	-	2 025 052
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	500 000
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(337 234)</b>	<b>2 375 498</b>
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)	28 771	
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(1 088)	
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	31	
Zaplatené dividendy	(1 549 106)	(3 802 079)
<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(1 521 392)</b>	<b>(3 802 079)</b>
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>692 564</b>	<b>600 283</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 862 114</b>	<b>1 261 831</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>2 554 678</b>	<b>1 862 114</b>

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

## D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>300 000</b>	<b>106 000</b>	-	<b>4 725 138</b>	<b>5 131 138</b>
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>300 000</b>	<b>106 000</b>		<b>4 725 138</b>	<b>5 131 138</b>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				3 907 995	3 907 995
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	<b>300 000</b>	<b>106 000</b>		<b>8 633 133</b>	<b>9 039 133</b>
Rozdelenie zisku				(1 549 106)	(1 549 106)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného Obdobia</b>	<b>300 000</b>	<b>106 000</b>	-	<b>7 084 027</b>	<b>7 490 027</b>

## E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	19 396 310	3 310 572
	Cenné papiere klientov	169 903 958	142 635 885
	Kryptoaktíva klientov okrem tokenov elektronických peňazí		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	946 086 669	776 652 917
	Pohľadávky klientov voči trhu	14 504 768	10 865 246
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>1 149 891 705</b>	<b>933 464 620</b>
	<b>Závázky voči klientom zo zvereného majetku</b>	x	x
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	19 396 310	3 310 572
	Závázky z cenných papierov klientov	160 836 802	138 097 446
	Závázky z kryptoaktív klientov okrem tokenov elektronických peňazí		
	Závázky z portfólií klientov	946 086 669	776 652 917
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závázky zo správy a úschovy kryptoaktív klientov		
	Závázky klientov voči trhu	14 504 768	10 865 246
	Závázky z uschovania cenných papierov klientov	9 067 156	4 538 439
	<b>Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>1 149 891 705</b>	<b>933 464 620</b>

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

**F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****Súvaha****A. Aktíva**

Číslo riadku	1.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	150	235
2.	Bežné účty	2 554 389	1 861 712
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		
6.	Tokeny elektronických peňazí		
x	Medzisúččet – súvaha	2 554 539	1 861 947
7.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 554 539	1 861 947

Číslo riadku	1.BGN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	116	162
2.	Bežné účty	23	5
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		
6.	Tokeny elektronických peňazí		
x	Medzisúččet – súvaha	139	167
7.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	139	167

**EUR**

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	9 889 178	10 219 233
2.	Vedľajšie služby	280	136
3.	Služby kryptoaktív		
4.	Spolu	9 889 458	10 219 369

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

## EUR

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		
4.	Budovy		
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		
7.	Stroje a zariadenia	-	-
8.	Zníženie hodnoty	-	-
9.	Čistá účtovná hodnota	-	-
10.	Nehmotný majetok	310 423	105 447
11.	Zníženie hodnoty	-	-
12.	Čistá účtovná hodnota	310 423	105 447
	Spolu čistá účtovná hodnota	310 423	105 447

## EUR

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	1 024 139	948 455
2.	Odpisy	(790 975)	(582 342)
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	233 164	366 113

## EUR

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	18 825	18 826
3.	Odpisy	(4 051)	(2 483)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>14 774</b>	<b>16 343</b>
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	64 579	
8.	Odpisy	(9 791)	
9.	Zníženie hodnoty		
10.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>54 788</b>	-
	Spolu	69 562	16 343

## EUR

Číslo riadku	14. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Splatná daň z príjmov	-	-
2.	Odložená daňová pohľadávka	956 486	1 179 333
	Spolu	956 486	1 179 333

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

## EUR

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Príjmy budúcich období	120 971	120 207
2.	Náklady budúcich období	119 092	28 772
3.	Depozit za nájom	22 233	21 017
4.	Poskytnuté preddavky	88 244	36 258
5.	Ostatné pohľadávky	2 462	2 455
	Spolu	353 002	208 709

## B. Pasíva

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	13	-
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GPB		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	HUF		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	13	-

Číslo riadku	6.b).I. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej 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		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku	2 698	-
4.1.	zabezpečené	2 698	-
4.2.	nezabezpečené		
5.	Do dvoch rokov	5 468	-
5.1.	zabezpečené	5 468	-
5.2.	nezabezpečené		
6.	Do piatich rokov		
6.1.	zabezpečené		
6.2.	nezabezpečené		
7.	Viac ako päť rokov		
7.1.	zabezpečené		
7.2.	nezabezpečené		
	Spolu	8 166	-

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	694	-
1.1.	zabezpečené	694	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov	1 333	-
2.1.	zabezpečené	1 333	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov	2 021	-
3.1.	zabezpečené	2 021	-
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku	4 118	-
4.1.	zabezpečené	4 118	-
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	8 166	-

Číslo riadku	6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	8 166	-
1.1.	Zníženie hodnoty		
1.2.	Čistá hodnota pohľadávok	8 166	-

Číslo riadku	6.c).I. Dlhodobé prijaté úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	2 803	-
1.1.	zabezpečené	2 803	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov	17 833	-
2.1.	zabezpečené	17 833	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	20 636	-

Číslo riadku	6.c).II. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	8 551	-
1.1.	zabezpečené	8 551	-
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov	12 085	-
2.1.	zabezpečené	12 085	-
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	20 636	-

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

## EUR

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodné záväzky	3 853 772	5 633 280
2.	Záväzky z nevyplatených miezd	46 775	33 586
3.	Rezerva na nevyčerpané dovolenky	40 474	40 053
4.	Rezerva na odmeny zamestnancom	180 326	94 144
5.	Záväzky voči poisťovniam	34 926	24 158
6.	Rezerva na audit	4 992	4 745
7.	Sociálny fond	13 402	12 436
8.	Ostatné záväzky	22 041	15 943
	Spolu	4 196 708	5 858 345

## EUR

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a)	Splatná daň z príjmov	766 278	1 216 154
1.	Daň z pridanej hodnoty	1 733 155	1 578 191
2.	Daň z miezd	11 505	6 446
3.	Ostatné dane	116	-
4.	Odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	140 169	167 154
	Spolu	2 651 223	2 967 945

## 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	22 680 452	22 165 418
2.	z investičných služieb	22 677 617	22 164 868
3.	z vedľajších investičných služieb	2 835	550
4.	zo služieb kryptoaktív		

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky trhu	(153 772)	(82 372)
2.	Provízie za finančné služby	(14 119 136)	(14 511 720)
3.	Poplatky za úschovu cenných papierov	(99 262)	-
	Spolu	(14 372 170)	(14 594 092)

Spoločnosť pristúpila v bežnom účtovnom období k zmene spôsobu vykazovania poplatkov za úschovu cenných papierov. Do roku 2024 boli tieto poplatky vykázané vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „dane a poplatky“. Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie boli vo výške 83 828 EUR. Od roku 2025 ich bude Spoločnosť vykazovať ako „náklady na odplaty a provízie“.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	-	9 258
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	-	9 258

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(631 197)	(470 460)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(228 860)	(167 485)
4.	Stravovanie	(14 115)	(11 263)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava, tvorba SF, PN	(15 103)	(9 969)
	Spolu	(889 275)	(659 177)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	(1 568)	(1 568)
2.	Stroje a zariadenia	(9 791)	-
	Spolu	(11 359)	(1 568)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(4 200)	(4 000)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	-	-
3.	Iné služby	(1 000 755)	(1 937 654)
4.	Nájomné	(68 163)	(67 471)
5.	Energie	(2 387)	(2 995)
6.	Nakúpený materiál	(20 243)	(54 904)
	Spolu	(1 095 748)	(2 067 024)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	1 497	-
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	1 497	-

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	(172 730)	(239 118)
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky	-	(2)
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	(558 492)	(463 551)
6.	Daň z finančných transakcií		
	Spolu	(731 222)	(702 671)

## G. Ostatné poznámky

### 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	300 000	300 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	7 408	902
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	3 797 223	5 009 440
4.	Dlhodobé záväzky		

### 2. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Po 31. decembri 2025 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vzhľadom na dlhý investičný horizont uzavretých zmlúv s klientmi nevnímame súčasnú trhovú situáciu ako kritickú. Spoločnosť pravidelne informuje svojich finančných sprostredkovateľov aj klientov o situácii na finančných trhoch. Spoločnosť neevidovala významne zvýšený objem výberov z investícií

### 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 neúčtovala o oprave chýb minulých období.

### 4. Rozdelenie zisku za rok 2024 a návrh na rozdelenie zisku 2025.

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 16. júna 2025 rozhodlo o schválení individuálnej účtovnej závierky za rok 2024 a rozdelení zisku za rok 2024 vo výške 3 176 033 EUR. Celá suma vo výške 3 176 033 EUR bola preúčtovaná na účet nerozdelený zisk z minulých rokov.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia Spoločnosti predkladá na valné zhromaždenie predstavenstvo. Očakáva sa, že zisk bežného účtovného obdobia sa vysporiada obdobným spôsobom ako zisk za predchádzajúce účtovné obdobie.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

**5. Priemerný počet zamestnancov, členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov.**

POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
Priemerný počet zamestnancov	15	13
Členovia predstavenstva	6	4
Členovia dozornej rady	3	3

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

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

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

Zamestnancom Spoločnosti neboli Spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

**8. Výnos na akciu.**

Spoločnosť dosiahla za rok 2025 výsledok hospodárenia po zdanení — zisk vo výške 3 907 995 EUR. Zisk na akciu je za bežné účtovné obdobie vo výške 13 027 EUR.

Zisk na akciu v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období bol vo výške 10 587 EUR.

**9. Údaje o úverovom riziku.**

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiaden úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov. Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

**10. Údaje o trhovom riziku.**

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom.

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 5 rokov.

(v EUR)	Do 1 mes.	1 až 3 mes.	3 mes. až rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
<b>Majetok</b>						
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 554 678	-	-	-	-	2 554 678
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	645 765	9 243 693	-	-	-	9 889 458
Ostatný majetok	90 706	120 971	-	-	22 233	233 910

(v EUR)	Do 1 mes.	1 až 3 mes.	3 mes. až rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
<b>Závazky</b>						
Obchodné záväzky	3 835 574	18 198	-	-	-	3 853 772
Daňové záväzky	1 744 777	-	906 446	-	-	2 651 223
Ostatné záväzky	100 997	21 139	167 679	53 120	-	342 935

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

**11. Údaje o ostatných druhoch rizík.**

Spoločnosť uplatňuje v zmysle vnútorných predpisov nasledovné postupy:

Pri riadení rizík sa Spoločnosť snaží o kvantifikáciu rizika z danej obchodnej transakcie, nových pozícií a operačnej činnosti, pričom využíva súhrnné charakteristiky, ktoré sú definované ako miery rizika. Pre rôzne účely a typy rizík sú vhodné rôzne druhy charakteristík.

Pre konkrétnu podobu miery rizika sa využívajú pravdepodobnostné modely, ktorých konkrétna podoba je stanovená na základe štatistických odhadov vychádzajúcich z historických dát. Na základe štatistického pravdepodobnostného odhadu sa určí štatistický odhad žiadanej miery rizika, ktorý tvorí finálny výstup celého merania. Postup je zhrnutý nasledovne:

	<b>Teória</b>	<b>Prax</b>
Popis podstaty	Pravdepodobnostný model chovania rizikových faktorov	Štatistický odhad pravdepodobnostného modelu
Kvantifikácia	Definícia miery rizika	Štatistický odhad miery rizika

Uvedené postupy sú konzultované, analyzované a stanovené CEO a DCEO v súčinnosti s predstavenstvom Spoločnosti alebo v spolupráci s iným subjektom, ktorý vie profesionálne identifikovať a kvalitatívne definovať potenciálne miery rizika súvisiace s činnosťou Spoločnosti a ktorého Spoločnosť považuje za profesionálnu a dôveryhodnú osobu pre takéto oceňovanie potenciálnych rizík.

Proces riadenia operačných rizík je možné stručne znázorniť nasledujúcim spôsobom:



Proces riadenia operačných rizík začína fázou prevencie a nielen fázou Identifikácie rizík, ako by sa na prvý pohľad zdalo logickejšie. Možno je presnejší pojem „*automatická prevencia*“. Dôvodom je obsah tohto pojmu, pretože základnými kameňmi prevencie sú:

- dôsledné oddelovanie nezlučiteľných funkcií,
- kvalitná metodika,
- funkčné informačné systémy,
- školenia zamestnancov,
- kontrolná činnosť.

Číslo riadku	<b>12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(8 400)	(8 000)
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(8 400)	(8 000)

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 3-4

**H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	9 067 156	4 538 439
12.	Hodnoty odovzdané do správy	1 140 824 549	928 926 181
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	1 149 891 705	933 464 620

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	1 149 891 705	933 464 620
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	1 149 891 705	933 464 620