

International Investment Platform, o.c.p., a. s.

Účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Obsah	Strana
Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz komplexného výsledku	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 41

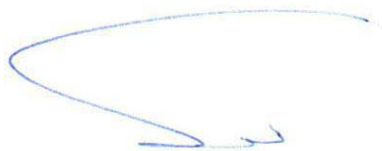
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

(v celých eurách)	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3	2 609 905	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	4	486 700	894 479
Finanačné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	164 924	270 009
Dlhodobý nehmotný majetok	6	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	7	213 950	265 001
Odložená daňová pohľadávka	8	644 580	540 532
Bežná daňová pohľadávka	8	257 733	-
Ostatné aktíva	9	184 937	75 635
Aktíva spolu		4 562 729	5 289 560
Závazky			
Rezervy	10	40 866	42 961
Daň z príjmov		-	1 102 966
Ostatné záväzky	11	564 203	749 225
Závazky spolu		605 069	1 895 152
Vlastné imanie			
Základné imanie		1 494 000	1 494 000
Rezervné fondy		298 800	230 709
Nerozdelený zisk		1 601 608	-
Neuhradená strata			
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		563 251	1 669 699
Vlastné imanie spolu		3 957 659	3 394 408
Závazky a vlastné imanie spolu		4 562 729	5 289 560

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 41 bola podpísaná dňa 25. apríla 2023.



Podpis štatutárneho orgánu



Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky

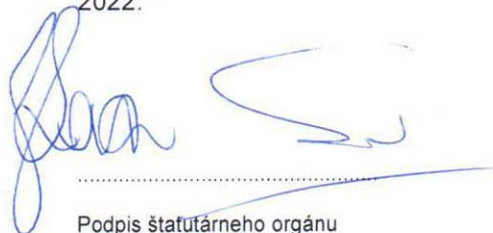


Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

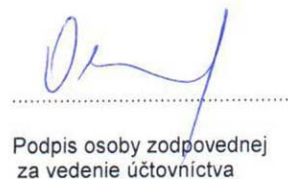
Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(v celých eurách)	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií	12	3 961 753	7 873 821
Náklady na poplatky a provízie	12	(126 461)	(497 588)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12	3 835 292	7 376 233
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	13	43 124	30 383
Náklady na úroky a podobné náklady	13	(13 340)	(16 445)
Čisté výnosové úroky	13	29 784	13 938
Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	14	(38 137)	20 467
Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	15	(108 815)	103 631
Čistá (strata)/zisk z obchodovania		(146 953)	124 098
Mzdové náklady	16	(815 100)	(870 689)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16	(89 738)	(83 113)
Ostatné administratívne náklady	16	(998 497)	(1 005 346)
Administratívne náklady celkom	16	(1 903 335)	(1 959 148)
Ostatné prevádzkové náklady	17	(10 396)	(109 062)
Ostatné prevádzkové výnosy	17	186 309	22 390
Náklady na zníženie hodnoty majetku		(1 228 448)	(3 144 364)
Zisk pred zdanením		762 254	2 324 085
Odložená daň z príjmu	8	104 048	467 183
Daň z príjmov	18	(303 051)	(1 121 569)
Zisk po zdanení		563 251	1 669 699
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-	-
Celkový komplexný výsledok za rok		563 251	1 669 699

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 41 bola podpísaná dňa 25. apríla 2022.


 Podpis štatutárneho orgánu


 Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky


 Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Prehľad zmien vo vlastnom imaní v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Položka	Základné imane EUR	Rezervné fondy EUR	Fondy z ocenenia EUR	Nerozdelený zisk/strata EUR	Spolu EUR
Stav k 31. 12. 2020	1 494 000	227 777	-	377 201	2 098 978
Rozdelenie zisku 2020		2 932		26 388	29 320
Vyplatenie dividend akcionárom				(403 589)	(403 589)
Zisk/strata za rok 2021	-		-	1 669 699	1 669 699
Stav k 31. 12. 2021	1 494 000	230 709	-	1 669 699	3 394 408
Rozdelenie zisku 2021		68 091		1 601 608	1 669 699
Zisk roku 2022				563 251	563 251
Stav k 31.12.2022	1 494 000	298 800	-	2 164 859	3 957 659

Zisk vykázaný Spoločnosťou za rok 2021 – vo výške 1 669 699,05 EUR sa na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia konaného dňa 30.06.2022 vysporiadal nasledovne:

- Prídela do zákonného rezervného fondu Spoločnosti vo výške 68 091,05 EUR,
- časť vo výške 1 601 608,00 EUR na nerozdelený zisk – v roku 2023 bude použitý na vysporiadanie pohľadávok spoločnosti voči materskej spoločnosti

Výkaz o peňažných tokoch k 31.12.2022

	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	762 254	2 324 085
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	89 738	83 113
Zmena stavu rezerv	(2 095)	(50)
Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku	(3 000)	-
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	108 815	(103 631)
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 137	(20 467)
Zníženie hodnoty majetku	1 228 488	3 144 363
Úroky účtované do nákladov	13 340	16 445
Úroky účtované do výnosov	(43 124)	(30 383)
Ostatné nepeňažné operácie	(361)	-
Zmena stavu pohľadávok voči klientom	(501 354)	(2 744 464)
Zmena stavu cenných papierov na obchodovanie	-	-
Zmena stavu pohľadávok voči bankám		
Zmena stavu poskytnutých pôžičiek	(284 743)	(330 000)
Zmena stavu ostatného majetku a ostatných daňových pohľadávok	(143 983)	24 286
Zmena stavu záväzkov	(130 915)	82 909
Zaplatené úroky	(28)	-
Prijaté úroky	1 327	-
Vrátená daň/Zaplatená daň	(1 663 751)	127 428
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(531 255)	2 573 634
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup nehmotného a hmotného majetku	-	-
Príjmy z predaja nehmotného a hmotného majetku	3 000	-
Predaj cenných papierov na predaj	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	3 000	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Splátky na finančný prenájom	(105 744)	(94 965)
Zmena stavu úverov		
Výplatené dividendy	-	(327 522)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(105 744)	(422 487)
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	(633 999)	2 151 147
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku roka	3 243 904	1 092 757
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci roka	2 609 905	3 243 904

Poznámky uvedené na stranách 7 až 41 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie

International Investment Platform (Cornhill Management, o.c.p., a. s.) bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

Hlavné činnosti Spoločnosti

Hlavnými činnosťami Spoločnosti je poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
- 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,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené poskytovaním investičných služieb.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30.06.2022.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

Predstavenstvo

Jakub Sýkora (od 1.6.2022)
Simon Malcolm Smith (od 1.6.2022)
JUDr. Marek Mikuška (od 1.7.2021 do 27.4.2022)
Ing. Martin Beňko (od 1.7.2021 do 31.5.2022)
Ing. Zuzana Adamová (od 15.7.2021 do 31.5.2022)

Dozorná rada

Jana Frňková
Iveta Mizeríková
Juraj Potočný (od 18.10.2022)
Dominika Dombrovská (4.10.2017 do 18.10.2022)

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.

Štruktúra vlastníkov

Jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform S.A. (predchádzajúce obchodné meno SFM Group International S.A.). Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH

stav k 31.12.2022	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	v celých eurách	%	%
International Investment Platform S.A.	1 494 000	100	100
Spolu	1 494 000	100	100

2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022 bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka obsahuje najmenej jedno porovnateľné obdobie.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Spoločnosť posúdila vplyv v súvislosti s pandemiou súvisiacou s vírusom COVID19 ako aj dopady pokračujúcej mimoriadnej situácie spôsobenej vplyvom invázie Ruska na Ukrajinu na účtovnú závierku zostavenú k 31.12.2022 a na schopnosť našej Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti ako zdravý podnikateľský subjekt.

Vedenie Spoločnosti je presvedčené, že dopady súvisiace s vírusom COVID19 a vplyvom pokračujúcej invázie Ruka na Ukrajinu nemajú významný vplyv na schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti ako zdravý podnikateľský subjekt nasledujúcich 12 mesiacov.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Prezentačná mena v účtovnej závierke je euro („€“) a zostatky sú uvedené v celých eurách.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov a môžu zapríčiniť zmenu odhadov.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo s neistou výškou.

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ a „Výkazu o finančnej situácii“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch a ostatných bankových účtoch so zmluvnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace.

Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

Transakcia v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní zaznamená vo funkčnej mene, pričom sa pre sumu cudzej meny použije kurz vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v deň predchádzajúci dňu transakcie medzi funkčnou menou a cudzou menou.

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz, ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhláseným ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene Spoločnosť účtuje ako čistý zisk/stratu z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou. Spoločnosť vždy k poslednú dňu v mesiaci prepočíta majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na eurá kurzom vyhláseným ECB v deň predchádzajúci tomuto dňu alebo kurzom vyhláseným ECB posledným dňom v mesiaci a ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Finančné aktíva

Cenné papiere na obchodovanie Spoločnosť vykazuje ako finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz komplexného výsledku (ďalej aj „výkaz ziskov a strát“). Obchodovaním sa vo všeobecnosti vyjadruje aktívne a časté nakupovanie a predávanie, pričom finančné nástroje držané na obchodovanie sa obvykle používajú s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene alebo z marže dílera.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

Dátum vysporiadania je dátumom, ku ktorému sa aktívum dodá účtovnej jednotke, alebo ku ktorému je aktívum dodané účtovnou jednotkou. Účtovanie dátumom vysporiadania znamená:

- vykázanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a
- ukončenie vykazovania aktíva a vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z vyradenia ku dňu, keď došlo k jeho dodaniu účtovnou jednotkou. Spoločnosť účtuje akúkoľvek zmenu reálnej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať, v období od dátumu uskutočnenia obchodu do dátumu vysporiadania rovnakým spôsobom, ako sa účtuje pri nadobudnutom aktíve. Pri aktívach klasifikovaných ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmena hodnoty vykazuje v hospodárskom výsledku; a pokiaľ ide o aktíva klasifikované ako k dispozícii na predaj, zmena hodnoty sa vykazuje vo vlastnom imaní.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Odo dňa obstarania dlhového cenného papiera prirastá k jeho účtu úrokový výnos. Prirastanie úroku sa účtuje použitím efektívnej úrokovej miery.

V deň precenenia sa cenný papier precení na ťarchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na ťarchu účtu Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na ťarchu

úctu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieru.

Oceňovanie finančných nástrojov

Spoločnosť určuje reálne hodnoty s použitím nasledovnej hierarchie metód, ktoré určujú spôsoby stanovenia ocenenia:

- Stupeň 1: Trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto metóda zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledujúcich informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa vyššie spomenutých spôsobov ocenenia:

k 31.12.2022

Finančné nástroje				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6	-	164 924	-
Spolu			164 924	

k 31.12.2021

Finančné nástroje				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	270 009	-
Spolu			270 009	

Rezervy

Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

Zaväzujúca udalosť je udalosť, ktorou sa vytvára zákonná alebo mimozmluvná povinnosť, ktorá vedie k tomu, že Spoločnosť nemá inú reálnu alternatívu než vysporiadať danú povinnosť.

Zákonná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja zo:

- zmluvy (prostredníctvom jej výslovných alebo implicitných podmienok),
- právnych predpisov alebo
- ostatných právnych úkonov.

Mimozmluvná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja z činností Spoločnosti, keď:

- zavedenými vzormi správania sa z minulej praxe, zverejnenými postupmi alebo dostatočne konkrétnym súčasným vyhlásením Spoločnosť naznačila ostatným stranám, že bude akceptovať určité záväzky a
- v dôsledku čoho Spoločnosť vytvorila platné očakávanie na strane ostatných zúčastnených strán, že si splní túto zodpovednosť.

Rezervy a ostatné záväzky

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, akými sú záväzky z obchodného styku a výdavky budúcich období, pretože existuje neistota o období alebo výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie.

Rezerva sa vykazuje, ak:

- Spoločnosť má súčasnú povinnosť (zmluvnú alebo mimozmluvnú) ako výsledok minulej udalosti,
- je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky, a
- možno urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

Ak tieto podmienky nie sú splnené, žiadna rezerva sa nevykazuje.

Najlepší odhad

- Suma vykázaná ako rezerva je najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti je suma, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka alebo na jej prevedenie na tretiu stranu v danom čase. Často bude nemožné alebo neúmerne nákladné vysporiadať alebo previesť povinnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Avšak odhadom sumy, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie alebo prevedenie povinnosti, sa poskytuje najlepší odhad výdavku požadovaného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Odhady výsledkov a finančných vplyvov sa určujú na základe úsudku manažmentu účtovnej jednotky, doplneného skúsenosťami z podobných transakcií a v niektorých prípadoch správami od nezávislých odborníkov. Zvažovaný dôkaz obsahuje akýkoľvek dodatočný dôkaz poskytnutý udalosťami po súvahovom dni. Neistoty sprevádzajúce sumu, ktorá sa má vykázať ako rezerva, sa riešia rôznymi spôsobmi podľa okolností. Keď rezerva, ktorá sa oceňuje, obsahuje rozsiahly súbor položiek, povinnosť sa odhaduje zvážením všetkých možných výsledkov podľa pravdepodobností s nimi spojených. Názov tejto štatistickej metódy odhadovania je „očakávaná hodnota“. Rezerva bude preto rôzna v závislosti od toho, či pravdepodobnosť straty z danej sumy je napríklad 60 percent alebo 90 percent. Ak existuje súvislý rozsah možných výsledkov a každý bod tohto rozsahu je taký pravdepodobný ako ktorýkoľvek iný, používa sa stredný bod rozsahu.

Zníženie hodnoty majetku

Identifikácie znehodnoteného aktíva

Spoločnosť má ku každému ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a k poslednému dňu príslušného štvrťroka stanoviť, či existuje náznak, že aktívum môže byť znehodnotený. Pokiaľ existuje akýkoľvek náznak, odhadne Spoločnosť späťne ziskateľnú sumu takéhoto aktíva. Späťne ziskateľná suma aktíva alebo peňazotvorná jednotka je vyššie z dvoch hodnôt:

- reálna hodnota aktíva znížená o náklady z predaja,
- hodnota z používania aktíva.

Reálna hodnota znížená o náklady predaja – je suma, ktorú možno získať z predaja aktíva alebo peňazotvornej jednotky pri transakcii za obvyklých podmienok, medzi informovanými, ochotnými

stranami, znížená o náklady z predaja. Náklady predaja sú náklady priamo súvisiace s predajom aktíva, s výnimkou finančných nákladov a daňových nákladov.

Hodnota z používania – je súčasná hodnota budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z aktíva alebo peňazotvornej jednotky.

Stanovenie spätne ziskateľnej sumy - na danom aktíve je vždy nutné stanoviť reálnu hodnotu aktíva zníženú o náklady na predaj i jeho hodnotu z užívania. Pokiaľ je jedna z týchto hodnôt vyššia ako účtovná hodnota, aktívum nie je znehodnotený a nie je nutné stanoviť druhú hodnotu.

Reálna hodnota znížená o náklady na predaj

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty majetku zníženej o náklady na predaj je cena v záväznej predajnej zmluve v nezávislej transakcii, upravená o dodatočné náklady, ktoré by boli priamo priraditeľné k vyradeniu majetku. Ak neexistuje záväzná predajná zmluva, ale s majetkom sa obchoduje na aktívnom trhu, reálnou hodnotou majetku zníženou o náklady na predaj je trhovú cenu majetku zníženú o náklady na vyradenie. Vhodnou trhovou cenou je zvyčajne aktuálna cena ponuky. Ak nie sú aktuálne ceny ponuky k dispozícii, reálna hodnota majetku znížená o náklady na predaj sa môže odhadnúť na základe ceny poslednej uskutočnenej transakcie za predpokladu, že nenastala významná zmena v ekonomických podmienkach medzi dátumom transakcie a dátumom, ku ktorému sa uskutočňuje odhad.

Externé indikátory znehodnotenia

- trhovú hodnotu majetku sa v priebehu obdobia znížila podstatne viac ako by sa dalo očakávať vplyvom času alebo normálneho požívania,
- podstatné zmeny v technológii, trhu, ekonomickom alebo právnom prostredí, v ktorom podnik pôsobí alebo na trhu, pre ktorý je majetok určený, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti, s negatívnym dopadom na podnik,
- zvýšenie trhových úrokových mier alebo mier návratnosti investícií a je pravdepodobné, že toto zvýšenie ovplyvní diskontnú sadzbu použitú pri výpočte hodnoty používaného majetku a podstatne znižuje jeho nahraditeľnú hodnotu.

Interné indikátory znehodnotenia

- účtovná hodnota čistého majetku podniku je vyššia než je jeho trhovú kapitalizácia,
- existujú dôkazy o zastaralosti alebo fyzickom znehodnotení,
- podstatné zmeny s negatívnym dopadom na podnik, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti čo do rozsahu a účelu použitia majetku, na ktorý je alebo bude určený. Tieto zmeny zahŕňujú plány zrušenia alebo reštrukturalizácie prevádzky, do ktorej majetok patrí alebo neplánované vyradenie majetku,
- existujú dôkazy z interných hlásení, ktoré indikujú, že ekonomická výkonnosť majetku je alebo bude nižšia ako sa očakávalo.
-

Hmotný a nehmotný majetok

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení sa vykazuje ako majetok iba vtedy, ak:

- je pravdepodobné, že účtovnej jednotke budú z danej položky plynúť budúce ekonomické úžitky, a
- obstarávaciu cenu tejto položky je možné spoľahlivo určiť.

Zložky obstarávacej ceny

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení zahŕňa:

- jej nákupnú cenu vrátane dovozných ciel a nerefundovateľných daní, po odpočítaní obchodných zliav a rabatov,

- všetky priamo priraditeľné náklady v súvislosti s dopravou majetku na miesto určenia a uvedením do stavu, v ktorom je schopný prevádzky, ktorej spôsob určil manažment,
- prvotný odhad nákladov na demontáž a odstránenie danej položky a na uvedenie miesta jej umiestnenia do pôvodného stavu, čo je povinnosť, ktorá účtovnej jednotke vzniká buď pri obstaraní položky majetku alebo v dôsledku jej používania počas určitého obdobia na iné účely, ako je výroba zásob počas tohto obdobia.

Odpisovateľná hodnota majetku je systematicky rozvrhnutá na celú dobu jeho použiteľnosti.

Reziduálna hodnota a doba použiteľnosti majetku by sa mali prehodnotiť najmenej ku koncu každého finančného roka a ak sa očakávané hodnoty líšia od predchádzajúcich odhadov, účtuje sa suma alebo sumy tohto rozdielu ako zmena v účtovnom odhade v súlade s IAS 8 *Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby*.

Odpisy sa vykazujú aj vtedy, ak reálna hodnota majetku prevyšuje jeho účtovnú hodnotu, pokiaľ jeho reziduálna hodnota neprevyšuje jeho účtovnú hodnotu. Opravy a udržiavanie majetku nevyklúčujú potrebu odpisovať ho.

Odpisovateľná hodnota aktíva sa stanoví po odpočítaní jeho reziduálnej hodnoty. V praxi je reziduálna hodnota majetku často nevýznamná, a preto nie je významná pri výpočte odpisovateľnej hodnoty.

Reziduálna hodnota majetku sa môže zvýšiť na sumu, ktorá sa rovná jeho účtovnej hodnote alebo je vyššia. V takom prípade sa odpisový náklad majetku rovná nule, okrem prípadu a dovedy, kým sa jeho reziduálna hodnota následne neznižuje na sumu nižšiu, ako je účtovná hodnota majetku.

Odpisovanie majetku sa začína vtedy, keď je k dispozícii na používanie, t. j. keď je na mieste určenia a v stave, v ktorom je schopný prevádzky spôsobom určeným manažmentom. Odpisovanie majetku sa ukončí buď k dátumu, keď sa majetok klasifikuje ako majetok k dispozícii na predaj (alebo zaradí do skupiny, ktorá je klasifikovaná ako k dispozícii na predaj) v súlade s IFRS 5 alebo k dátumu, ku ktorému sa vykazovanie majetku ukončí, podľa toho, ktorý z nich nastane skôr. Preto, pokiaľ dôjde k situácii, že sa preruší používanie majetku alebo sa jeho aktívne používanie ukončí, odpisovanie majetku sa neukončí, ak nie je majetok úplne odpísaný. Pri používaní výkonných metód odpisovania sa však môže odpisový náklad rovnať nule, ak sa majetok nepoužíva vo výrobe.

Budúce ekonomické úžitky zahrnuté v majetku spotrebuje predovšetkým prostredníctvom jeho používania. Iné faktory, ako je technické alebo obchodné zastaranie a fyzické opotrebenie počas obdobia, keď sa majetok nevyužíva, však často majú za následok pokles ekonomických úžitkov, ktoré by sa mohli získať z majetku. Z toho vyplýva, že pri určovaní doby použiteľnosti majetku je potrebné zohľadniť všetky tieto faktory:

- očakávané používanie majetku. Toto používanie sa posudzuje so zreteľom na očakávanú kapacitu alebo fyzické výstupy z majetku,
- očakávané fyzické opotrebenie, ktoré závisí od prevádzkových faktorov, ako je počet pracovných zmien, počas ktorých sa majetok používa a plán opráv a údržby, ako aj úroveň udržiavania a starostlivosti o majetok v čase, keď sa nepoužíva,
- technické alebo obchodné zastaranie vyplývajúce zo zmien alebo vylepšení vo výrobe alebo zo zmeny v trhovom dopyte po výrobku alebo po službách, predstavujúcich výstupy z majetku,
- zákonné alebo podobné obmedzenia na používanie aktíva, ako je dátum ukončenia súvisiacich lízingov.

Doba použiteľnosti majetku sa vymedzuje na základe očakávanej užitočnosti majetku pre Spoločnosť. Zásady spravovania majetku Spoločnosti môžu zahŕňať jeho vyradenie po stanovenej dobe alebo po spotrebovaní určitej časti budúcich ekonomických úžitkov zahrnutých v majetku. Doba použiteľnosti majetku môže byť preto kratšia ako jeho ekonomická životnosť. Odhad doby použiteľnosti majetku je vecou posúdenia založeného na skúsenostiach účtovnej jednotky s podobným majetkom.

Odpisy nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený

nehmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripraveným na zamýšľané použitie. Za nehmotný majetok sa považuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok, rovnako za nehmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok.

Zaradený majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2; 5	lineárna	50; 20

Odpisy hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený hmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripravený na zamýšľané použitie. Hmotný majetok je majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 EUR a prevádzkovo – technické obdobie je dlhšie ako jeden rok, rovnako za hmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 1 700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok.

Zaradený majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	5	lineárna	20
Stroje, prístroje a zariadenia	2; 4	lineárna	50; 25
Dopravné prostriedky	3; 4	lineárna	33,3; 25
Inventár	4; 6	lineárna	25; 16,7

Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva. Lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing, ak sa ním neprevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva.

Pretože transakcia medzi prenajímateľom a nájomcom je založená na lízingovej zmluve medzi nimi, je vhodné použiť vhodné definície. Použitie týchto definícií na rozdielne okolnosti prenajímateľa a nájomcu môže mať za následok, že rovnaký lízing každý z nich klasifikuje odlišne. Môže k tomu dôjsť napríklad vtedy, ak má prenajímateľ úžitky z reziduálnej hodnoty zaručenej osobou, ktorá nie je spriaznená s nájomcom.

Či je lízing finančným lízingom alebo operatívnym lízingom, to závisí od podstaty transakcie a nie od formy zmluvy. Príkladmi situácií, ktoré by mohli jednotlivo alebo v kombinácii bežne viesť ku klasifikácii lízingu ako finančného lízingu, sú:

- lízingom sa na konci doby lízingu prevádza vlastníctvo majetku na nájomcu,
- nájomca má opciu na kúpu majetku za cenu, pri ktorej sa očakáva, že bude podstatne nižšia ako reálna hodnota k dátumu, keď sa opcia stáva uplatniteľnou, takže na začiatku lízingu je primerane isté, že opcia sa uplatní,
- doba lízingu je na podstatnú časť ekonomickej životnosti majetku, aj keď sa vlastnícke právo neprevedie,
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne v podstate celej reálnej hodnote prenajímaného majetku a
- prenajímaný majetok má taký špecifický charakter, že bez väčších úprav ho môže použiť len nájomca.

Finančný lízing

Na začiatku doby lízingu vykazuje Spoločnosť finančné líziny ako majetok a záväzky vo svojich súvahách v sumách stanovených na začiatku lízingu, ktoré sa rovnajú reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo ak je nižšia, súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Diskontnou sadzbou, ktorá sa použije na výpočet súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, je implicitná úroková miera lízingu, ak je možné ju určiť; ak nie, použije sa úroková sadzba pôžičky nájomcu. Všetky začiatkové priame náklady nájomcu sa pripočítajú k sume vykázanej ako majetok.

Transakcie a iné udalosti sa účtujú a prezentujú v súlade s ich podstatou a finančnou realitou a nie výlučne na základe ich právnej formy. Aj keď je právna forma lízingovej zmluvy taká, že nájomca nemôže získať právny nárok na prenajímaný majetok, v prípade finančných lízingov sú podstata a finančná realita také, že nájomca získava ekonomicke úžitky z používania prenajímaného majetku počas podstatnej časti jeho ekonomickej životnosti výmenou za prijatie záväzku zaplatiť za toto právo sumu na začiatku lízingu, ktorá sa približuje reálnej hodnote majetku a súvisiacemu finančnému poplatku.

Spoločnosť finančný lízing vykazuje vo výkaze o finančnej situácii (ďalej aj „súvaha“) ako majetok a zároveň ako záväzok zaplatiť budúce lízingové splátky. Na začiatku doby lízingu sa majetok a záväzky z budúcich lízingových splátok vykazujú v súvaha v rovnakých sumách okrem začiatkových priamych nákladov nájomcu, ktoré sa pripočítajú k sume vykázanej ako majetok.

Začiatkové priame náklady často vznikajú v súvislosti so špecifickými lízingovými činnosťami, akými sú vyjednávanie a zabezpečovanie lízingových dohôd. Náklady identifikované ako náklady priamo priraditeľné činnostiam vykonávaným nájomcom pre finančný lízing sa pripočítavajú k sume vykázanej ako majetok.

Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky sú sumy daní z príjmov návratných v budúcich obdobiach v súvislosti s:

- odpočítateľnými dočasnými rozdielmi (temporary differences),
- nevyužitými daňovými stratami prevedenými z minulých období a
- nevyužitými daňovými úľavami prevedenými z minulých období.

Dočasné rozdiely sú rozdiely medzi účtovnou hodnotou aktíva alebo záväzku v súvaha a ich daňovým základom. Dočasné rozdiely môžu byť buď:

- zdaniteľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k zdaniteľným sumám pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná, alebo

- odpočítateľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k sumám, ktoré sú odpočítateľné pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná.

Pre vykázanie aktíva je podstatná jeho účtovná hodnota sa uhradí formou ekonomických úžitkov, ktoré Spoločnosť budú plynúť v budúcich obdobiach. Ak aktíva prevyšujú daňový základ, hodnota zdaniteľných ekonomických úžitkov bude prevyšovať sumu, ktorá sa uzná za odpočítateľnú na daňové účely. Tento rozdiel je zdaniteľným dočasným rozdielom a povinnosť zaplatiť výslednú daň z príjmov v budúcich obdobiach je odloženým daňovým záväzkom. Keď Spoločnosť získa späť účtovnú hodnotu aktíva, zdaniteľný dočasný rozdiel sa zruší a účtovná jednotka bude mať zdaniteľný zisk. V dôsledku toho je pravdepodobné, že ekonomické úžitky sa odčerpajú zo Spoločnosti formou platieb daní.

Niektoré dočasné rozdiely vznikajú vtedy, keď sú výnosy alebo náklady zahrnuté do účtovného zisku v jednom období, ale zahrnuté do zdaniteľného zisku v inom období. Takéto dočasné rozdiely sa často označujú ako časové rozdiely. Ďalej sú uvedené príklady dočasných rozdielov tohto druhu, ktoré sú zdaniteľnými dočasnými rozdielmi, a preto spôsobujú vznik odložených daňových záväzkov:

- odpisy používané pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) sa môžu líšiť od tých, ktoré sa používajú pri určovaní účtovného zisku. Dočasný rozdiel je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a jeho daňovým základom, ktorý sa rovná pôvodnej obstarávacej cene majetku zníženej o všetky odpočítateľné položky vzhľadom na toto aktívum uznané daňovými orgánmi pri určovaní zdaniteľného zisku za bežné obdobie a predchádzajúce obdobia. Zdaniteľný dočasný rozdiel vzniká a vyvoláva vznik odloženého daňového záväzku, keď daňové odpisy sú zrýchlené (ak sú daňové odpisy pomalšie ako účtovné, vzniká odpočítateľný dočasný rozdiel a spôsobí vznik odloženej daňovej pohľadávky).

Náklady, výnosy a ich časové rozlišovanie

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy významných chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet nerozdelený zisk z minulých rokov alebo nerozdelená strata z minulých rokov.

Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú. Účtovná jednotka sleduje časové rozlíšenie nákladov a výnosov na mesačnej báze.

Majetok klientov

Majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku.

Majetok v portfóliu odovzdanom na riadenie sa oceňuje reálnou hodnotou vždy k poslednému dňu v mesiaci.

Podsúvahová evidencia

Účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch:

- Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení - majetok prijatý ako zabezpečenie a majetok poskytnutý ako zabezpečenie a záväzky zo všetkých druhov vecných zabezpečení. Zabezpečovacie predmety sa účtujú ocenené reálnou hodnotou,
- majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok - hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, s ktorými sa nakladá v rámci portfólia prevzatého na riadenie, hodnoty zverené na účel obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre

klieňa z poskytovanej investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klieňa, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klieňa,

- odpísané pohľadávky.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré boli aplikované

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022:

- IFRS 16 „Lízingy“, – praktická výnimka vzťahujúca sa na zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. apríla 2021 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – neumožnenie znižovať obstarávaciu cenu o zisky z predaja v období prípravy majetku na zamýšľané použitie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok“ – stratové - nevýhodné zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Dodatok k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – aktualizácia odkazov na Konceptný rámec (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Ročné vylepšenia IFRS (cyklus 2018 – 2020) – dodatky k IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 – odstránenie nezrovnalostí, objasnenie znenia (s účinnosťou pre dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr a pre dodatok k IFRS 16 sa dátum neuvádza, jedná sa iba o ilustračný príklad).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách Spoločnosti.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce od 1. januára 2023 alebo neskôr:

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie k IFRS 17 a IFRS 9 – Provnáacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – účinnosť štandardu bola odložená na neurčito, dokým sa neskončí projekt skúmania metódy vlastného imania,
- Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – zmena klasifikácie krátkodobých a dlhodobých záväzkov, (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr), EÚ zatiaľ tento dodatok neprijala,
- Dodatok k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- Dodatok k IAS 12 „Dane z príjmov“ – odložená daň z pohľadávok a záväzkov vyplývajúca z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatok k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr), EÚ zatiaľ tento dodatok neprijala.

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti a pred schválením – prijatím na použitie v EÚ.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Peniaze v pokladnici	962	6 200
Bežné účty v bankách (so splatnosťou do 3 mesiacov)	2 608 943	3 237 704
Spolu	2 609 905	3 243 904

Ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sú vykázané peniaze v pokladnici, ceniny a účty v bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku.

4. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky voči klientom - Slovenská republika	1 246	365
Pohľadávky voči klientom - Česká republika	20 619	19 344
Pohľadávky voči klientom - Veľká Británia	3 517 915	3 018 696
Pohľadávky voči klientom - Poľsko	1 128	1 149
Spolu pred znížením hodnoty majetku	3 540 908	3 039 554
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	3 054 208	2 145 075
Spolu pred znížením hodnoty majetku	486 700	894 479

Pohľadávky voči klientom sú poplatky za poskytnuté investičné služby ako napríklad riadenie portfólia a výkon držitelskej správy klientov v prípade produktov Konto života PLUS, Konto života, Lifeflex a Flexmax.

Od roku 2021 Spoločnosť začala účtovať poplatky za služby klientom aj v prípade, že klient nemá na danom klientskom účte finančné krytie. K uvedeným pohľadávkam bola vykázaná opravná položka vo výške 3 038 464 EUR (2021: 2 129 311 EUR).

5. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

Cenné papiere na obchodovanie	ISIN	31.12.2022	31.12.2021
GFG FX Algo Bond Trading Limited (GBP)	GFGALGFXBOND	3 690	3 896
GFG FX ALGORITHMIC FUND	GG00BQRRWB08	0	0
Central & Eastern Europe Real Estate Fund	MT0000076423	0	0
WSF Global Equity Fund - USD Class I	GG00B4Q85X38	109 858	131 806
WIOF International Equity Fund - Class A GBP	LU1594446863	57 431	60 619
WIOF International Equity Fund - Class B GBP	LU1594447325	56 383	59 513
WSF - GLOBAL EQUITY CLASS I. GBP	GG00B4NOKC64	55 066	66 123
Spolu pred znížením hodnoty majetku		282 428	321 957
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)		117 504	51 948
Spolu po znížení hodnoty majetku		164 924	270 009

GFG FX Algo Bond Trading Limited

Algoritmický fond GFG FX je voľbou algoritmických stratégií FxPro, ktoré obchodujú s viacerými menami so zameraním na EUR/USD, GBP/CHF, GBP/USD a USD/JPY

Central & Eastern Europe Real Estate Fund

Nepriame investície do realít prostredníctvom kótovaných a nekótovaných realitných fondov, ktoré investujú hlavne do stredoeurópskych a východoeurópskych cenných papierov a cenných papierov spojených so stredoeurópskymi a východoeurópskymi nehnuteľnosťami.

WSF Global Equity Fund

Celosvetové investície do aktívne riadeného portfólia v súlade s tradičným islamským právom Shariah, ktoré sa môžu nachádzať v akejkoľvek právnej príslušnosti alebo v ekonomickom sektore a sú kótované na uznávanej burze cenných papierov.

World Investment Opportunities Funds

WIOF predstavuje komplexnú ponuku investičných podfondov registrovaných v Luxemburgu od roku 1999, v poprednom Európskom centre investičných fondov určených na obchodovanie po celom svete.

WIOF je otvorená investičná spoločnosť zapísaná na úradnom zozname podnikov kolektívneho investovania podľa luxemburského zákona zo dňa 20. decembra 2002 o podnikoch kolektívneho investovania.

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	11 363	11 363	-
	+/- presun	-	-	-
	31.12.2022	31 033	31 033	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	11 363	11 363	-
	+/- presun	-	-	-
	31.12.2022	31 033	31 033	-

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2021 do 31.12.2021:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2021	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	31.12.2021	42 396	42 396	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2021	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	31.12.2021	42 396	42 396	-

7. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2022	672 822	407 820	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	89 984	89 984	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	621 524	407 574	213 950
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2022	78 658	78 658	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	65 082	65 082	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	13 576	13 576	-
Dopravné prostriedky	1.1.2022	24 902	24 902	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	24 902	24 902	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	-	-	-
Inventár	1.1.2022	39 296	39 296	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	39 296	39 296	-
Ostatný hmotný majetok	1.1.2022	529 966	264 965	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2022	568 653	354 703	213 950

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2021 do 31.12.2021:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2021	672 822	324 707	348 115
	+ prírastky	-	83 113	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	672 822	407 821	265 001
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2021	78 658	77 084	1 574
	+ prírastky	-	1 574	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	78 658	78 658	-
Dopravné prostriedky	1.1.2021	24 902	24 902	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	24 902	24 902	-
Inventár	1.1.2021	39 296	39 296	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	39 296	39 296	-
Ostatný hmotný majetok	1.1.2021	529 966	183 426	346 540
	+ prírastky	-	81 539	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	529 966	264 965	265 001

Na žiaden nehmotný ani hmotný majetok nebola tvorená opravná položka.

Spoločnosť má poistené hnuiteľné veci v poisťovni Union poisťovňa, a.s. na poistnú sumu 132 800 EUR a osobitne boli poistené autá.

8. Odložená daňová pohľadávka

Pri výpočte odloženej dane bola použitá sadzba dane platná pre rok 2023 vo výške 21%.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Odložená daň	31.12.2022	31.12.2021
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné (dlhodobý hmotný majetok)	9 491	9 999
– odpočítateľné (rezerva na bonusy klientom)	40 866	42 961
– odpočítateľné (opravné položky nezahrnuté do základu dane)	2 988 428	2 446 695
– odpočítateľné (záväzky po lehote splatnosti)	1 414	61 284
- náklady daňovo uznateľné až po zaplatení	29 228	13 021
Dočasné rozdiely spolu	3 069 428	2 573 960
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	644 580	540 532
Odložená daňová pohľadávka	644 580	540 532

Bonusy klientov

Klientom produktu LIFEFLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok nárok na bonus po splnení dohodnutej doby sporenia. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, zníženú o diskont.

Zmena odloženej daňovej pohľadávky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Zmena odloženej daňovej pohľadávky	v celých eurách
Stav k 31.12.2021	540 532
Stav k 31.12.2022	644 580
Zmena	104 048

9. Ostatné aktíva

Rôzni dlžníci, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, sprostredkovania investičných služieb a iných služieb.

Ostatné aktíva	31.12.2022	31.12.2021
Rôzni dlžníci	1 240 990	1 404 307
Poskytnuté pôžičky	1 097 851	782 021
Náklady budúcich období	14 300	17 255
Poskytnuté preddavky dlhodobé	33 294	33 294
Poskytnuté preddavky krátkodobé	-	1 333
Príjmy budúcich období	20 383	23 279
Zásoby	-	62
Ostatné aktíva pred opravnými položkami	2 406 818	2 261 552
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	2 221 881	2 185 917
Ostatné aktíva celkom	184 937	75 635

Veková štruktúra rôznych dlžníkov k 31.12.2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Rôzni dlžníci						
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti					Spolu
	do 30 dní	od 31 - 90 dní	od 91 - 180 dní	od 181 - 360 dní	nad 360 dní	
3 867	-	-	185 560	-	1 051 563	1 240 990

Informácia o nákladoch budúcich období je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Náklady budúcich období	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady budúcich období - prenájom priestorov	5 890	5 960
Poistné	3 541	3 413
Softwarové aktualizácie	3 825	7 807
Administratívno tech. služby fondy	230	75
Ostatné	814	
Spolu	14 300	17 255

Poskytnuté preddavky dlhodobé vyplývajú zo zaplateného dlhodobého preddavku za prenájom nehnuteľnosti.

Poskytnuté preddavky na služby súvisia s administratívno-technickým zabezpečením služieb poskytovaný fondom.

Na vyššie uvedené pohľadávky nebolo prijaté žiadne zabezpečenie.

Tvorba opravných položiek

K 31.12.2022 Spoločnosť vykázala opravné položky v sume 2 221 881 EUR (2021: 2 185 917 EUR). Opravná položka bola vytvorená k pohľadávkam voči rôznym dlžníkom. Identifikované znehodnotenie bolo na pohľadávkach voči dlžníkom, ktoré boli po splatnosti viac ako 365 dní a aj voči ostatným dlžníkom (v lehote splatnosti, resp. po lehote splatnosti do 365 dní), pokiaľ tieto pohľadávky vedenie Spoločnosti posúdilo ako rizikové.

10. Rezervy

Rezervy	k 31.12.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 31.12.2022
Dlhodobé rezervy so splatnosťou nad 5 rokov					
Rezerva na bonusy klientom	42 961	3 780	5 875	-	40 866
Dlhodobé rezervy spolu	42 961	3 780	5 875	-	40 866
Krátkodobé rezervy so splatnosťou do 1 roka					
					-
Krátkodobé rezervy spolu	-	-	-	-	-
Spolu rezervy	42 961	3 780	5 875	-	40 866

Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ľarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Klientom produktu LIFE FLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok a dohodnutej doby sporenia nárok na bonus. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, znížený o diskont.

11. Ostatné záväzky

Rôzni veritelia, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé záväzky z obchodných vzťahov, poplatkov a provízií.

Ostatné záväzky	31.12.2022	31.12.2021
Rôzni veritelia	207 382	186 304
Záväzky z finančného prenájmu	207 526	261 633
Záväzky voči zamestnancom	39 011	35 678
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	20 834	22 958
Výdavky budúcich období	-	48 000
Sociálny fond	2 912	5 727
Daňová povinnosť z dane z pridanej hodnoty	28 479	15 494
Daň zo závislej činnosti	7 181	6 436
Ostatné dane a poplatky	72	198
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	27 999	62 636
Audit	3 800	3 800
Ostatné	19 006	100 360
Spolu ostatné záväzky	564 203	749 225

Záväzky k 31.12.2022 podľa zostatkovej doby splatnosti

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	spolu
Rôzni veritelia	207 382		207 382
Záväzky z finančného prenájmu	101 064	106 462	207 526
Záväzky voči zamestnancom	39 011		39 011
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	20 834		20 834
Výdavky budúcich období	0		-
Sociálny fond		2 912	2 912
Daň z pridanej hodnoty	28 479		28 479
Daň zo závislej činnosti	7 181		7 181
Ostatné dane a poplatky	72		72
Mzdy za dovolenky	27 999		27 999
Audit	3 800		3 800
Ostatné prevádzkové náklady	19 006		19 006
Spolu záväzky	454 829	109 374	564 203

Veková štruktúra rôznych veriteľov k 31.12.2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade

Rôzni veritelia		
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	Spolu
198 834	8 548	207 382

Ostatné záväzky spoločnosti sú v lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2022	31.12.2021
Stav k 1. januáru	5 727	4 681
Tvorba na ťarchu nákladov	2 992	3 294
Čerpanie	(5 806)	(2 248)
Stav	2 912	5 727

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa v súlade so zákonom o sociálnom fonde čerpá vo forme príspevku na stravné zamestnancov.

Výkaz o majetku klientov

V rámci majetku klientov a záväzkov voči klientom zo zvereného majetku sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku. Spoločnosť tento majetok eviduje v podsúvahovej evidencii.

Položka	31.12.2022	31.12.2021
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov	12 247 747	15 067 884
Cenné papiere klientov	86 168 758	224 490 574
Majetok klientov spolu	98 416 506	239 558 458
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	12 247 747	15 067 884
Záväzky z cenných papierov klientov (riadenie portfólia)	1 834 050	15 881 399
Záväzky z cenných papierov klientov (držiteľská správa)	84 334 708	208 609 175
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	98 416 506	239 558 458

12. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií	3 961 753	7 873 821
Sprostredkovanie finančných služieb	110 289	114 497
Riadenie portfólia a držiteľská správa	3 850 514	7 755 947
Investičné poradenstvo	-	-
Iné finančné služby	951	3 377
Naklady na poplatky a provízie	(126 461)	(497 588)
Provízie za sprostredkovanie finančných služieb	-	-
Bonusy pre klientov	(1 297)	(3 903)
Ostatné	(125 164)	(493 685)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 835 292	7 376 233

Od roku 2021 Spoločnosť začala vyúčtovať poplatky za služby klientom aj v prípade, že klient nemá na danom klientskom účte finančné krytie.

Výnosy z odplát a provízií podľa typov služieb a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Obdobie	31.12.2022					31.12.2021				
	Typ služby	Sprostredkova nie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Investičné poradenstv o	Iné finančné služby	Spolu	Sprostredkova nie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Investičné poradenstv o	Iné finančné služby
Slovenská republika		11 698		951	12 649		33 537		3 377	36 913
Luxembursko	110 289				110 289	114 497				114 497
Česká republika		40 030			40 030		94 382			94 382
Veľká Británia		3 798 786			3 798 786		7 628 017			7 628 017
Cyprus					0					0
Guernsey					0					0
Poľsko		0			0		12			12
Spolu	110 289	3 850 514	0	951	3 961 753	114 497	7 755 947	0	3 377	7 873 821

13. Čisté výnosové úroky

	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	43 124	30 383
Úroky z bankových účtov a vkladov	1 327	-
Úroky z dlhových finančných nástrojov	-	-
Úroky z pôžičky	41 797	30 383
Náklady na úroky a podobné náklady	(13 340)	(16 445)
Debetné úroky z bankových účtov	(29)	-
Náklady na úroky z finančného prenájmu	(13 311)	(16 445)
Čisté výnosové úroky	29 784	13 938

14. Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát

	Zisk 31.12.2022	Strata 31.12.2022	Čistý zisk 31.12.2022	Zisk 31.12.2021	Strata 31.12.2021	Čistý zisk 31.12.2021
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	78 133	116 271	(38 137)	65 260	44 793	20 467
Spolu	78 133	116 271	(38 137)	65 260	44 793	20 467

15. Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou

	Zisk 31.12.2022	Strata 31.12.2022	Čistý zisk 31.12.2022	Zisk 31.12.2021	Strata 31.12.2021	Čistý zisk 31.12.2021
Čistá strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	280 021	388 837	(108 815)	238 623	134 992	103 631
Spolu	280 021	388 837	(108 815)	238 623	134 992	103 631

16. Administratívne náklady

	31.12.2022	31.12.2021
Mzdové náklady	(815 100)	(870 689)
Mzdové náklady	(595 728)	(640 005)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(198 665)	(206 966)
Ostatné sociálne náklady	(20 706)	(23 718)
Odpis dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(89 738)	(83 113)
Dlhodobý hmotný majetok	(89 738)	(83 113)
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Ostatné administratívne náklady	(998 497)	(1 005 346)
Spotreba materiálu	(17 247)	(8 993)
Spotreba automobily (PHM, materiál na vozidlá)	(698)	(382)
Reprezentačné náklady	(23 985)	(14 245)
Poštovné a kurierské služby	(1 830)	(1 707)
Telefóny a internet	(13 483)	(13 476)
Prenájom	(26 862)	(28 693)
Prekladateľské služby	(16 492)	(17 957)
Počítačové a servisné služby	(69 384)	(73 316)
Školenia	(100 844)	(87 348)
Dane a poplatky (okrem dani z príjmov)	(934)	(475)
Marketingové činnosti	-	(55 185)
Právne poradenstvo	(149 639)	(106 136)
Daňové a účtovné poradenstvo	(16 929)	(26 250)
Personálne poradenstvo	(39 995)	-
Softwarové služby	(46 657)	(30 156)
Audit	(16 300)	(14 750)
Marketingová a administratívna podpora produktu	-	(461 431)
Spracovanie údajov fondov	-	-
Iné administratívne náklady	(457 219)	(64 847)
Spolu	(1 903 335)	(1 959 147)

17. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné prevádzkové náklady	(10 396)	(109 062)
Neuplatnená DPH (koeficient)	(1 876)	(876)
Poistné	(7 694)	(8 075)
Iné	(826)	(100 111)
Ostatné prevádzkové výnosy	186 309	22 390
Prevádzkové výnosy	4	22 390
Výnosy zo zániku záväzkov	96 316	-
Iné	89 989	-

18. Daň z príjmov

Daň z príjmov	Daňový základ 2022	Daň 2022	Daňový základ 2021	Daň 2021
Zisk/strata pred zdanením	762 254	160 073	2 324 085	488 058
IFRS úpravy	-1 286	-270		
Odpočítateľné položky	-624 002	-131 040	-880	-185
Pripočítateľné položky	1 306 135	274 288	3 017 600	633 696
Umorovanie daňovej straty	-	-	-	-
	1 443 101	303 051	5 340 805	1 121 569
Odložená daň 21%		-104 048		-467 183
Daň z príjmov celkom		199 003		654 386
Efektívna daňová sadzba		26,11%		28,16%

19. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti nemajú za ich činnosť v štatutárnych a dozorných orgánoch žiadne pravidelné príjmy. Všetky pravidelné príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov vyplývajú len z pracovno-právnych vzťahov. A tie sú za obdobie, ktoré boli v orgánoch Spoločnosti nasledovné:

	Hrubé príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov z pracovno-právnych vzťahov		Hrubé príjmy členov štatutárnych a dozorných orgánov z činnosti v orgánoch	
	2022	2021	2022	2021
Predstavenstvo	90 128	181 862	12 000	18 000
Dozorná rada	0	0	0	0
Spolu	90 128	181 862	12 000	18 000

20. Transakcie so spriaznenými osobami

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform S.A. Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH.

a) Akcionár

Prehľad zostatkov voči akcionárovi vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva		
Ostatné aktíva	1 275 242	786 265
Spolu	1 275 242	786 265
Pasíva		
Ostatné záväzky	0	15 327
Spolu	0	15 327

Spoločnosť vykazuje opravnú položku k pohľadávkam voči International Investment Platform S.A. v celkovej hodnote 1 162 150 EUR (v 2021: 786 237 EUR).

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s akcionárom:

(v celých eurách)	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	29 383	19 204
Ostatné administratívne náklady	49 000	-
Spolu	78 383	19 204

b) Ostatné spriaznené osoby

Prehľad zostatkov voči ostatným spriazneným osobám vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva		
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát		
Ostatné aktíva	352 586	371 602
Spolu	352 586	371 602
Závazky		
Ostatné záväzky	170 647	76 517
Spolu	170 647	76 517

Spoločnosť vykazovala v roku 2022 opravnú položku k pohľadávkam voči ostatným spriazneným osobám v celkovej hodnote 352 586 EUR (31.12.2022), 371 602 EUR (31.12.2021).

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

(v celých eurách)	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	(345 600)
Ostatné administratívne náklady	70 500	(81 750)
Úroky z dlhových finančných nástrojov	12 413	11 179
Ostatné prevádzkové náklady	261 182	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	12 240
Spolu	344 095	(416 171)

21. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota majetku je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatím záväzkov voči druhej strane za obvyklú cenu.

Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov k 31.12.2022 a k 31.12.2021 zodpovedajú ich účtovným hodnotám.

22. Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	31.12.2022	31.12.2021
Priemerný počet zamestnancov:	22	27
z toho vedúci zamestnanci	3	3

23. Podmienené záväzky a podmienený majetok

a) Možné riziko z neistôt v daňovej oblasti

Daňové prostredie, v ktorom Spoločnosť na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy a praxe s relatívne nízkym počtom precedensov. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane. Daňové priznania ostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú daňové priznania Spoločnosti za roky 2017 až 2022 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad a finančná povinnosť.

b) Hroziace súdne spory

Voči Spoločnosti sú uplatňované finančné nároky minimálnej výške cca 3,8 mil. EUR od bývalých obchodných partnerov, s ktorými Spoločnosť spolupracovala v predchádzajúcich rokoch a ktorí jej dodávali rôzne služby – napr. sprostredkovanie a služby spojené s marketingom a business stratégiou. Všetky zmluvy boli postupne ukončené, posledná ku koncu roka 2021. Uvedené prípady sú v predsúdnom štádiu, výsledok je veľmi neistý a nie je možné predpokladať, ako vzájomné rokovania, resp. prípadné súdne konania dopadnú. Z dôvodu prevažujúcej neistoty vo všetkých hroziacich súdnych sporoch, čo do titulu aj výšky záväzku, Spoločnosť neúčtuje k nim ani rezervy – ide o podmienený záväzkov, nakoľko v súčasnosti nie je možné spoľahlivo určiť výsledok prípadných súdnych konaní. Vedenie Spoločnosti predpokladá, že bude v týchto sporoch úspešné.

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

Dňa 24.02.2022 vypukol vojnový konflikt na Ukrajine a ktorý ešte trvá aj v roku 2023. V súvislosti s vojnovým konfliktom vedenie Spoločnosti zvažilo možné dopady a následky na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä PHM, energií, materiálov a tovarov a služieb). Tieto však v súčasnosti vedenie Spoločnosti nevie kvantifikovať. Vedenie Spoločnosti nepredpokladá ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb. Na základe informácií, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov a služieb) ani výpadok tržieb v

roku 2023 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti, vedenie nepovažuje vyššie uvedené vplyvy a udalosti ako udalosti, na základe ktorých by bolo potrebné vykonať úpravu účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022, ale len ako udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a tieto je potrebné zverejniť v poznámkach účtovnej závierky za rok 2022.

Vedenie Spoločnosti aj po dni zostavenia a zverejnenia tejto účtovnej závierky bude neustále sledovať prijímané opatrenia zo strany kompetentných inštitúcií a tiež ostatných tretích strán, vyhodnocovať vzniknutú situáciu a možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby bude podnikať a prijímať všetky opatrenia na odvrátenie, resp. zmiernenie prípadných negatívnych dopadov, ktoré by jej mohli z uvedených titulov vzniknúť.

Okrem vyššie uvedeného po 31. decembri 2022 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

25. Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2021

Rozdelenie zisku 2021	
Rezervný fond	68 091
Nerozdelený zisk	1 601 608
Zisk za účtovného obdobia 2021	1 669 699

26. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2022

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2022	
Rezervný fond	
Nerozdelený zisk	563 251
Zisk za účtovného obdobia 2022	563 251

27. Zisk/strata na akciu

Výpočet zisku/straty na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Zisk/strata na akciu	31.12.2022	31.12.2021
Zisk/strata za vykazované obdobie	563 251	1 669 699
Vážený priemer akcií počas roka	4 500	4 500
Zisk/strata na akciu	125	371

Riadenie rizík v Spoločnosti

Vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolovane podstupovať riziko s tým spojené. Z tohto aspektu musí byť Spoločnosť schopná účinne riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii primeraný vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenie rizík v Spoločnosti je realizovaný z súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi riziká a systém riadenia rizík.

Účelom systému riadenie rizík je zabezpečiť prechádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov Spoločnosti a NBS o aktuálnej rizikovej situácii.

Hlavným cieľom riadenie rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov Spoločnosti, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Spoločnosť je povinná dodržiavať regulačné požiadavky NBS. Patria medzi limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov a majetkovej angažovanosti. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetkých obchodníkoch s cennými papiermi na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré Spoločnosť predkladá podľa zákonných predpisov.

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje riziká v oblasti:

- kreditného rizika,
- trhového rizika,
- operačného rizika,
- rizika likvidity.

Stratégia riadenia rizík

Je súbor dokumentov schvaľovaný a prehodnocovaný predstavenstvom Spoločnosti, ktorý obsahuje hlavné ciele a zásady používané Spoločnosťou pri riadení rizík.

Stratégia riadenia kreditného rizika Spoločnosti:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika voči jednému klientovi, hospodársky spojenej skupine klientov, hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje kreditnému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmiernovanie kreditného rizika,
- typy limitov, ktoré bude Spoločnosť používať pre riadenie kreditného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení kreditného rizika

Stratégia riadenia trhového rizika Spoločnosti je:

- ciele v oblasti riadenie trhového rizika,
- akceptovateľnú mieru trhového rizika,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmiernovanie trhového rizika,
- typy limitov, ktorú bude Spoločnosť používať pre riadenie trhového rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení trhového rizika,
- zásady pre zaraďovanie pozícií do obchodnej knihy.

Stratégia riadenia operačného rizika Spoločnosti je:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia operačného rizika,
- základy pre určovanie a zatriedňovanie udalostí operačného rizika v súlade s definíciou operačného rizika,
- vymedzenie významných zdrojov operačného rizika, ktorým je Spoločnosť vystavená,
- metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmiernovania operačného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pre riadenie operačného rizika.

Kreditné riziko

Riadenie kreditného rizika

Cieľom Spoločnosti je vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov na účely riadenia kreditného rizika zahŕňa pre obchodovanie s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká kreditné riziko najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorých je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodných podmienok, za akých môžu tieto osoby povoliť výnimku z obmedzení a prípadov, kedy môže zamestnanec žiadať takúto výnimku,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu, požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky Spoločnosti z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia kreditného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia kreditného rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie jednotlivých druhov obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko, pre schvaľovanie limitov, pre povoľovanie výnimiek zo schválených limitov a postup pri prekročení limitov,
- b) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika,
- c) postup pre vykonávanie správy obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko a pravidlá pre tvorbu zdrojov krytia identifikovaného rizika,
- d) postup pre vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- e) postup pre oceňovanie zabezpečenia,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o kreditnom riziku pre štatutárny orgán a pre ostatných zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania kreditného rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie kreditného rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo kreditné riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov kreditného rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie kreditného rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie kreditného rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách.

Pri výbere metódy merania kreditného rizika sa zohľadňuje najmä:

- a) druh obchodu a podmienky obchodu,
- b) objem obchodu až do jeho splatenia,
- c) ekonomická situácia zmluvnej strany až do splatenia obchodu.

Na účely sledovania kreditného rizika sa Spoločnosť zabezpečí najmä:

- a) určenie limitov a sledovanie pozícií,

- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- d) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z určených limitov,
- e) informovanie kompetentných útvarov o prekročení limitov,
- f) sledovanie vývoja celkového zloženia a kvality portfólií primerane rozsahu a zložitosti činností.

Spoločnosť pre účely výpočtu kreditného rizika pristupuje štandardizovaným prístupom to znamená, že priraduje rizikové váhy na danú zmluvnú stranu v súlade s opatrením. Riziková váha závisí od pohľadu ratingových agentúr (ECAI) na danú zmluvnú stranu.

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v Spoločnosti priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči právnickým osobám. Expozície voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha podľa priloženej tabuľky v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Prehľad expozícií podľa rizikových váh je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Riziková váha	Hodnota expozície k 31.12.2022 (v celých eurách)
riziková váha 20%	2 608 943
riziková váha 100%	1 695 090
Spolu	4 304 033

Prehľad expozícií podľa rizikových váh je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Riziková váha	Hodnota expozície k 31.12.2021 (v celých eurách)
riziková váha 20%	3 237 704
riziková váha 100%	2 045 656
Spolu	5 283 360

Trhové riziko

Riadenie trhového rizika

Vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká trhové riziko, zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorými je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,
- d) požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia trhového rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia trhového rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov, pri ktorých vzniká trhové riziko,
- b) pravidlá pre zaradovanie obchodov do obchodnej knihy,
- c) postup a kompetencie pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) postup pre monitorovanie cien pri uzatvorení obchodu a ich porovnávanie s trhovými cenami,
- e) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením trhového rizika,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o trhovom riziku pre štatutárny orgán a pre zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania trhového rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie trhového rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo toto riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov trhového rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie trhového rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie trhového rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách,
- g) umožňovať správne ocenenie pozícií,
- h) umožňovať meranie úrokového rizika v každej hlavnej mene.

Na účely sledovania trhového rizika sa v Spoločnosti zabezpečí najmä:

- a) určenie limitu pre mieru trhového rizika a limitu pre jednotlivé zložky trhového rizika,
- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) sledovanie pozícií, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku ,
- d) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- e) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z limitov,
- f) informovanie kompetentných útvarov o miere trhového rizika a prekročení limitov.

Spoločnosť pre účely výpočtu trhového rizika v zmysle opatrenia zvolila štandardizovaný prístup.

Trhovému riziku podliehajú pozície zaznamenané v obchodnej knihe t.j. :

- pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- dlhou pozíciou vo finančnom nástroji alebo komodite zaznamenanou v obchodnej knihe, počet kusov finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je Spoločnosť v postavení veriteľa alebo majiteľa

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2022	3 395
Tier 1 Capital	3 395
Vlastný kapitál Tier 1	3 395
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerозdelené zisky z predchádzajúcich rokov	1 602
Ostatné rezervy	299
Own fund requirement k 31.12.2022	750
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	490
Total K-Factor Requirement	131
Liquidity Requirement k 31.12.2022	653
Total liquid assets	2 609
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	2 609

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2021	1 724
Tier 1 Capital	1 724
Vlastný kapitál Tier 1	1 724
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Ostatné rezervy	230
Own fund requirement k 31.12.2021	1 022
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	1 022
Total K-Factor Requirement	163
Liquidity Requirement k 31.12.2021	341
Total liquid assets	3 244
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	3 244

Devízové riziko

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2022 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	81	1 627 018	-	725 004	-	257 802	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	4 874	328 742	1 128	131 555	-	20 401	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	55 066	-	109 858	-	-	164 924
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	644 580	644 580
Bežná daňová pohľadávka						257 733	257 733
Ostatné aktíva	28	125 405	-	14 047	-	45 457	184 937
Spolu	4 983	2 136 231	1 128	980 464	-	1 225 973	4 348 779
Záväzky							
Rezervy	4 549	1 894	-	26 671	-	7 752	40 866
Daň z príjmov						-	-
Ostatné záväzky	141	100 666	-	70 360	-	393 036	564 203
Spolu	4 690	102 560	-	97 031	-	400 788	605 069

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2021 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	341 856	1 022 557	-	1 270 485	220	608 786	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	3 600	786 421	1 149	89 169	-	14 140	894 479
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	102 937	-	167 072	-	-	270 009
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	540 532	540 532
Bežná daňová pohľadávka						-	-
Ostatné aktíva	26	-	-	-	-	75 609	75 635
Spolu	345 482	1 911 915	1 149	1 526 726	220	1 239 067	5 024 559
Záväzky							
Rezervy	6 933	1 999	-	25 130	-	8 899	42 961
Daň z príjmov						1 102 966	1 102 966
Ostatné záväzky	4 772	29 056	431	72 729	-	642 237	749 225
Spolu	11 705	31 055	431	97 859	-	1 754 102	1 895 152

Riziko likvidity

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2022 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 609 905	-	-	-	-	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	486 700	-	-	-	-	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	164 924	-	-	-	-	164 924
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	213 950	213 950
Daň z príjmov	-	-	257 733	-	-	257 733
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	644 580	644 580
Ostatné aktíva	20 578	3 672	127 392	-	33 295	184 937
Aktíva celkom	3 282 107	3 672	385 125	-	891 825	4 562 729
Rezervy	-	-	-	-	40 866	40 866
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	302 960	24 775	127 094	106 462	2 912	564 203
Záväzky celkom	302 960	24 775	127 094	106 462	43 778	605 069

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2021 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 243 904	-	-	-	-	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	894 479	-	-	-	-	894 479
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	270 009	-	-	-	-	270 009
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	265 001	265 001
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	540 532	540 532
Ostatné aktíva	42 342	-	-	-	33 293	75 635
Aktíva celkom	4 450 734	-	-	-	838 826	5 289 560
Rezervy	-	-	-	-	42 961	42 961
Daň z príjmov	-	-	1 102 966	-	-	1 102 966
Ostatné záväzky	315 070	14 372	235 138	178 918	5 727	749 225
Záväzky celkom	315 070	14 372	1 338 104	178 918	48 688	1 895 152

Operačné riziko

Riadenie operačného rizika

Identifikácia operačného rizika Spoločnosť zabezpečuje

- a) vo všetkých druhoch obchodov, ktoré uzatvára,
- b) vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- c) vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely riadenia operačného rizika identifikácia zahŕňa:

- a) vymedzenie udalostí operačného rizika sledovaných Spoločnosťou,
- b) zatriedovanie udalostí operačného rizika do skupín určených Spoločnosťou v súlade so stratégiou Spoločnosti.

Na účely riadenia operačného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia operačného rizika obsahujú aj:

- a) vypracovanie postupov pre identifikáciu zdrojov operačného rizika v obchodoch kľúčových činnostiach, procesoch a systémoch,
- b) členenie udalostí operačného rizika a ich zatriedovanie,
- c) začlenenie sledovania a vyhodnocovania operačného rizika do každodenného výkonu činností v Spoločnosti,
- d) postup pre použitie zmiernovania operačného rizika, najmä pre udalosti operačného rizika s nízkou frekvenciou, ale možnými vysokými finančnými stratami pre Spoločnosť,
- e) vypracovanie zásad a postupu riadenia rizika spojeného s činnosťami zabezpečovanými dodávateľským spôsobom (outsourcing),
- f) vypracovanie plánov pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti,
- g) pravidelné testovanie a prehodnocovanie plánov pre nepredvídané udalosti tak, aby zodpovedali aktuálnej obchodnej stratégii Spoločnosti,
- h) spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi, kde vzniklo operačné riziko a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje operačné riziko za celú Spoločnosť.

Na účely riadenia operačného rizika sa v Spoločnosti zavedie systém odhadu operačného rizika, ktorý:

- a) zodpovedá rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a ktorý najmä
- b) umožňuje pravidelné monitorovanie prípadov strát z operačného rizika,
- c) umožňuje zachytávať všetky významné zdroje operačného rizika v obchodoch a činnostiach, poskytuje včasné upozornenie o zvýšenom riziku budúcich strát na základe číselných ukazovateľov určených Spoločnosťou.

Na odhad miery operačného rizika sa môže využiť najmä:

- a) hodnotenie procesov a činností Spoločnosti voči súboru vymedzených udalostí operačného rizika sledovaných spoločnosťou,
- b) mapovanie operačného rizika,
- c) sledovanie ukazovateľov operačného rizika, napríklad počet neúspešných obchodov, miera fluktuácie zamestnancov, frekvencia a početnosť chýb,
- d) meranie operačného rizika, napríklad na základe sledovania historických strát z udalostí operačného rizika.

Na účely sledovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:

- a) určenie ukazovateľov pre operačné riziko na účely včasného upozornenia o zvýšenom riziku možných strát,
- b) sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí,
- c) informovanie kompetentných útvarov o miere operačného rizika podľa zvoleného systému hodnotenia operačného rizika a významných udalostiach operačného rizika.

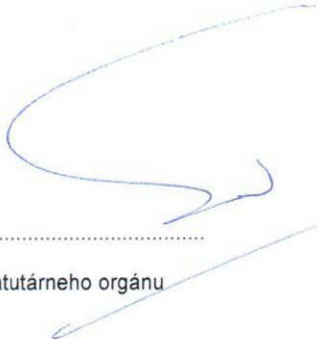
Na účely zmierňovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:

- a) určenie postupov pre výber prístupu Spoločnosti k identifikovanému riziku,
- b) pravidelné vyhodnocovanie prístupov Spoločnosti k identifikovanému riziku a na základe jeho výsledkov zmeny v použití jednotlivých prístupov,
- c) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania prístupu Spoločnosti k operačnému riziku,
- d) bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka jej informačného systému, najmä sa
 - vypracuje bezpečnostná politika informačného systému, ktorá určuje ciele v oblasti bezpečnosti informačného systému Spoločnosti, hlavné zásady a postupy na ich dosiahnutie a zabezpečí dodržiavanie tejto politiky,
 - vytvorí infraštruktúra informačnej bezpečnosti, ktorá predstavuje cielene vytvorené riadiace orgány a pracovné skupiny, ktorých úlohou je riadiť a zaisťiť efektívnu úroveň bezpečnosti informačného systému, údajov a informácií,
 - vypracuje analýza rizík informačného systému, ktorá sa pravidelne prehodnocuje,
 - zabezpečí ochrana informačného systému pred neautorizovaným prístupom a poškodením a ochrana priestorov, v ktorých sú umiestnené zariadenia na spracovanie údajov a informácií a informácie a údaje samotné,
 - zabezpečí efektívna, bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka zariadení na spracovanie,
 - zabezpečí riadenie prístupu osôb k údajom a informáciám Spoločnosti,
 - zabezpečí identifikácia a vyhodnotenie neautorizovaných aktivít v informačnom systéme Spoločnosti,
 - zabezpečí kontinuita funkčnosti a prevádzky informačného systému v prípade veľkých zlyhaní a havárií a za tým účelom sa vypracujú plány obnovy a zálohovania informačného systému.

Účtovná závierka bola zostavená a podpísaná dňa 25. apríla 2023.



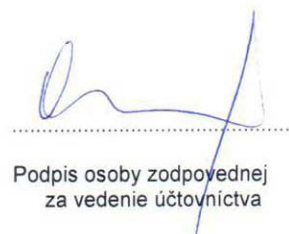
.....
Podpis štatutárneho orgánu



.....
Podpis osoby zodpovednej
za zostavenie účtovnej závierky



.....
Podpis osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva



.....
Podpis osoby zodpovednej
za vedenie účtovníctva