

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2021 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

Účtovná závierka

☒ x

- riadna

- mimoriadna

- priebežná

Účtovná závierka

☐

- schválená

Za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa ☒ x)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky:

☒ x

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

☒ x

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

☒ x

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

S L Á V I Č I E Ú D O L I E 1 0 6

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R O S B R A T I S L A V A I
o d d . : S a ; v i . č . : 6 9 4 1 / B

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

22.04.2022

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

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

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 31.12.2021
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		461 491	330 067
2.	Pohľadávky voči klientom		5 652 184	2 706 027
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		5 652 184	2 706 027
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		336	
12.	Nehmotný majetok		379 962	
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky		568 759	180 485
15.	Ostatný majetok		4 256	2 176
	Aktíva spolu		7 066 988	3 218 755

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	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		4 483 412	1 694 870
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			100
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		3 008 375	945 749
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 475 037	749 021
a)	splatná daň z príjmov		576 591	441 953
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		2 583 576	1 523 885
10.	Základné imanie, z toho		530 000	530 000
a)	upísané základné imanie			
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	12 500
a)	zákonný rezervný fond		106 000	12 500
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		0	(173 997)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		1 947 576	1 155 382
	Pasíva		7 066 988	3 218 755

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2021

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		16 593 653	11 138 265
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odpłaty a provízie		(12 676 757)	(8 814 271)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		0	(242 316)
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		3 916 896	2 081 678
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			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
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		442	1
i.	Personálne náklady		(393 156)	(236 866)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(393 123)	(234 956)
i.2.	ostatné personálne náklady		(33)	(1 910)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		(7 220)	(6 378)
k.	Odpisy		(44 182)	0
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(44 182)	0
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(698 494)	(257 118)
n.	Náklady na financovanie		(306 928)	(117 921)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		(13 686)	(13 090)
n.2.	dane a poplatky		(293 242)	(104 831)
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 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		2 467 358	1 463 396
p.	Daň z príjmov		(519 782)	(308 014)
p.1.	splatná daň z príjmov		(908 056)	(441 953)
p.2.	odložená daň z príjmov		388 274	133 939
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		1 947 576	1 155 382

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

POZNÁMKY

**účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2021
(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: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava
 Registrácia spoločnosti: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 6941/B
 IČO: 52413179
 Deň zápisu: 11.05.2019
 Právna forma: akciová 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

- 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:

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

- 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 upisovaním finančných nástrojov

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť pre svojich klientov na nasledovných burzách: Nemecko a Veľká Británia a na mimoburzovom trhu OTC.

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. Riziká plynúce z pandémie COVID spoločnosť do veľkej miery eliminovala vďaka opatreniam:

- všetci zamestnanci majú zabezpečený notebook s VPN pripojením pre prípad lockdown-u, teda sú plne pripravení pre prácu z domu;
- všetky pozície majú zastupiteľnosť pre prípad nepredvídateľných PN;
- celé zazmluvňovanie nových klientov prebieha plne digitálne, sprostredkovatelia vedia uzatvárať nové zmluvy aj na diaľku cez Biosign, čím sú riziká prípadných ďalších lockdownov a zníženia novej produkcie minimalizované;
- klientské investície majú dlhé investičné horizonty, pri ktorých aktuálne výkyvy nemajú z dlhodobého hľadiska veľký vplyv, klienti sú o aktuálnych korekciách na finančných trhoch informovaní, k zvýšeným opredajom existujúcich investícií nedošlo.

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

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR Č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovnej 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, metódach 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 nevymožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje nevymožiteľnosť pohľadávok. Ak je zostatková

hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

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 pod súvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientova 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 účtujú sa 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.

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.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

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

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa považuje za náklad. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia 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 neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

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 zmení sa 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 1-4

C. Prehľad o peňažných tokoch

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	16 593 653	11 138 265
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(5 652 184)	(2 706 027)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(12 676 757)	(9 056 587)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	2 692 026	606 919
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 (-)	(1 449 538)	(618 282)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(2 080)	3 760
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	1 996 488	763 013
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	1 501 608	131 061
Zaplatená daň z príjmov	(773 418)	(896)
Iné	(388 274)	(133 939)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	339 916	(3 774)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(380 298)	0
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(380 298)	0
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	1 059 691	0
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	(887 885)	0
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	171 806	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	131 424	(3 774)

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	330 067	333 841
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	461 491	330 067

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	530 000	12 500		981 385	1 523 885
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	530 000	12 500		981 385	1 523 885
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				1 947 576	1 947 576
Úplná zmena čistého obchodného imania				2 928 961	3 471 461
Rozdelenie zisku		93 500		(981 385)	(887 885)
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	530 000	106 000		1 947 576	2 583 576

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	2 726 620	10 867 439
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	415 785 590	194 077 316
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	19 617 081
	Majetok klientov spolu	418 512 210	224 561 833
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	x	x
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	2 726 620	10 867 439
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	415 785 590	194 077 316
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu	0	19 617 081
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	418 512 210	224 561 833

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

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

EUR

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	300	496
2.	Bežné účty	461 191	329 571
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	461 491	330 067
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	461 491	330 067

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	5 652 184	2 706 027
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	5 652 184	2 706 027

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	336	
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota		
	Spolu čistá účtovná hodnota	336	

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

EUR

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	424 144	
2.	Odpisy	44 182	
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	379 962	

B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	1. Závazky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	3 008 375	945 849
2.	Podriadené finančné záväzky		
3.	Spolu	3 008 375	945 849

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	16 593 653	11 138 265
2.	z investičných služieb	16 593 653	11 138 265
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	289 213	171 683
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	96 577	59 101
4.	Stravovanie	4 805	5 085
5.	Zdravotná starostlivosť	7	
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava, tvorba SF	2 554	997
	Spolu	393 156	236 866

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	6 900	6 600
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	Iné služby	641 582	221 437
4.	Nájomné	18 849	16 512
5.	Energie	516	451
6.	Nakúpený materiál	30 647	12 118
	Spolu	698 494	257 118

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	13 686	13 090
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	13 686	13 090

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	76 809	36 977
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky	143	178
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	216 290	67 676
	Spolu	293 242	104 831

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.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	530 000	530 000
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	2 042	249
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	2 692 604	620 270
4.	Dlhodobé záväzky		

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

Po 31. decembri 2021 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vo februári 2022, vznikom vojnového konfliktu na Ukrajine, došlo ku korekciám na finančných trhoch. To sa samozrejme negatívne odrazilo na výkonnostiach všetkých investičných stratégií spoločnosti, s výnimkou realitnej investičnej stratégie.

Vzhľadom na dlhý investičný horizont uzavretých zmlúv s klientmi nevímame túto situáciu ako zásadnú na to, aby sme pristúpili k úpravám v zložení investičných portfólií. Spoločnosť deň po vzniku konfliktu informovala svojich finančných sprostredkovateľov aj klientov o tom, že je potrebné očakávať zvýšenú volatilitu na finančných trhoch. Spoločnosť vzhľadom k tejto skutočnosti nevidovala zvýšený počet odpredajov 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.

IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

4. Rozdelenie zisku za rok 2020.

Valné zhromaždenie Spoločnosti zo dňa 30. apríla 2021 rozhodlo o schválení individuálnej účtovnej závierky za rok 2020 a rozdelení zisku za rok 2020 vo výške 1 155 382,24 EUR. Časť zisku vo výške 173 996,95 EUR bola použitá na vysporiadanie straty za rok 2019, časť zisku vo výške 93 500 EUR navýšila rezervný fond a časť zisku vo výške 887 885,29 EUR sa použila na výplatu dividendy jedinému akcionárovi.

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

POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
Priemerný počet zamestnancov	9	5
Členovia predstavenstva	3	3
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 výsledok hospodárenia po zdanení — zisk vo výške 1 947 576 EUR. Zisk na akciu je vo výške 3 675 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.

11. Údaje o ostatných druhoch rizík.

Spoločnosť uplatňuje v zmysle vnútorných predpisov nasledovne postupy:

Pri riadení rizík sa Spoločnosť snaží o kvantifikáciu rizika súvisiaceho 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:

	Teória	Prax
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 profesionálne vie 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:



IČO

5 2 4 1 3 1 7 9

DIČ

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

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 toho pojmu, pretože základnými kameňmi prevencie sú:

- Dôsledné oddeľovanie nezlučiteľných funkcií,
- Kvalitná metodika,
- Funkčné informačné systémy,
- Školenia zamestnancov,
- Kontrolná činnosť.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	6 900	6 600
	Uisťovacie auditorské služby		
	Súvisiace auditorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné auditorské služby		
	Spolu	6 900	6 600

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 opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
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		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	418 512 210	224 561 833
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	418 512 210	224 561 833

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závázky zo spotových obchodov		
3.	Závázky z termínovaných obchodov		
4.	Závázky z európskych opcií		

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	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
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	418 512 210	224 561 833
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	418 512 210	224 561 833