

**Informácie zverejnené
obchodníkom s cennými papiermi
podľa Opatrenia NBS č. 20/2014 k 30.06.2023**

Všeobecné informácie

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

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

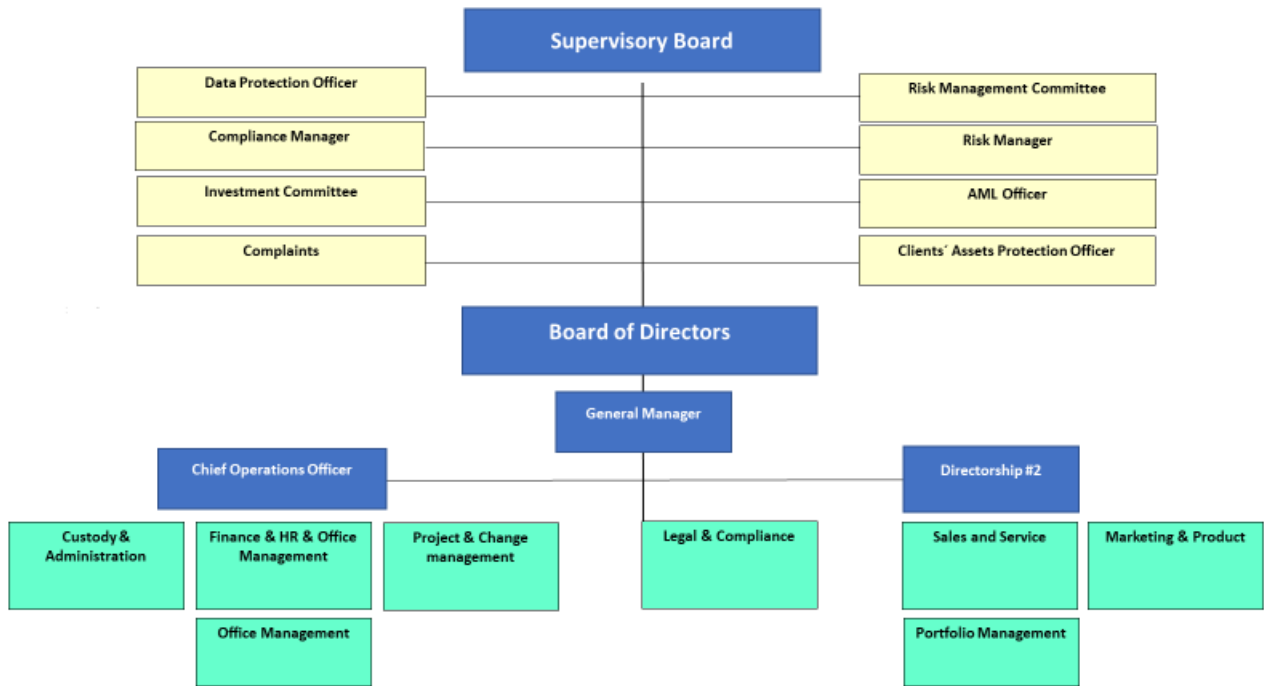
Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

Predstavenstvo

Jakub Sýkora
Simon Malcolm Smith

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

Vnútoraná organizačná štruktúra spoločnosti je nastavená tak, aby zodpovedala požiadavkám dozorných orgánov a legislatíve, 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 vpriebehu 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 Opatrenieč. 20/2014 § 1 ods. (2) k 30.06.2023

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023

(v celých eurách)	Poznámka	30.6.2023	31.12.2022
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3	1 168 249	2 609 905
Termínované vklady v bankách	4	2 598 140	-
Pohľadávky voči klientom	5	796 404	486 700
Finanačné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6	6 390	164 924
Dlhodobý nehmotný majetok	7	277 000	-
Dlhodobý hmotný majetok	8	168 602	213 950
Odložená daňová pohľadávka	9	644 580	644 580
Bežná daňová pohľadávka		151 526	257 733
Ostatné aktíva	10	88 285	184 936
Aktíva spolu		5 899 175	4 562 729
Závazky			
Rezervy	11	-	40 866
Daň z príjmov		-	-
Ostatné záväzky	12	588 726	564 203
Závazky spolu		588 726	605 069
Vlastné imanie			
Základné imanie		1 494 000	1 494 000
Rezervné fondy		298 800	298 800
Nerozdelený zisk		822 917	1 601 608
Neuhradená strata			
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		2 694 733	563 251
Vlastné imanie spolu		5 310 450	3 957 659
Závazky a vlastné imanie spolu		5 899 175	4 562 729

Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2023

<i>(v celých eurách)</i>	<i>Poznámka</i>	30.6.2023	30.6.2022
Výnosy z poplatkov a provízií	13	2 150 971	1 339 825
Náklady na poplatky a provízie	13	(38 956)	(72 721)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13	2 112 015	1 267 104
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	14	23 692	18 858
Náklady na úroky a podobné náklady	14	(5 110)	(6 692)
Čisté výnosové úroky	14	18 581	12 166
Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	15	4 307	(38 166)
Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	16	111 202	65 291
Čistá (strata)/zisk z obchodovania		115 509	27 126
Mzdové náklady	17	(470 436)	(408 867)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17	(47 576)	(40 769)
Ostatné administratívne náklady	17	(862 488)	(442 514)
Administratívne náklady celkom	17	(1 380 500)	(892 151)
Ostatné prevádzkové náklady	18	(12 111)	(5 473)
Ostatné prevádzkové výnosy	18	0	3 000
Náklady na zníženie hodnoty majetku		1 841 239	43 784
Zisk pred zdanením		2 694 733	455 557
Odložená daň z príjmu	9	-	-
Daň z príjmov		-	-
Zisk po zdanení		2 694 733	455 557
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-	-
Celkový komplexný výsledok za rok		2 694 733	455 557

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. 2021	1 494 000	230 709	-	-	1 724 709
Rozdelenie zisku 2021	-	68 091	-	1 601 608	1 669 699
Zisk/strata za rok 2022	-	-	-	563 251	563 251
Stav k 31. 12. 2022	1 494 000	298 800	-	2 164 859	3 957 659
Rozdelenie zisku 2022	-	-	-	563 251	563 251
Vyplatenie dividend - zápočet pohľadávok voči akcionárom	-	-	-	(1 341 942)	(1 341 942)
Zisk roku 2023	-	-	-	2 694 733	2 694 733
Stav k 30.06.2023	1 494 000	298 800	-	3 517 650	5 310 450

Zisk vykázaný Spoločnosťou za rok 2022 – vo výške 563 250,98 EUR sa na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia konaného dňa 16.05.2023 vysporiadal nasledovne:

- Celá časť vo výške 563 250,98 EUR sa použila na vysporianie pohľadávok medzi spoločnosťou a jediným akcionárom International Investment Platform S.A.

Výkaz o peňažných tokoch k 30.06.2023

	30.6.2023	30.6.2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	2 694 733	455 557
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	47 576	40 769
Zmena stavu rezerv	(40 866)	(1 550)
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	(111 202)	(65 291)
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(4 307)	38 166
Zníženie hodnoty majetku	-1 841 239	(43 784)
Úroky účtované do nákladov	5 110	6 692
Úroky účtované do výnosov	(23 692)	(18 858)
Ostatné nepeňažné operácie	(1 341 942)	
Zvýšenie/zníženie stavu pohľadávok voči klientom	42 977	38 106
Zmena stavu cenných papierov na obchodovanie	-	-
Zmena stavu pohľadávok voči bankám	(2 598 140)	
Zmena stavu poskytnutých pôžičiek	1 114 570	
Zvýšenie/zníženie stavu ostatného majetku a ostatných daňových pohľadávok	607 683	(12 908)
Zvýšenie/zníženie stavu záväzkov	74 397	33 256
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté úroky	0	
Vrátená daň/Zaplatená daň	106 208	(1 121 569)
	(1 268 134)	(651 414)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup nehmotného a hmotného majetku	(279 227)	
Prijmy z predaja nehmotného a hmotného majetku		3 000
Predaj cenných papierov na predaj	160 690	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(118 537)	3 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Splátky na finančný prenájom	(54 985)	(43 520)
Vyplatené dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(54 985)	(43 520)
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	(1 441 656)	(691 934)
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku roka	2 609 905	3 243 904
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci roka	1 168 249	2 551 970

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 Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

Hlavné činnosti Spoločnosti

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

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

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 31.12.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 25.4.2023.

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 (prdcádzajúce obchodné meno SFM Group International S.A.) Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH

stav k 30.06.2023	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva	
	v celých eurách	%		%
International Investmen Platform, S.A.	1 494 000	100		100
Spolu	1 494 000	100	100	100

2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2023 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 vyhlásený 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 dílra.

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 30.06.2023

Finančné nástroje				
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	6 390	-
Spolu			6 390	

k 31.12.2022

Finančné nástroje				
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	164 924	-
Spolu			164 924	

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 najlepším 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 peňazotvorná jednotka je vyššie z dvoch hodnôt:

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

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

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

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

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

Reálna hodnota znížená o náklady na predaj

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

Externé indikátory znehodnotenia

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

Interné indikátory znehodnotenia

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

Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Zložky obstarávacej ceny

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení zahŕňa:

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

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

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

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

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

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

Reziduálna hodnota majetku sa môže zvýšiť na sumu, ktorá sa rovná jeho účtovnej hodnote alebo je vyššia. V takom prípade sa odpisový náklad majetku rovná nule, okrem prípadu a dovedy, kým sa jeho reziduálna hodnota následne 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 prenajatého majetku	5	lineárna	20
Stroje, prístroje a zariadenia	2; 4	lineárna	50; 25
Dopravné prostriedky	3; 4	lineárna	33,3; 25
Inventár	4; 6	lineárna	25; 16,7

Lízing

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

Pretože transakcia medzi prenajímateľom a nájomcom je založená na lízingovej zmluve medzi nimi, je vhodné použiť 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 jednotlivu alebo v kombinácii bežne viesť ku klasifikácii lízingu ako finančného lízingu, sú:

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

Finančný lízing

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

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

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

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

Odložená daň

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

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

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

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

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

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

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

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

Náklady, výnosy a ich časové rozlišovanie

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

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

Majetok klientov

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

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

Podsúvahová evidencia

Účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch:

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

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

- odpísané pohľadávky.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré boli aplikované

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

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

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

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

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

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

- Dodatok k IAS 12 „Dane z príjmov“ – odložená daň z pohľadávok a záväzkov vyplývajúca z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- 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), EÚ zatiaľ tento dodatok neprijala.

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

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Peniaze v pokladnici	942	962
Bežné účty v bankách (so splatnosťou do 3 mesiacov)	1 167 307	2 608 943
Spolu	1 168 249	2 609 905

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. 2023	31. 12. 2022
Termínované vklady so zmluvnou spl. nad 3 mesiace	2 598 140	-
Spolu	2 598 140	-

5. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Pohľadávky voči klientom - Slovenská republika	840	1 246
Pohľadávky voči klientom - Česká republika	20 295	20 619
Pohľadávky voči klientom - Veľká Británia	3 475 607	3 517 915
Pohľadávky voči klientom - Poľsko	1 190	1 128
Spolu pred znížením hodnoty majetku	3 497 931	3 540 908
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	2 701 527	3 054 208
Spolu	796 404	486 700

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

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

Cenné papiere na obchodovanie	ISIN	30.6.2023	31.12.2022
GFG FX ALGORITHMIC FUND	GG00BQRRWB08	3 813	3 690
GFG FX Algo Bond Trading Limited (GBP)	GFGALGFXBOND	0	0
WSF Global Equity Fund - USD Class I	GG00B4Q85X38	2 976	109 859
WIOF International Equity Fund - Class A GBP	LU1594446863	59 348	57 431
WIOF International Equity Fund - Class B GBP	LU1594447325	58 265	56 383
WSF - GLOBAL EQUITY CLASS I. GBP	GG00B4NOKC64	3 414	55 066
Spolu pred znížením hodnoty majetku		127 816	282 428
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	GG00B4NOKC64	121 427	117 504
Spolu		6 390	164 924

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.

World Investment Opportunities Funds

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

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

7. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2023 do 30.06.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	277 000	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.06.2023	308 033	31 033	277 000
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2023	31 033	31 033	-
	+ prírastky	277 000	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.6.2023	308 033	31 033	277 000

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky			-
	- úbytky	11 363	11 363	
	+/- presun	-	-	
	30.12.2022	31 034	31 034	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky			-
	- úbytky	11 363	11 363	
	+/- presun	-	-	
	30.12.2022	31 033	31 033	0

8. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2023 do 30.06.2023:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2023	621 524	407 574	213 950
	+ prírastky	2 227	47 576	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2023	623 752	455 150	168 602
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2023	13 576	13 576	-
	+ prírastky	-		
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2023	13 576	13 576	-
Dopravné prostriedky	1.1.2023	-	-	-
	+ prírastky			
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2023	-	-	-
Inventár	1.1.2023	39 296	39 296	-
	+ prírastky	2 227	32	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2023	41 523	39 327	2 196
Ostatný hmotný majetok	1.1.2023	568 653	354 703	213 950
	+ prírastky	-	47 545	
	- úbytky		-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2023	568 653	402 247	166 406

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2022 do 31.12.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2021	672 822	407 820	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	89 984	89 984	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	621 524	407 574	213 950
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2021	78 658	78 658	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	65 082	65 082	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	13 576	13 576	-
Dopravné prostriedky	1.1.2021	24 902	24 902	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	24 902	24 902	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	-	-	-
Inventár	1.1.2021	39 296	39 296	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	39 296	39 296	-
Ostatný hmotný majetok	1.1.2021	529 966	264 965	265 001
	+ prírastky	38 687	89 738	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	568 653	354 703	213 950

Na žiaden nehmotný ani hmotný majetok nebola tvorená opravná položka.

Spoločnosť má poistené huteľné 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 2021 vo výške 21%.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Odložená daň	30.6.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné (dlhodobý hmotný majetok)	9 491	9 491
– odpočítateľné (rezerva na bonusy klientom)	40 866	40 866
– odpočítateľné (opravné položky nezahrnuté do základu dane)	2 988 428	2 988 428
– odpočítateľné (záväzky po lehote splatnosti)	1 401	1 401
- náklady daňovo uznateľné až po zaplacení	29 228	29 228
Dočasné rozdiely spolu	3 069 414	3 069 414
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	644 577	644 577
Odložená daňová pohľadávka	644 577	644 577

Bonusy klientov

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

Zmena odloženej daňovej pohľadávky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Zmena odloženej daňovej pohľadávky	v celých eurách
Stav k 31.12.2022	644 577
Stav k 30.06.2023	644 577
Zmena	-

10. Ostatné aktíva

Ostatné aktíva	30.6.2023	31.12.2022
Rôzni dlžníci	729 825	1 240 990
Poskytnuté pôžičky	-	1 097 851
Náklady budúcich období	54 568	14 300
Poskytnuté preddavky dlhodobé	33 294	33 294
Poskytnuté preddavky krátkodobé	0	0
Príjmy budúcich období	-	20 383
Zásoby	-	-
Ostatné aktíva pred opravnými položkami	817 687	2 406 818
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	729 401	2 221 881
Ostatné aktíva celkom	88 285	184 936

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

Veková štruktúra rôznych dlžníkov k 30.06.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Rôzni dlžníci						
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti					Spolu
	do 30 dní	od 31 - 90 dní	od 91 - 180 dní	od 181 - 360 dní	nad 360 dní	
129	-	-	-	-	729 696	729 825

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. Rezervy

Rezervy	k 31.12.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 30.06.2023
Dlhodobé rezervy so splatnosťou nad 5 rokov					
Rezerva na bonusy klientom	40 866	-	-	40 866	-
Dlhodobé rezervy spolu	40 866	-	-	40 866	-
Krátkodobé rezervy so splatnosťou do 1 roka					
					-
Krátkodobé rezervy spolu	-	-	-	-	-
Spolu rezervy	40 866	-	-	40 866	-

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

12. Ostatné záväzky

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

Ostatné záväzky	30.6.2023	31.12.2022
Rôzni veritelia	313 519	207 382
Záväzky z finančného prenájmu	157 651	207 526
Záväzky voči zamestnancom	41 811	39 011
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	26 163	20 834
Výdavky budúcich období	-	-
Sociálny fond	28 782	2 912
Daňová povinnosť z dane z pridanej hodnoty	6 877	28 479
Daň zo závislej činnosti	7 477	7 181
Ostatné dane a poplatky	-	72
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	6 446	27 999
Audit	-	3 800
Ostatné	-	19 006
Spolu ostatné záväzky	588 726	564 203

Závazky k 30.06.2023 podľa zostatkovej doby splatnosti

Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	spolu
Rôzni veritelia	313 519		313 519
Závazky z finančného prenájmu	103 728	53 923	157 651
Závazky voči zamestnancom	41 811		41 811
Závazky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	26 163		26 163
Výdavky budúcich období	0		-
Sociálny fond		28 782	28 782
Daň z pridanej hodnoty	6 877		6 877
Daň zo závislej činnosti	7 477		7 477
Ostatné dane a poplatky	0		-
Mzdy za dovolenky	6 446		6 446
Audit	0		-
Ostatné prevádzkové náklady	0		-
Spolu záväzky	506 021	82 705	588 726

Veková štruktúra rôznych veriteľov k 30.06.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade

Rôzni veritelia		
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	Spolu
306 097	7 422	313 519

Ostatné záväzky spoločnosti sú v lehote splatnosti.

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

Sociálny fond	30.6.2023	31.12.2022
Stav k 1. januáru	2 912	5 727
Tvorba na ťarchu nákladov	31 734	2 992
Čerpanie	(5 864)	(5 806)
Stav	28 782	2 912

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.

Položka	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov	8 147 158	12 247 747
Cenné papiere klientov	70 599 318	86 168 758
Majetok klientov spolu	78 746 476	98 416 506
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	8 147 158	12 247 747
Záväzky z cenných papierov klientov (riadenie portfólia)	2 018 156	1 834 050
Záväzky z cenných papierov klientov (držiteľská správa)	68 581 162	84 334 708
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	78 746 476	98 416 506

13. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	30.6.2023	30.6.2022
Výnosy z poplatkov a provízií	2 150 971	1 339 825
Sprostredkovanie finančných služieb	29 329	12 436
Riadenie portfólia a držiteľská správa	2 120 792	1 327 145
Investičné poradenstvo	-	-
Iné finančné služby	850	244
Naklady na poplatky a provízie	(38 956)	(72 721)
Provízie za sprostredkovanie finančných služieb	-	-
Bonusy pre klientov	-	(1 843)
Ostatné	(38 956)	(70 878)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 112 015	1 267 104

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

Obdobie	30.6.2023				30.6.2022			
	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		14 148	850	14 998		4 547	244	4 791
Luxembursko	29 329			29 329	12 436			12 436
Česká republika		66 338		66 338		15 956		15 956
Veľká Británia		1 999 440		1 999 440		1 306 642		1 306 642
Cyprus								
Guernsey				0				0
Poľsko		0		0		0		0
Spolu	29 329	2 079 926	850	2 110 105	12 436	1 327 145	244	1 339 824

14. Čisté výnosové úroky

	30.6.2023	30.6.2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	23 692	18 858
Úroky z bankových účtov a vkladov	6 348	
Úroky z dlhových finančných nástrojov	-	-
Úroky z pôžičky	17 343	18 858
Náklady na úroky a podobné náklady	(5 110)	(6 692)
Debetné úroky z bankových účtov	-	-
Úroky z finančného prenájmu	(5 110)	(6 692)
Čisté výnosové úroky	18 581	12 166

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

	Zisk 30.06.2023	Strata 30.06.2023	Čistá strata 30.06.2023	Zisk 30.06.2022	Strata 30.06.2022	Čistá strata 30.06.2022
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	21 540	17 233	4 307	35 861	74 027	(38 166)
Spolu	21 540	17 233	4 307	35 861	74 027	(38 166)

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

	Zisk 30.06.2023	Strata 30.06.2023	Čistý zisk 30.06.2023	Zisk 30.06.2022	Strata 30.06.2022	Čistý zisk 30.06.2022
Čistá strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	171 496	60 294	111 202	178 541	113 249	65 291
Spolu	171 496	60 294	111 202	178 541	113 249	65 291

17. Administratívne náklady

	30.6.2023	30.6.2022
Ostatné prevádzkové náklady	(12 111)	(5 473)
Neuplatnená DPH (koeficient)	(2 626)	(555)
Poistné	(4 485)	(4 482)
Iné	(5 000)	(436)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	3 000
Prevádzkové výnosy	-	3 000
Výnosy zo zániku záväzkov	-	-
Iné	-	-

18. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

	30.6.2022	30.6.2023
Mzdové náklady	(470 436)	(408 867)
Mzdové náklady	(306 529)	(299 322)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(110 705)	(98 058)
Ostatné sociálne náklady	(53 202)	(11 477)
Odchod z dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(47 576)	(40 769)
Dlhodobý hmotný majetok	(47 576)	(40 769)
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Ostatné administratívne náklady	(862 488)	(442 514)
Spotreba materiálu	(13 732)	(8 083)
Spotreba automobilov (PHM, materiál na vozidlá)	(32)	(123)
Reprezentačné náklady	(10 886)	(4 961)
Poštovné a kurierské služby	(486)	(1 243)
Telefóny a internet	(6 537)	(6 568)
Prenájom	(33 315)	(24 853)
Príslušenstvo a servisné služby	-	(6 553)
Počítačové a servisné služby	(33 481)	(34 764)
Skolenia	(60 720)	(39 959)
Dane a poplatky (okrem daní z príjmov)	(285)	(417)
Marketingové činnosti	(7 256)	(18 240)
Právne poradenstvo	(175 732)	(39 539)
Dane a účtovné poradenstvo	(1 051)	(11 888)
Personálne poradenstvo	(20 500)	(27 620)
Softwarové služby	(26 529)	(23 550)
Audit	-	(94 427)
Marketingová a administratívna podpora produktu	(474 054)	(102 479)
Iné administratívne náklady	-	-
Spolu	(1 380 500)	(892 151)

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

19. Transakcie so spriaznenými osobami

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

a) Akcionár

Prehľad zostatkov voči akcionárovi vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2023	31.12.2022
Aktíva		
Ostatné aktíva	0	1 275 242
Spolu	0	1 275 242
Pasíva		
Ostatné záväzky	0	0
Spolu	0	0

Spoločnosť vytvorila v priebehu roka opravnú položku k pohľadávkam voči SFM Group International SA v celkovej hodnote 798 940 EUR

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s akcionárom:

(v celých eurách)	30.6.2023	30.6.2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	12 752	29 383
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Ostatné administratívne náklady	21 000	49 000

b) Ostatné spriaznené osoby

Prehľad zostatkov voči ostatným spriazneným osobám vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2023	31.12.2022
Aktíva		
Ostatné aktíva	22 150	371 602
Spolu	22 150	371 602
Záväzky		
Ostatné záväzky	250 423	76 517
Spolu	250 423	76 517

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

(v celých eurách)	30.6.2023	30.6.2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	4 592	6 156
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Ostatné administratívne náklady	249 295	-

20. 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 30.06.2022 a k 31.12.2021 zodpovedajú ich účtovným hodnotám.

21. Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	30.6.2023	31.12.2022
Priemerný počet zamestnancov:	21	22
z toho vedúci zamestnanci	3	3

22. 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 sídli 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 30.06.2023, 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. 2023.

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 2023 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

23. Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2022

Rozdelenie zisku 2022	
Rezervný fond	-
Nerозdelený zisk z min.rokov	563 251
Zisk za účtovného obdobia 2022	563 251

24. Zisk/strata na akciu

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

Zisk/strata na akciu	30.6.2023	30.6.2022
Zisk/strata za vykazované obdobie	2 694 733	455 557
Vážený priemer akcií počas roka	4 500	4 500
Zisk/strata na akciu	599	101

25. 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 zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov Spoločnosti a NBS o aktuálnej rizikovej situácii.

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

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

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje riziká v oblasti:

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

Stratégia riadenia rizík

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

Stratégia riadenia kreditného rizika Spoločnosti:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika voči jednému klientovi, hospodársky spojenej skupine klientov, hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom,
- druhy obchodov a činnosti, ktorými sa Spoločnosť vystavuje kreditnému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie 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:

- zabezpečovať meranie kreditného rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo kreditné riziko identifikované,
- zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov kreditného rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- umožňovať meranie kreditného rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- 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:

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

Na účely sledovania kreditného rizika sa Spoločnosť zabezpečí najmä:

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

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

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

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

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:

- vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorými je možné obchodovať,
- zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov,
- 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 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 vysporiadaním obchodov a činnosti spojené s riadením trhového rizika,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o trhovom riziku pre štatutárny orgán a pre zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

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

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

Na účely sledovania trhového rizika sa v Spoločnosti zabezpečí najmä:

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

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

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

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

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 30.06.2023	2 616
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
Požiadavka na vlastné zdroje k 30.06.2023	907
Trvalá minimálna kapitálová požiadavka	750
Fixné náklady požiadavka	907
Total K-Factor Požiadavka	112
Požiadavka na likviditu k 30.06.2023	1 209
Likvidné aktíva spolu	3 766
Nezaťažené krátkodobé vklady	1 168
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	2 598

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2022	3 395
Tier 1 Capital	3 395
Vlastný kapitál Tier 1	3 395
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	1 602
Ostatné rezervy	299
Own fund requirement k 31.12.2022	490
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	490
Total K-Factor Requirement	166
Požiadavka na likviditu k 31.12.2022	341
Likvidné aktíva spolu	3 244
Nezaťažené krátkodobé vklady	3 244

Devízové riziko

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 30.06.2023 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	949	223 701	-	647 095	-	296 505	1 168 249
Termínované vklady v bankách	42 190	1 636 319	-	919 631	-	-	2 598 140
Pohľadávky voči klientom	4 551	588 395	1 190	179 883	-	22 385	796 404
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	3 414	-	2 976	-	-	6 390
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	644 580	644 580
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	151 526	151 526
Ostatné aktíva	-	295	-	-	-	87 990	88 285
Spolu	47 689	2 452 123	1 190	1 749 586	-	1 202 986	5 453 574
Záväzky							
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	143	87 367	-	92 111	-	409 104	588 726
Spolu	143	87 367	-	92 111	-	409 104	588 726

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

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	81	1 627 018	-	725 004	-	257 802	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	4 874	328 742	1 128	131 555	-	20 401	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	55 066	-	109 858	-	-	164 924
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	644 580	644 580
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	257 733	257 733
Ostatné aktíva	28	125 405	-	14 047	-	45 457	184 936
Spolu	4 984	2 136 230	1 128	980 464	-	1 225 972	4 348 778
Záväzky							
Rezervy	4 549	1 894	-	26 671	-	7 752	40 866
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	141	100 665	-	70 360	-	393 036	564 203
Spolu	4 690	102 559	-	97 031	-	400 788	605 069

Riziko likvidity

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 06. 2023

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2021 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 168 249	-	-	-	-	1 168 249
Termínované vklady v bankách			2 598 140			2 598 140
Pohľadávky voči klientom	796 404	-	-	-	-	796 404
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 390	-	-	-	-	6 390
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	277 000	277 000
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	168 602	168 602
Daň z príjmov	-	-	151 526	-	-	151 526
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	644 580	644 580
Ostatné aktíva	129	-	54 863	-	33 293	88 285
Aktíva celkom	4 450 734	-	-	-	838 826	5 899 175
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	395 847	13 344	71 622	79 131	28 782	588 726
Záväzky celkom	395 847	13 344	71 622	79 131	28 782	588 726

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2022

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2021 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 609 905	-	-	-	-	2 609 905
Pohľadávky voči klientom	486 700	-	-	-	-	486 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	164 924	-	-	-	-	164 924
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	213 950	213 950
Daň z príjmov	-	-	257 733	-	-	257 733
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	644 580	644 580
Ostatné aktíva	20 578	3 672	127 392	-	33 294	184 936
Aktíva celkom	4 450 734	-	-	-	838 826	4 562 729
Rezervy	-	-	-	-	40 866	40 866
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	302 960	13 344	115 982	129 006	2 912	564 203
Záväzky celkom	302 960	13 344	115 982	129 006	43 778	605 069

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.

26. Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia 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

SFM Group International S.A. (Société Anonyme – akciová spoločnosť)

Sídlo

20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH, Luxembourg

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.

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 štvrtročne.

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. Konkrétnejšie:

- 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 výkonosti 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 preskúmava 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 Spoločnosť

- neuskutočňuje žiadne hlasovania na valných zhromaždeniach spoločností

- nevyužíva žiadne splnomocnené konzultačné spoločnosti pri hlasovaní na valných zhromaždeniach spoločností

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.