

**Informácie zverejnené  
obchodníkom s cennými papiermi  
podľa Opatrenia NBS č. 20/2014 k 30.06.2024**



## Všeobecné informácie

International Investment Platform bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

### 1. Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a pobočke obchodníka s cennými papiermi, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené

#### a) Organizačná štruktúra

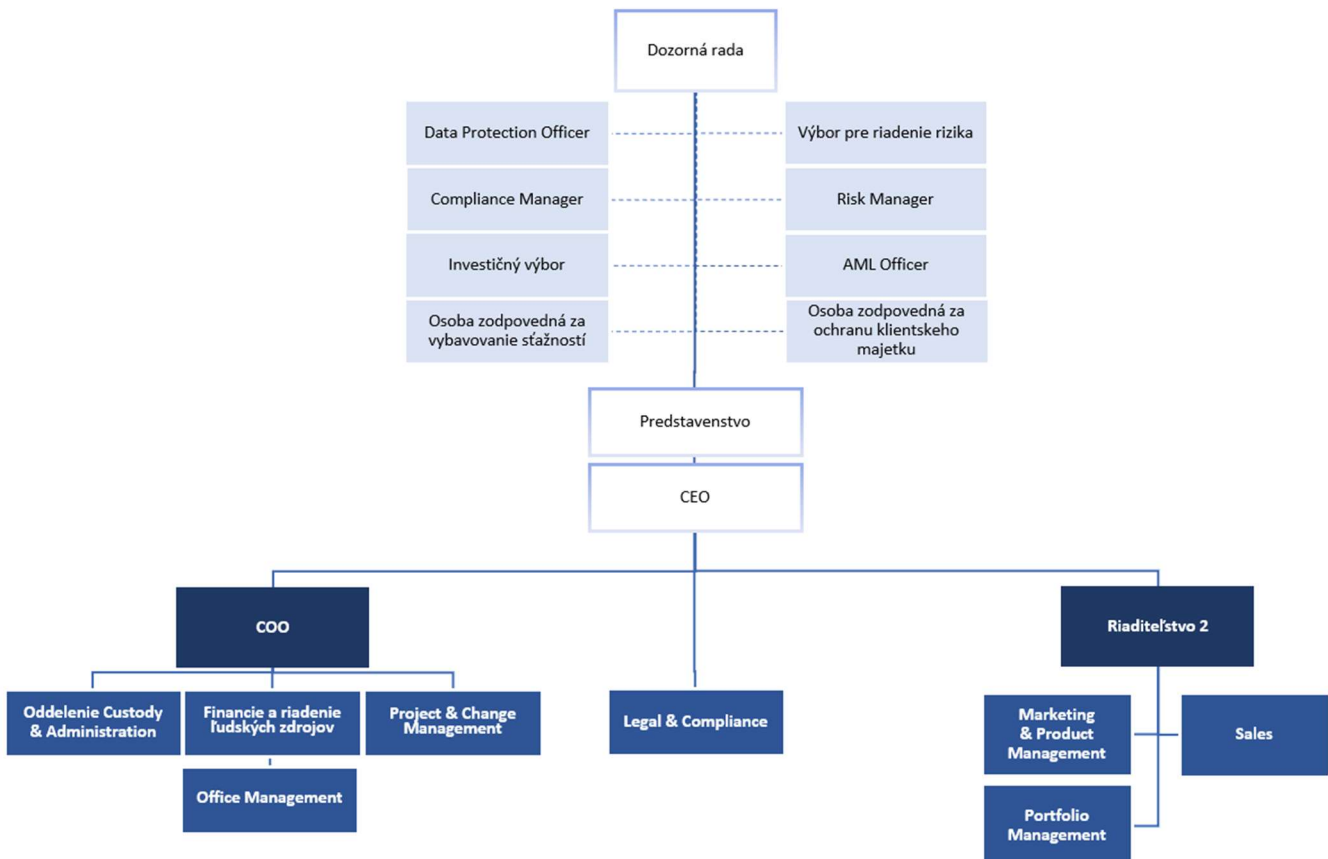
#### Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

##### Predstavenstvo

Jakub Sýkora  
Simon Malcolm Smith

Jana Frňková                predseda dozornej rady  
Juraj Potočňák            člen dozornej rady  
Eva Marenčáková        člen dozornej rady

Vnútna organizačná štruktúra spoločnosti je nastavená tak, aby zodpovedala požiadavkám dozorných orgánov a legislatívy, ale taktiež odrážala potreby efektívneho fungovania spoločnosti.





**b) Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu**

22

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu**

3

**c) Dátum zápisu do obchodného registra**

03.09.1999

**Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb**

19.12.2008

**Dátum skutočného začiatku vykonávanie povolenia na poskytovanie investičných služieb**

01.02.2009

**d) Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb:**

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:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
5. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
6. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi
7. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb



**e) Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené**

Žiadne činnosti neboli príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené.

**f) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka**

V priebehu vykazovaného polroka nebola uložená žiadne opatrenie na nápravu.

**f) Citácie výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka**

V priebehu vykazovaného polroka nebola právoplatným rozhodnutím uložená pokuta.



## 2. Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi v zmysle Opatrenia č. 20/2014 § 1 ods. (2) k 30.06.2024

### Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024

(v celých eurách)	Poznámka	30.6.2024	31.12.2023
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3	646 361	2 522 129
Termínované vklady v bankách	4	2 619 593	1 656 726
Pohľadávky voči klientom	5	265 530	297 542
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6	1 409 533	6 429
Dlhodobý nehmotný majetok	7	282 500	282 500
Dlhodobý hmotný majetok	8	92 217	138 677
Odložená daňová pohľadávka	9	462 067	462 067
Bežná daňová pohľadávka		164 774	13 249
Ostatné aktíva	10	97 446	87 634
<b>Aktíva spolu</b>		<b>6 040 021</b>	<b>5 466 953</b>
<b>Závazky</b>			
Rezervy		-	-
Daň z príjmov		-	-
Ostatné záväzky	11	236 687	389 557
<b>Závazky spolu</b>		<b>236 687</b>	<b>389 557</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie		1 494 000	1 494 000
Rezervné fondy		298 800	298 800
Nerozdelený zisk		3 284 596	822 917
Neuhradená strata			
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		725 938	2 461 679
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>5 803 334</b>	<b>5 077 396</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>6 040 021</b>	<b>5 466 953</b>



## Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2024

<i>(v celých eurách)</i>	<i>Poznámka</i>	<i>30.6.2024</i>	<i>30.6.2023</i>
Výnosy z poplatkov a provízií	12	1 833 832	2 150 971
Náklady na poplatky a provízie	12	(40 708)	(38 956)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>12</b>	<b>1 793 124</b>	<b>2 112 015</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	13	70 045	23 692
Náklady na úroky a podobné náklady	13	(2 649)	(5 110)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>13</b>	<b>67 396</b>	<b>18 581</b>
Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	14	(4 107)	4 307
Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	15	192 244	111 202
<b>Čistá (strata)/zisk z obchodovania</b>		<b>188 137</b>	<b>115 509</b>
Mzdové náklady	16	(465 884)	(470 436)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16	(53 404)	(47 576)
Ostatné administratívne náklady	16	(817 024)	(862 488)
<b>Administratívne náklady celkom</b>	<b>16</b>	<b>(1 336 312)</b>	<b>(1 380 500)</b>
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>17</b>	<b>(19 304)</b>	<b>(12 111)</b>
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady na zníženie hodnoty majetku</b>		<b>32 897</b>	<b>1 841 239</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>725 938</b>	<b>2 694 733</b>
Odložená daň z príjmu	9	-	-
Daň z príjmov		-	-
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>725 938</b>	<b>2 694 733</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		<b>725 938</b>	<b>2 694 733</b>



### 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. 2022	1 494 000	298 800	-	1 601 608	3 394 408
Rozdelenie zisku 2022	-	-	-	563 251	563 251
Vyplatenie dividend - zápočet pohľadávok voči akcionárovi	-	-	-	(1 341 942)	(1 341 942)
Zisk/strata za rok 2023	-	-	-	2 461 679	2 461 679
<b>Stav k 31. 12. 2023</b>	<b>1 494 000</b>	<b>298 800</b>	<b>-</b>	<b>3 284 596</b>	<b>5 077 396</b>
Rozdelenie zisku 2023	-	-	-	2 461 679	2 461 679
Zisk roku 2024	-	-	-	725 938	725 938
<b>Stav k 30.06.2023</b>	<b>1 494 000</b>	<b>298 800</b>	<b>-</b>	<b>4 010 534</b>	<b>5 803 334</b>

Zisk vykázaný Spoločnosťou za rok 2023 – vo výške 2 461 678,50 EUR sa na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia konaného dňa 27.06.2024 vysporiadal nasledovne:

- Celá časť vo výške 2 461 678,50 EUR bola pridelená na nerozdelený zisk minulých období.



### Výkaz o peňažných tokoch k 30.06.2024

	30.6.2024	30.6.2023
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	725 938	2 694 733
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	53 404	47 576
Zmena stavu rezerv	-	(40 866)
Zisk alebo strata z operácii s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	(192 244)	(111 202)
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4 107	(4 307)
Zníženie hodnoty majetku	(32 897)	-1 841 239
Úroky účtované do nákladov	2 649	5 110
Úroky účtované do výnosov	(70 045)	(23 692)
Ostatné nepeňažné operácie	3 988	(1 341 942)
Zvýšenie/zníženie stavu pohľadávok voči klientom	65 337	42 977
Zmena stavu cenných papierov na obchodovanie	(1 384 124)	-
Zmena stavu pohľadávok voči bankám	(816 410)	(2 598 140)
Zmena stavu poskytnutých pôžičiek		1 114 570
Zvýšenie/zníženie stavu ostatného majetku a ostatných daňových pohľadávok	10 139	607 683
Zvýšenie/zníženie stavu záväzkov	-95 971	74 397
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté úroky	68 379	0
Vrátená daň/Zaplatená daň	(151 526)	106 208
	<b>(1 809 275)</b>	<b>(1 268 134)</b>
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup nehmotného a hmotného majetku	(6 944)	(279 227)
Príjmy z predaja nehmotného a hmotného majetku		
Predaj cenných papierov na predaj		160 690
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>(6 944)</b>	<b>(118 537)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Splátky na finančný prenájom	(59 549)	(54 985)
Vyplatené dividendy	-	-
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>(59 549)</b>	<b>(54 985)</b>
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	(1 875 768)	(1 441 656)
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku roka	2 522 129	2 609 905
<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci roka</b>	<b>646 361</b>	<b>1 168 249</b>



## 1. Všeobecné informácie

International Investment Platform, o.c.p., a. s. bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, 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.

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 07.04.2020 došlo k zmene obchodného mena Spoločnosti. Nové obchodné meno je International Investment Platform, o.c.p., a.s. Zároveň bol rozšírený predmet podnikania o „vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb“ na základe udelenia povolenia zo strany NBS. Zmeny do dňa zostavenia účtovnej závierky neboli zapísané do Obchodného registra.

### Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 27.6.2024.

### Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

#### Predstavenstvo

Jakub Sýkora

Simon Malcolm Smith

#### Dozorná rada

Jana Frňková

Juraj Potočňák

Eva Marenčáková

### Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.



## Štruktúra vlastníkov

Jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform (prchádzajúce obchodné meno SFM Group International S.A.), sídlo spoločnosti je 28, rue de l'Ecole, L - 8466 Eischen, Luxemburské veľkovevodstvo.

stav k 30.06.2024	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva	
	v celých eurách	%		%
International Investmen Platform, S.A.	1 494 000	100		100
<b>Spolu</b>	<b>1 494 000</b>	<b>100</b>		<b>100</b>

## 2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2024 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.

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



### 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 30.06.2024

<b>Finančné nástroje</b>				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	1 409 533	-
<b>Spolu</b>			<b>1 409 533</b>	

k 31.12.2023

<b>Finančné nástroje</b>				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	6 429	-
<b>Spolu</b>			<b>6 429</b>	

### 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 spätne ziskateľnú sumu takéhoto aktíva. Spätne ziskateľná suma aktíva alebo peňažotvorná 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 peňažotvornej 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 peňažotvornej 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 trhová cena majetku znížená 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

- trhová hodnota 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 trhová 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 nevyučujú 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 dotedy, kým sa jeho reziduálna hodnota následne nezníži 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 výkonových 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.

Zaradení 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.

Zaradení 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 prenájatého 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 zhodné 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 ekonomické 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 súvahe 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 súvahe 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 klienta z poskytovanej investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta,
- 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 2023:

- 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 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- 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).



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 2024 alebo neskôr:

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – zmena klasifikácie krátkodobých a dlhodobých záväzkov, (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- Dodatky 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),
- 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,
- Dodatky k IAS 7 „Výkaz peňažných tokov“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: Zverejnenia“ – Finančné dohody s dodávateľmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr), EU zatiaľ tieto dodatky neprijala,
- Dodatky k IAS 21 „Účinky zmien v kurzoch cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr), EU 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	30. 6. 2024	31. 12. 2023
Peniaze v pokladnici	930	696
Bežné účty v bankách (so splatnosťou do 3 mesiacov)	645 431	2 521 433
<b>Spolu</b>	<b>646 361</b>	<b>2 522 129</b>

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. Termínované vklady v bankách

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30. 6. 2024	31. 12. 2023
Termínované vklady so zmluvnou spl. do 3 mesiace	1 899 390	
Termínované vklady so zmluvnou spl. nad 3 mesiace	720 203	1 656 726
<b>Spolu</b>	<b>2 619 593</b>	<b>1 656 726</b>



## 5. Pohľadávky voči klientom

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

<b>Pohľadávky voči klientom</b>	<b>30. 6. 2024</b>	<b>31. 12. 2023</b>
Pohľadávky voči klientom - Slovenská republika	1 476	842
Pohľadávky voči klientom - Česká republika	22 332	20 805
Pohľadávky voči klientom - Veľká Británia	3 558 771	3 626 278
Pohľadávky voči klientom - Poľsko	1 226	1 217
<b>Spolu pred znížením hodnoty majetku</b>	<b>3 583 805</b>	<b>3 649 142</b>
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	3 318 275	3 351 600
<b>Spolu</b>	<b>265 530</b>	<b>297 542</b>

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

<b>Cenné papiere na obchodovanie</b>	<b>ISIN</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
GFG FX ALGO BOND Trading Ltd	GG00BQRRWB08	3 867	3 766
Central & Eastern Europe Real Estate Fund	MT0000076423	0	0
WSF Global Equity Fund - USD Class I	GG00B4Q85X38	3 134	2 991
WSF - GLOBAL EQUITY CLASS I. GBP	GG00B4NOKC64	3 717	3 438
Dihopis MF USD 4,00 US91282CHK09	US91282CHK09	470 574	0
Dihopis MF USD 4,00 US91282CFT36	US91282CFT36	464 036	0
Dihopis MF USD 4,00 US91282CHR51	US91282CHR51	468 071	0
<b>Spolu pred znížením hodnoty majetku</b>		<b>1 413 399</b>	<b>10 195</b>
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	GG00B4NOKC64	3 867	3 766
<b>Spolu</b>		<b>1 409 533</b>	<b>6 429</b>

### *GFG FX ALGORITHMIC FUND*

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.



## 7. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2024 do 30.06.2024:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2024	313 533	31 033	282 500
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	2 168	2 168	
	+/- presun	-	-	
	30.06.2024	311 365	28 865	282 500
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2024	31 033	31 033	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	2 168	2 168	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	28 865	28 865	-
Nedokončené investície	1.1.2024	282 500	-	282 500
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	282 500	-	282 500

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2023 do 31.12.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	282 500	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	313 533	31 033	282 500
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31/12/2023	31 033	31 033	-
Nedokončené investície	1.1.2023	-	-	-
	+ prírastky	282 500	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31/12/23	282 500	-	282 500



## 8. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2024 do 30.06.2024:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2024	621 715	483 038	138 677
	+ prírastky	6 944	53 404	
	- úbytky	1 820	1 820	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	626 840	534 623	92 217
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2024	20 770	14 175	6 595
	+ prírastky	2 978	1 209	
	- úbytky	1 820	1 820	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	21 927	13 565	8 363
Dopravné prostriedky	1.1.2024	-	-	-
	+ prírastky			
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	-	-	-
Inventár	1.1.2024	41 523	39 420	2 103
	+ prírastky	3 967	203	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	45 489	39 622	5 867
Ostatný hmotný majetok	1.1.2024	559 423	429 444	129 980
	+ prírastky	-	51 992	
	- úbytky		-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2024	559 423	481 436	77 988



Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2023 do 31.12.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2023	621 525	407 575	213 950
	+ prírastky	20 539	95 813	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	642 063	503 386	138 677
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2023	13 576	13 576	-
	+ prírastky	7 194	600	
	- úbytky			
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	20 770	14 175	6 595
Dopravné prostriedky	1.1.2023	-	-	-
	+ prírastky			
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	-	-	-
Inventár	1.1.2023	39 296	39 296	-
	+ prírastky	2 227	124	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	41 522	39 419	2 103
Ostatný hmotný majetok	1.1.2023	568 653	354 703	213 950
	+ prírastky	11 118	95 089	
	- úbytky		-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2023	579 771	449 792	129 979

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 sú poistené autá, pri ktorých je prevedené vlastníctvo na úverujúcu spoločnosť na základe zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva.



## 9. Odložená daňová pohľadávka

Pri výpočte odloženej dane bola použitá sadzba dane platná pre rok 2022 vo výške 21%.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

<b>Odložená daň</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné (dlhodobý hmotný majetok)	8 982	8 982
– odpočítateľné (rezerva na bonusy klientom)		
– odpočítateľné (opravné položky nezahrnuté do základu dane)	2 162 366	2 162 366
– odpočítateľné (záväzky po lehote splatnosti)	3 386	3 386
- náklady daňovo uznateľné až po zaplatení	25 584	25 584
<b>Dočasné rozdiely spolu</b>	<b>2 200 318</b>	<b>2 200 318</b>
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	462 067	462 067
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>462 067</b>	<b>462 067</b>

Zmena odloženej daňovej pohľadávky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

<b>Zmena odloženej daňovej pohľadávky</b>	<b>v celých eurách</b>
Stav k 31.12.2023	462 067
Stav k 30.06.2024	462 067
<b>Zmena</b>	<b>-</b>

## 10. Ostatné aktíva

<b>Ostatné aktíva</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Rôzni dlžníci	745 745	739 071
Poskytnuté pôžičky	-	-
Náklady budúcich období	46 277	23 427
Poskytnuté preddavky dlhodobé	33 294	33 294
Poskytnuté preddavky krátkodobé	2 000	2 000
Príjmy budúcich období	-	19 386
Zásoby	-	-
<b>Ostatné aktíva pred opravnými položkami</b>	<b>827 316</b>	<b>817 177</b>
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	729 871	729 543
<b>Ostatné aktíva celkom</b>	<b>97 446</b>	<b>87 634</b>

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

Veková štruktúra rôznych dlžníkov k 30.06.2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

<b>Rôzni dlžníci</b>						
<b>v lehote splatnosti</b>	<b>po lehote splatnosti</b>					<b>Spolu</b>
	<b>do 30 dní</b>	<b>od 31 - 90 dní</b>	<b>od 91 - 180 dní</b>	<b>od 181 - 360 dní</b>	<b>nad 360 dní</b>	
15 875	-	-	-	-	729 871	745 745



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

Na vyššie uvedené pohľadávky nebolo prijaté žiadne zabezpečenie.

Spoločnosť nemá úroky z aktív po splatnosti.

## 11. Ostatné záväzky

Ostatné záväzky	30.6.2024	31.12.2023
Rôzni veritelia	68 649	79 753
Záväzky z finančného prenájmu	58 399	115 298
Záväzky voči zamestnancom	44 727	47 353
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovňiam	27 346	29 943
Výdavky budúcich období	-	-
Sociálny fond	23 034	27 403
Daňová povinnosť z dane z pridanej hodnoty	1 972	47 464
Daň zo závislej činnosti	7 101	9 259
Ostatné dane a poplatky	-	6
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	5 459	21 807
Audit	-	8 100
Ostatné	-	3 171
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>236 687</b>	<b>389 557</b>

Rôzni veritelia, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé záväzky z obchodných vzťahov, poplatkov a provízií.  
Záväzky k 30.06.2024 podľa zostatkovej doby splatnosti

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	spolu
Rôzni veritelia	68 649		68 649
Záväzky z finančného prenájmu	58 399	0	58 399
Záväzky voči zamestnancom	44 727		44 727
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovňiam	27 346		27 346
Výdavky budúcich období	0		-
Sociálny fond		23 034	23 034
Daň z pridanej hodnoty	1 972		1 972
Daň zo závislej činnosti	7 101		7 101
Ostatné dane a poplatky	0		-
Mzdy za dovolenky	5 459		5 459
Audit	0		-
Ostatné prevádzkové náklady	0		-
<b>Spolu záväzky</b>	<b>213 653</b>	<b>23 034</b>	<b>236 687</b>

Veková štruktúra rôznych veriteľov k 30.06.2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade

Rôzni veritelia		
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	Spolu
61 966	6 683	68 649

Ostatné záväzky spoločnosti sú v lehote splatnosti.



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

<b>Sociálny fond</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Stav k 1. januáru	27 403	2 912
Tvorba na ťarchu nákladov	1 738	33 471
Čerpanie	(6 107)	(8 980)
<b>Stav</b>	<b>23 034</b>	<b>27 403</b>

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá vo forme príspevku na stravné lístky vo výške 10 % z nominálnej hodnoty stravného lístka.

### 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.

<b>Položka</b>	<b>30. 6. 2024</b>	<b>31. 12. 2023</b>
<b>Majetok klientov</b>		
Peňažné prostriedky klientov	8 088 860	12 603 474
Cenné papiere klientov	66 711 854	70 513 856
<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>74 800 714</b>	<b>83 117 330</b>
<b>Záväzky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	8 088 860	12 603 474
Záväzky z cenných papierov klientov (riadenie portfólia)	1 726 171	2 142 793
Záväzky z cenných papierov klientov (držiteľská správa)	64 985 683	68 371 063
<b>Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>74 800 714</b>	<b>83 117 330</b>

### 12. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	<b>30.6.2024</b>	<b>30.6.2023</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 833 832</b>	<b>2 150 971</b>
Sprostredkovanie finančných služieb	39 960	29 329
Riadenie portfólia a držiteľská správa	1 793 365	2 120 792
Investičné poradenstvo	-	-
Iné finančné služby	507	850
<b>Naklady na poplatky a provízie</b>	<b>(40 708)</b>	<b>(38 956)</b>
Provízie za sprostredkovanie finančných služieb	-	-
Bonusy pre klientov	-	-
Ostatné	(40 708)	(38 956)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 793 124</b>	<b>2 112 015</b>



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

Obdobie	30.6.2024				30.6.2023				
	Typ služby	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Iné finančné služby	Spolu	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Iné finančné služby	Spolu
Slovenská republika			6 401	507	6 908		14 148	850	14 998
Luxembursko	39 960				39 960	70 195			70 195
Česká republika			41 072		41 072		66 338		66 338
Veľká Británia			1 745 891		1 745 891		1 999 440		1 999 440
Cyprus					0				0
Guernsey					0				0
Poľsko			0		-		0		0
<b>Spolu</b>	<b>39 960</b>	<b>1 793 365</b>	<b>507</b>	<b>1 833 832</b>	<b>70 195</b>	<b>2 079 926</b>	<b>850</b>	<b>2 150 971</b>	

### 13. Čisté výnosové úroky

	30.6.2024	30.6.2023
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy</b>	<b>70 045</b>	<b>23 692</b>
Úroky z bankových účtov a vkladov	70 045	6 348
Úroky z dlhových finančných nástrojov	-	-
Úroky z pôžičky	-	17 343
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>(2 649)</b>	<b>(5 110)</b>
Debetné úroky z bankových účtov	-	-
Úroky z finančného prenájmu	(2 649)	(5 110)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>67 396</b>	<b>18 581</b>

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

	Zisk 30.06.2024	Strata 30.06.2024	Čistá strata 30.06.2024	Zisk 30.06.2023	Strata 30.06.2023	Čistá strata 30.06.2023
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	29 622	33 729	(4 107)	21 540	17 233	4 307
<b>Spolu</b>	<b>29 622</b>	<b>33 729</b>	<b>(4 107)</b>	<b>21 540</b>	<b>17 233</b>	<b>4 307</b>

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

	Zisk 30.06.2024	Strata 30.06.2024	Čistý zisk 30.06.2024	Zisk 30.06.2023	Strata 30.06.2023	Čistý zisk 30.06.2023
Čistá strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	232 420	40 176	192 244	171 496	60 294	111 202
<b>Spolu</b>	<b>232 420</b>	<b>40 176</b>	<b>192 244</b>	<b>171 496</b>	<b>60 294</b>	<b>111 202</b>



## 16. Administratívne náklady

	30.6.2024	30.6.2023
<b>Mzdové náklady</b>	<b>(465 884)</b>	<b>(470 436)</b>
Mzdové náklady	(323 404)	(306 529)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(122 420)	(110 705)
Ostatné sociálne náklady	(20 060)	(53 202)
<b>Odpis dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(53 404)</b>	<b>(47 576)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(53 404)	(47 576)
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(817 024)</b>	<b>(862 488)</b>
Spotreba materiálu	(14 342)	(13 732)
Spotreba automobily (PHM, materiál na vozidlá)	(12)	(32)
Reprezentačné náklady	(14 894)	(10 886)
Poštovné a kurierské služby	(964)	(486)
Telefóny a internet	(8 923)	(6 537)
Prenájom	(13 210)	(33 315)
Prekladateľské služby	(3 020)	-
Počítačové a servisné služby	(32 653)	(33 481)
Školenia	(62 164)	(60 720)
Dane a poplatky (okrem dani z príjmov)	(14 078)	(285)
Marketingové činnosti	-	(7 250)
Právne poradenstvo	(127 459)	(175 732)
Daňové a účtovné poradenstvo	630	1 051
Personálne poradenstvo	-	(20 500)
Softwarové služby	(16 704)	(26 529)
Audit	-	-
Marketingová a administratívna podpora produktu	-	-
Iné administratívne náklady	(509 232)	(474 054)
<b>Spolu</b>	<b>(1 336 312)</b>	<b>(1 380 500)</b>

## 17. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

	30.6.2024	30.6.2023
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>(19 304)</b>	<b>(12 111)</b>
Neuplatnená DPH (koeficient)	(13 062)	(2 626)
Poistné	(4 742)	(4 485)
Iné	(1 500)	(5 000)
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Prevádzkové výnosy	-	-
Výnosy zo zániku záväzkov	-	-
Iné	-	-

Prevádzkové výnosy zahŕňajú výnosy z predaja majetku a iné prevádzkové výnosy.



## 18. Transakcie so spriaznenými osobami

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom Spoločnosti je International Investment Platform S.A., sídlo spoločnosti je 28, rue de l'Ecole, L - 8466 Eischen, Luxemburské veľkovoľvodstvo.

### a) Akcionár

Prehľad zostatkov voči akcionárovi vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2024	31.12.2023
<b>Aktíva</b>		
Ostatné aktíva	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pasíva</b>		
Ostatné záväzky	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s akcionárom:

(v celých eurách)	30.6.2024	30.6.2023
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	12 752
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Ostatné administratívne náklady	-	21 000

### b) Ostatné spriaznené osoby

Prehľad zostatkov voči ostatným spriazneným osobám vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2024	30.6.2023
<b>Aktíva</b>		
Ostatné aktíva	22 397	22 150
<b>Spolu</b>	<b>22 397</b>	<b>22 150</b>
<b>Záväzky</b>		
Ostatné záväzky	0	250 423
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>250 423</b>

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

(v celých eurách)	30.6.2024	30.6.2023
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	4 592
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Ostatné administratívne náklady	-	249 295



## 19. 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 30.06.2024 a k 31.12.2023 zodpovedajú ich účtovným hodnotám.

## 20. Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	30.6.2024	31.12.2023
Priemerný počet zamestnancov:	22	22
z toho vedúci zamestnanci	3	3

## 21. 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. 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 UZ).

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 2022 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

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 30.06.2024, ale len ako udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a tieto je potrebné zverejniť v poznámkach účtovnej závierky k dátumu 30. 6. 2024.

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 30. júni 2024 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

## 22. Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2023

Rozdelenie zisku 2023	
Rezervný fond	-
Nerozdelený zisk z min.rokov	2 461 679
<b>Zisk za účtovného obdobia 2023</b>	<b>2 461 679</b>



### 23. Zisk/strata na akciu

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

Zisk/strata na akciu	30.6.2024	30.6.2023
Zisk/strata za vykazované obdobie	725 938	2 694 733
Vážený priemer akcií počas roka	4 500	4 500
<b>Zisk/strata na akciu</b>	<b>161</b>	<b>599</b>

### 24. Riadenie rizík v Spoločnosti

Vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolované 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 zmiernovaním 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 obchodníkov 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 činnosti, 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 zmierňovanie 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 zmierovania 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 priradzuje 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 priradzuje a určujú rizikové váhy expozíciám voči právnickým osobám. Expozície voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priradzuje riziková váha podľa priloženej tabuľky v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

## 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 zaraďovanie 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
<b>Vlastné zdroje 30.06.2024</b>	<b>5 078</b>
Tier 1 Capital	5 078
Vlastný kapitál Tier 1	5 078
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	3 285
Ostatné rezervy	299
<b>Požiadavka na vlastné zdroje k 30.06.2024</b>	<b>750</b>
Trvalá minimálna kapitálová požiadavka	750
Fixné náklady požiadavka	742
Total K-Factor Požiadavka	102
<b>Požiadavka na likviditu k 30.06.2024</b>	<b>247</b>
Likvidné aktíva spolu	4 669
Nezaťažené krátkodobé vklady	645
Aktíva ústrednej štátnej správy	1 404
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	2 620

	v tis. EUR
<b>Vlastné zdroje 31.12.2023</b>	<b>2 616</b>
Tier 1 Capital	2 616
Vlastný kapitál Tier 1	2 616
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	823
Ostatné rezervy	299
<b>Own fund requirement k 31.12.2023</b>	<b>907</b>
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	907
Total K-Factor Requirement	92
<b>Liquidity Requirement k 31.12.2023</b>	<b>302</b>
Total liquid assets	4 179
Unencumbered short term deposits	2 521
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	1 657



## Devízové riziko

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 30.06.2024 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	16 776	134 409	-	199 211	-	295 964	646 361
Termínované vklady v bankách	-	2 152 194	-	467 398	-	-	2 619 593
Pohľadávky voči klientom	6 588	116 725	1 226	126 330	-	14 663	265 530
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	3 717	-	1 405 816	-	-	1 409 533
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	462 067	462 067
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	164 774	164 774
Ostatné aktíva	-	326	-	24 382	-	72 738	97 446
<b>Spolu</b>	<b>23 364</b>	<b>2 407 371</b>	<b>1 226</b>	<b>2 223 137</b>	<b>-</b>	<b>1 010 206</b>	<b>5 665 303</b>
<b>Záväzky</b>							
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	17 495	-	1 452	-	217 740	236 687
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>17 495</b>	<b>-</b>	<b>1 452</b>	<b>-</b>	<b>217 740</b>	<b>236 687</b>

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2023 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	76 562	803 437	-	1 470 077	-	172 053	2 522 129
Termínované vklady v bankách	-	1 656 726	-	-	-	-	1 656 726
Pohľadávky voči klientom	5 061	201 179	1 217	88 031	-	2 054	297 542
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	3 438	-	2 991	-	-	6 429
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	462 067	462 067
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	13 249	13 249
Ostatné aktíva	185	157	-	16 718	-	70 574	87 634
<b>Spolu</b>	<b>81 808</b>	<b>2 664 937</b>	<b>1 217</b>	<b>1 577 817</b>	<b>-</b>	<b>719 997</b>	<b>5 045 776</b>
<b>Záväzky</b>							
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	16 485	-	-	-	373 072	389 557
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>16 485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>373 072</b>	<b>389 557</b>



## Riziko likvidity

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2024

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2024 (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	646 361	-	-	-	-	646 361
Termínované vklady v bankách	377 425	1 521 965	720 203	-	-	2 619 593
Pohľadávky voči klientom	265 530	-	-	-	-	265 530
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 852	-	-	1 402 681	-	1 409 533
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	282 500	282 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	92 217	92 217
Bežná daňová pohľadávka	-	-	164 774	-	-	164 774
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	462 067	462 067
Ostatné aktíva	9 261	37 918	16 973	-	33 294	97 446
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 450 734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>838 826</b>	<b>6 040 021</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	149 795	29 010	34 848	0	23 034	236 687
<b>Záväzky celkom</b>	<b>149 795</b>	<b>29 010</b>	<b>34 848</b>	<b>0</b>	<b>23 034</b>	<b>236 687</b>

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2023

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2023 (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	2 522 129	-	-	-	-	2 522 129
Termínované vklady v bankách	-	-	1 656 726	-	-	1 656 726
Pohľadávky voči klientom	297 542	-	-	-	-	297 542
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 429	-	-	-	-	6 429
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	282 500	282 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	138 677	138 677
Daň z príjmov	-	-	13 249	-	-	13 249
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	462 067	462 067
Ostatné aktíva	7 979	39 065	7 296	-	33 294	87 634
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 834 079</b>	<b>39 065</b>	<b>1 677 271</b>	<b>-</b>	<b>916 538</b>	<b>5 466 953</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	213 778	28 264	120 112	-	27 403	389 557
<b>Záväzky celkom</b>	<b>213 778</b>	<b>28 264</b>	<b>120 112</b>	<b>-</b>	<b>27 403</b>	<b>389 557</b>



## 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 zmierňovania 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.

**25. Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastní aspoň 5 % podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi**

**Počet akcionárov obchodníka s cennými papiermi**

1

Obchodné meno a právna forma

International Investment Platform S.A. (Société Anonyme – akciová spoločnosť)

Sídlo

28, rue de l'Ecole, L - 8466 Eischen, Luxemburské veľkovoľvodstvo.

Identifikačné číslo

B 99725

Hlavný predmet činnosti

Marketingová koordinácia a podpora činností podnikov kolektívneho investovania

Podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi: 100%

Podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi: 100%



## Informácia o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

## 26. Informácie povinne zverejňované podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady( EÚ) 2019/2033 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, ( EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014

### 1. Riadenie a správa

#### Počet riadiacich funkcií

Spoločnosť má dvoch členov predstavenstva a troch vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, z ktorých je každý zodpovedný za zverenú oblasť, ktorá vyplýva z organizačnej štruktúry spoločnosti.

#### Politika rôznorodosti

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov a musí byť dôveryhodný v zmysle zákonných požiadaviek.

Každý člen predstavenstva podlieha schvaľovaciemu konaniu na Národnej banke Slovenska (NBS). Členom dozornej rady sa môže stať iba osoba, ktorá spĺňa zákonné kritériá.

#### Výbor pre riadenie rizík

Spoločnosť zriaďuje Výbor pre riadenie rizík. Výbor je zriadený v stanovách spoločnosti a riadi sa svojím štatútom, ktorý schvaľuje predstavenstvo. Členmi Výboru pre riadenie rizík sú členovia Dozornej rady Spoločnosti. Výbor pre riadenie rizík zasadá najmenej 1 krát štvrťročne.

### 2. Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje

Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje sú uvedené vyššie v tomto dokumente

### 3. Politika a postupy odmeňovania

Prijaté zásady odmeňovania Spoločnosti sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík, obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Spoločnosti a ňou spravovaných fondov. Zásady odmeňovania nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovým profilom, štatútmí fondov spoločnosti alebo zakladajúcimi dokumentami Spoločnosti, sú plne konzistentné s politikou začleňovania rizika udržateľnosti a zahŕňajú opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Za politiku odmeňovania je zodpovedný určený člen predstavenstva Spoločnosti. Politika odmeňovania sa vzťahuje na určité skupiny zamestnancov, a to:

- vrcholového manažmentu,
- osoby zodpovedné za podstupovanie rizík
- zamestnancov s kontrolnými funkciami,
- zamestnancov, ktorí dostávajú odmenu rovnú aspoň najnižšej odmene vrcholového manažmentu alebo osôb zodpovedných za podstupovanie rizík, ktorých odborné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil Spoločnosti.

Na tieto osoby sa vzťahuje osobitný režim odmeňovania spočívajúci v riadení výkonnosti, formy variabilného odmeňovania a načasovania platieb. Konkrétne:

- pri posudzovaní individuálneho výkonu sa zohľadňujú kvalitatívne a kvantitatívne kritériá.



- s prihliadnutím na pozíciu a povinnosti musí byť cieľom kombinácia individuálnych cieľov, ako aj cieľov príslušného útvaru Spoločnosti a cieľov v rámci celej Spoločnosti.
- zamestnanci podieľajúci sa na riadiacich funkciách musia mať ciele spojené s ich funkciami, ktoré sú nezávislé od výkonu Spoločnosti.
- v súlade so zásadami odmeňovania sa odmeny členia na pevnú zložku odmeny, ktorú tvorí mzda nezávislá od výkonnosti a pohyblivú zložku odmeny, ktorá je závislá od výkonnosti a od dosahovania výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a cieľov, pričom pomer pevnej a pohyblivej zložky je 60:40. 60% pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti za obdobie jedného roka a 40% pohyblivej zložky odmeny závisí od dosahovania výsledkov a cieľov Spoločnosti a jej vyplatenie sa odkladá na obdobie troch rokov od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky odmeny.
- Úprava rizík ex post umožňuje vykonať explicitné úpravy v hodnotení výkonnosti z predchádzajúcich rokov a súvisiacom odmeňovaní, aby sa zabránilo vyplateniu celej výšky alebo časti odloženého odmeňovania alebo vrátenie sumy odmeny spoločnosti. Vrátenie alebo nevyplatenie odmeny sa vzťahuje na prípady, ak osoba, ktorej sa má vyplatiť pohyblivá zložka odmeny, sa svojím konaním podieľa na významnej finančnej strate Spoločnosti alebo za také konanie zodpovedá.
- Dozorná rada prijíma a pravidelne preskúma politiku odmeňovania a zodpovedá za dodržiavanie schválenie a uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania. Politika odmeňovania podlieha aspoň raz ročne nezávislému vnútornému preskúmaniu. Politika odmeňovania v Spoločnosti dodržiava rodovú neutralitu a nerobí rozdiely v odmeňovaní žien a mužov pre tie kategórie pracovníkov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosť

Na Spoločnosť sa nevzťahuje výnimka stanovená v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034

#### 4. Investičná politika

Spoločnosť nevypracovala zásady zapájania správcov aktív do výkonu práv akcionárov podľa § 78 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch). Spoločnosť pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neinvestuje žiadne peňažné prostriedky svojich klientov do akcií spoločností, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Investovanie do takýchto finančných nástrojov aktuálne nie je súčasťou investičnej stratégie. Pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia Spoločnosť investuje výhradne do podielových fondov tuzemských a zahraničných subjektov. Spoločnosť:

- nemá žiadne hlasovacie práva spojených s akciami, ktoré má priamo alebo nepriamo v držbe
- neuskutočňuje žiadne hlasovania na valných zhromaždeniach spoločností
- nevyužíva žiadne splnomocnené konzultačné spoločnosti pri hlasovaní na valných zhromaždeniach

Z týchto dôvodov sa v súlade s § 78 ods. 2 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) rozhodla nevypracovať zásady zapájania do výkonu práv akcionárov.

#### 5. Enviromentálne, sociálne a správne riziká (ESG riziká)

Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie o udržateľnosti“) stanovilo Spoločnosti povinnosť informovať klientov o vplyve ich investícií na udržateľný rozvoj a rizikách ohrozujúcich udržateľnosť v sektore finančných služieb.

Faktory udržateľnosti v zmysle tohto Nariadenia o udržateľnosti predstavujú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii.



Identifikáciu ESG rizík vo všeobecnosti vykonáva tvorca produktu (účastník finančného trhu), pretože Spoločnosť vo všeobecnosti nedisponuje všetkými potrebnými informáciami, ktoré by jej umožnili posúdiť ESG riziká.

V zmysle čl. 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia o udržateľnosti Spoločnosť vyhlasuje, že zatiaľ nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti vzhľadom najmä na svoju veľkosť a vzhľadom na to, že v súčasnosti neponúka produkty riadenia portfólia novým klientom.

IIP ďalej vyhlasuje, že má v úmysle zohľadňovať nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v súlade s Nariadením o udržateľnosti pri tvorbe nového investičného produktu, pričom IIP zosúladí pravidlá obozretného podnikania najmä politiku riadenia investícií, riadenia rizík, konfliktu záujmov a politiku odmeňovania s politikami udržateľnosti v zmysle Nariadenia o udržateľnosti.

Spoločnosť neuplatňuje odmeňovanie vo vzťahu k ESG rizikám.