

IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.

Výročná správa 2024

OBSAH

Profil a vedenie spoločnosti	3
Predmet podnikania	4
Príhovor predsedu predstavenstva	6
Organizačná štruktúra	7
Správa o podnikateľskej činnosti	8
Finančný plán Spoločnosti	9
Správa nezávislého audítora	10
Účtovná závierka k 31.12.2024	13
Poznámky k účtovnej závierke	18

Profil spoločnosti

Obchodné meno: IN Equity Slovakia o.c.p., a.s.
Sídlo: Gustáva Švéniho 2708/4A, Prievidza 97101, Slovenská republika
IČO: 54 575 486
Zapísaná v: OR Okresného súdu Trenčín., Oddiel Sa, vložka číslo: 10826/R
E-mail: info@in-equity.sk
Tel.: +421 463 127 000
Založenie: apríl 2022

Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:

Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva

Bc. Karel Černín, člen predstavenstva

Dozorná rada:

Ing. Peter Mikula, predseda dozornej rady

Martin Pelc, člen dozornej rady

Ing. Nikola Áčová, člen dozornej rady

Akcionári:

Bc. Karel Černín, 99,3%

Ing. Ľuboš Áč, 0,7%

Predmet podnikania

spoločnosť poskytuje nasledovný rozsah investičných služieb:

Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;

Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;

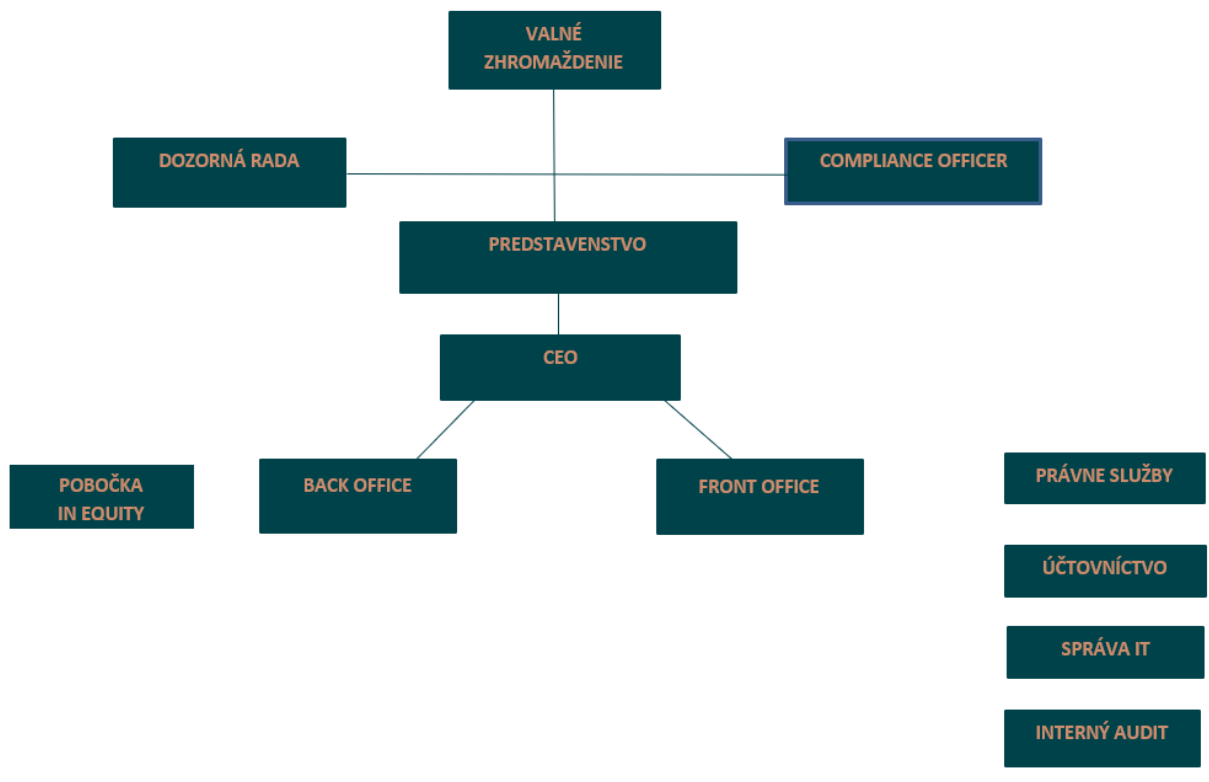
Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov

Príhovor predsedu predstavenstva

Rok 2024, ktorý mal byť o poznanie slabší než rok 2023, nakoniec priniesol ďalší výnimočný rast akciových titulov. Index S&P 500, ktorý tvorí základný kameň našich ETF portfólií, sa posilnil o 23,3 percenta a len tesne zaostal za 24,2 percentami z predchádzajúceho roka. Očakávania do budúcnosti sú však opatrnejšie, pričom investori musia čeliť historickým paralelám a neistote.

Minulý rok sa spoločnosť zamerala hlavne na nábor nových partnerských spoločností, ktoré sa angažujú v segmente kapitálového trhu a podieľajú sa tak na predajoch investičných nástrojov z produktovej palety IN Equity Slovakia. V rámci týchto akcií sme zároveň svedomito načúvali, aké základné predpoklady musí mať obchodník, aby s ním samostatný finančný agent začal vlastne spolupracovať. Preto sme postupne v priebehu roku rozšírili i produktové portfólio a zároveň upgradovali našu klientskú a poradenskú aplikáciu s cieľom poskytnúť jej užívateľom čo najväčší komfort. Vo veľmi pozitívnom svetle sa ukázalo pôsobenie pobočky v Českej republike, ktorá sa už plnohodnotne etablovala na trhu a poskytuje investičné služby obchodníka českým klientom.

Organizačná štruktúra



Správa o podnikateľskej činnosti v roku 2024

Informácie k súvahe a výsledovke:

V roku 2024 vykázala spoločnosť stratu vo výške 144.506 EUR : Negatívny výsledok hospodárenia bol ovplyvnený niekoľkými faktormi, najmä však pomalším rozbehom činnosti partnerských SFA a finalizáciou poradenskej resp. klientskej aplikácie, ktorá prešla upgradom s cieľom navýšenia užívateľského komfortu.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch: Spoločnosť v roku 2024 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch: Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neeviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

Údaje o vydaných dlhopisoch: Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

Spoločnosť v roku 2024 dosiahla stratu vo výške 144.506 EUR. Spoločnosť predpokladá preúčtovanie tejto straty na účet: neuhradená strata minulých rokov, po schválení účtovnej závierky valným zhromaždením.

Návratnosť aktív spoločnosti za rok 2024 bola záporná, nakoľko spoločnosť dosiahla stratu. Spoločnosť svoju činnosť zameriava na poskytovanie investičnej služby riadenie portfólia, prijímanie a postupovanie pokynov a poradenskú činnosť.

Spoločnosť pôsobila počas celého roku 2024 v Slovenskej republike. Od 01.03.2023 zahájila svoju činnosť v Českej republike prostredníctvom pobočky.

Spoločnosť poskytovala investičné služby v roku 2024 počas celého roku. Výnosy spoločnosti za sledované obdobie dosiahli výšku 285.004 EUR.

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky je 1 zamestnanec. So skráteným pracovným časom je k dátumu účtovnej závierky evidovaných 3 zamestnancov.

Splatná daň z príjmov za rok 2024 bola 1.920 EUR (minimálna daň v zmysle § 46b zákona č. 595/2003 Z.z.) a odložená daň z príjmov bola 5.986 EUR.

Spoločnosť v roku 2024 nezískala a ani nežiadala o subvencie z verejných zdrojov. Spoločnosť ani v budúcich obdobiach neplánuje požiadať o získanie subvencií z verejných zdrojov.

Finančný plán Spoločnosti

Finančný plán			
	2025	2026	2027
Výnosy z poplatkov a provízií	251 250,00 €	417 812,50 €	729 884,38 €
Náklady na poplatky a provízie	163 750,00 €	248 237,50 €	434 736,88 €
Zisk alebo strata z finančných operácií	87 500,00 €	169 575,00 €	295 147,50 €
Ostatné prevádzkové náklady	1 163,75 €	2 255,35 €	3 925,46 €
Správne náklady :	206 400,00 €	296 832,00 €	312 436,65 €
mzdové náklady	115 800,00 €	121 590,00 €	127 669,50 €
ostatné správne náklady	90 600,00 €	175 242,00 €	184 767,15 €
EBT Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-120 063,75 €	-129 512,35 €	-21 214,61 €
Daň z príjmu PO (21 %)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
EAT Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	-120 063,75 €	-129 512,35 €	-21 214,61 €

Zámerom spoločnosti je naplniť finančný plán prostredníctvom:

- navýšenia objemu riadených portfólií,
- ďalšieho rozšírenia a posilnenia distribučných kanálov,
- skvalitnenia užívateľského prostredia a uvedenia mobilnej aplikácie,

Dňa 30. apríla 2025 bola podpísaná dohoda o prevode obchodných podielov majoritného akcionára na nového vlastníka. Tento prevod podlieha schváleniu regulatorným subjektom, ktorým je NBS. Oficiálna žiadosť o schválení tejto akcionárskej zmeny bude regulátorovi doručená v najbližších dňoch. Očakáva sa, že samotný proces posúdenia a schválenia potrvá približne šesť mesiacov. Po jeho ukončení budú nasledovať operatívne kroky vedúce k finalizácii prevodu. Cieľom spoločnosti je upevniť svoju pozíciu spoľahlivého obchodníka s cennými papiermi a zároveň rozšíriť svoju klientsku základňu naprieč čo najširším spektrom obyvateľstva.

V Prievidzi, dňa 30.04.2025

Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva

Správa nezávislého audítora



Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
IN Equity Slovakia, o. c. p., a. s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti IN Equity Slovakia, o. c. p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2024 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2024,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej len „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

FS consulting, s.r.o., Cintorínska 21, 811 08 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 206 025 96, www.fscon.eu, e-mail: office@fscon.eu

The company's ID (IČO) No. 44 733 780.
Tax Identification No. of FS consulting, s.r.o. (DIČ) 2022831360.
VAT Reg. No. of FS consulting, s.r.o. (IČ DPH) SK2022831360.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod vložkou č. 69811/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 69811/B, Section: Sro.



Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka zostavená, sú v súlade s účtovnou závierkou; a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných auditorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré



reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnej spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

FS consulting, s.r.o.

FS consulting, s.r.o.
Licencia UDVA č. 342

V Bratislave, 30. apríla 2025

Jaroslav Kašiak

Dr. Jaroslav Kašiak, CPA
Licencia SKAU č. 923

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská jazyková mutácia našej správy prednosť pred jej jazykovou mutáciou.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi
k 31.12.2024

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 7 1 8 8 8 5

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

rok

od 0 1 2 0 2 4
do 1 2 2 0 2 4

IČO

5 4 5 7 5 4 8 6

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

rok

od 0 1 2 0 2 3
do 1 2 2 0 2 3

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vznačíska ☒)

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

I N E Q U I T Y S l o v a k i a , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P r i e v i d z a , G u s t á v a Š v é n i h o 2 7 0 8 / 4 A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d T r e n č í n
o d d i e l : S a , v l o ž k a č í s l o : 1 0 8 2 6 / R

PSČ

9 7 1 0 1

Obec

P r i e v i d z a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

29.4.2025

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:
Ing. Ľuboš Áč - predseda predstavenstva



SÚVAHA
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1	523 239	296 548
2.	Pohľadávky voči klientom	F.A.2.a)	63 798	11 794
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		63 798	11 794
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky		7 649	1 662
14.	Ostatný majetok		140 795	83 989
	Aktíva spolu		735 481	393 993

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		514 603	145 904
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		306 675	42 217
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko z repoobchodov			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.2	204 535	101 864
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		3 393	1 823
a)	splatná daň z príjmov		1 920	
b)	DPH		626	2
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		847	1 821
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		220 878	248 089
10.	Základné imanie, z toho		150 000	150 000
a)	upísané základné imanie		150 000	150 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		389 323	272 602
a)	zákonný rezervný fond		15 000	15 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy		374 323	257 602
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(173 939)	(55 762)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		(144 506)	(118 751)
	Pasíva		735 481	393 993

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods.3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

(v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.1.	285 004	28 154
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(107 436)	(7 293)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších činností a vedľajších služieb		177 568	20 861
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 343	1 016
i.	personálne náklady	F.i.	(105 860)	(76 019)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(105 860)	(76 019)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F.m.	(172 574)	(53 221)
n	Náklady na financovanie		(49 049)	(11 849)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky	F.n.2.	(49 049)	(11 849)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(148 572)	(119 212)
p.	Daň z príjmov		(4 066)	(461)
p.1.	splatná daň z príjmov		1 920	
p.2.	odložená daň z príjmov		(5 986)	(461)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(144 506)	(118 751)

POZNÁMKY

Riadnej účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
(v celých eurách)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

1. Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno: IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.

Sídlo: Gustáva Švéniho 2708/4A, 971 01 Prievidza, registrácia
vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Trenčín, č.
zápisu: odd. Sa, vložka č. 10826/R

IČO: 54 575 486

DIČ: 2121718885

IČ pre DPH:

Telefón: +421 463 127 000

e-mail: info@in-equity.sk

web: www.in-equity.sk

Deň zápisu: 20.04.2022

Právna forma: akciová spoločnosť

Základné imanie: 150 000 EUR

Spoločnosť IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, oddiel Sa, vložka číslo 10826/R. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvár dohľadu nad finančným trhom č. sp.: NBS1-000-062-220 k č.z.: 100-000-333-671 zo dňa 10.03.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa **29.03.2022**

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
6. 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) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
7. poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo **majetkové** účasti subjektov kolektívneho investovania,
8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť v účtovnom období 2024 poskytovala cezhranične svoje služby v Českej republike.

Štruktúra akcionárov

P. č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1.	Ing. Ľuboš Áč	1 000	1	1
	a) počet ks akcií	1		
	b) nominálna hodnota akcií	1 000		
2.	Bc. Karel Černín	149 000	149	149
	a) počet ks akcií	149		
	b) nominálna hodnota akcií	1 000		

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán Ing. Ľuboš Áč, predseda predstavenstva
vznik funkcie: 20.04.2022

Bc. Karel Černín, člen predstavenstva
vznik funkcie: 20.04.2022

Dozorná rada Ing. Peter Mikula, predseda dozornej rady
vznik funkcie: 20.04.2022

Ing. Nikola Áčová, člen dozornej rady
vznik funkcie: 05.07.2024

Martin Pelc, člen dozornej rady
vznik funkcie: 20.04.2022

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §18 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2024 do 31.12.2024.

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

Spoločnosť je materskou spoločnosťou spoločnosti: IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s., odštepnyý závod

d) **POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti v zmysle §7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom

o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Počas účtovného obdobia 2024 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosťou

Počas účtovného obdobia spoločnosť oceňovala jednotlivé zložky majetku a záväzkov nasledovne:

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotu v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu, následne sa prepočítavajú kurzom určeným a vyhláseným ECB ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň realizácie (dohodnutia) obchodu. O majetku klientov, ktorí zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb účtuje spoločnosť podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou vyššou ako 1 700 € vrátane.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze bude prehodnocovať a identifikovať majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

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

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. Do 31.12.2024 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

D.		
E. C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	285 004	28 154
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(107 436)	(7 293)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany D usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany D analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(326 141)	(140 073)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(108 810)	(93 799)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	367 352	135 379
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	109 969	(77 632)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	109 969	(77 632)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		

Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	116 722	157 602
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	116 722	157 602
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	226 691	79 970
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	296 548	216 578
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	523 239	296 548

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Bežné účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	257 602	(174 513)	248 089
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k prvému dňu účtovného obdobia	150 000	15 000	257 602	(174 513)	248 089
Oceňovacie rozdiely z ocenenia					

cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Ostatné pohyby				574	574
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	150 000	15 000	257 602	(173 939)	248 663
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(144 506)	(144 506)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			116 721		116 721
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	374 323	(318 445)	220 878

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného					

imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	150 000	15 000	100 000	(55 762)	209 238
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				(118 751)	(118 751)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			157 602		157 602
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	150 000	15 000	257 602	(174 513)	248 089

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Ozn ače nie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	669 733	193 768
	Cenné papiere klientov	3 043 052	1 162 787
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólio klientov	12 192 602	2 755 823
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	15 905 387	4 112 378
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	669 733	193 768
	Záväzky z cenných papierov klientov	3 043 052	1 162 787
	Záväzky z portfólií klientov	12 192 602	2 755 823
	Záväzky zo správy a uloženia CP klientov		
	Záväzky klientov voči trhu		
	Záväzky z uschovania CP klientov		
	Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	15 905 387	4 112 378

F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v pokladni	82	182
2.	Bežné účty	336 729	221 734
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	336 811	221 916

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	5 884 CZK	
2.	Bežné účty	3 022 384 CZK	1 600 793 CZK
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 028 268 CZK	1 600 793 CZK

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	65 582 USD	8 803 USD
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	65 582 USD	8 803 USD

Číslo riadku	1. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 014 GBP	
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 014 GBP	

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	63 798	11 794
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	63 798	11 794

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

B. Pasíva

1. Záväzky z úverov a repobchodov	Riadowá súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I. 6.		
Záväzky z prijatých úverov krátkodobé	I. 6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riado k súva hy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	30 549	3 813
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I. 7.	5 685	4 630
Záväzky voči Sociálnej poistovni	I. 7.	2 429	1 920
Záväzky voči zdravotným poistovniam	I. 7.	1 131	818
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	I. 7.	674	906
Rezerva na audit	I. 7.	5 000	3 500
Ostatné záväzky	I. 7.	469 135	130 317
Spolu		514 603	145 904

2. Podriadené finančné záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh – istina	8		
Podriadený dlh – úrok	8		
Spolu			

Výkaz ziskov a strát

Výnosy

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	285 004	28 154
2.	z investičných služieb	285 004	28 154
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery		
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		

4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	dotácia zo ŠR		
	Spolu		

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(107 436)	(7 293)
3.	Ostatné náklady		
	Spolu	(107 436)	(7 293)

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(79 438)	(57 050)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(25 943)	(18 689)
4.	Stravovanie	(264)	
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(181)	(192)
7.	Ostatné osobné náklady	(34)	(88)
	Spolu	(105 860)	(76 019)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Účtovné služby, odplata audítorovi	(51 940)	(29 510)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby	(13 259)	
3.	Iné služby	(94 736)	(14 865)
4.	Nájomné vrátane energií	(5 778)	(5 377)
5.	Náklady na reprezentáciu	(395)	
6.	Nakúpený materiál	(6 466)	(3 469)
7.	Daň z pridanej hodnoty		
	Spolu	(172 574)	(53 221)

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

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane a poplatky	(49 049)	(11 849)
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu	(49 049)	(11 849)

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených účtovných jednotiek		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé úvery		
3.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku		
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur

- a. Objem prijatých investičných služieb
- b. Objem prijatých služieb ostatných
- c. Objem poskytnutých investičných služieb
- d. Zostatok pohľadávok
- e. Zostatok záväzkov
- f. Podriadený dlh
- g. Krátkodobé úvery

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

Dňa 30. apríla 2025 bola podpísaná dohoda o prevode obchodných podielov majoritného akcionára na nového vlastníka. Tento prevod podlieha schváleniu regulatorným subjektom, ktorým je NBS. Oficiálna žiadosť o schválení tejto akcionárskej zmeny bude regulátorovi doručená v najbližších dňoch. Očakáva sa, že samotný proces posúdenia a schválenia potrvá približne šesť mesiacov. Po jeho ukončení budú nasledovať operatívne kroky vedúce k finalizácii prevodu. Cieľom spoločnosti je upevniť svoju pozíciu spoľahlivého obchodníka s cennými papiermi a zároveň rozšíriť svoju klientsku základňu naprieč čo najširším spektrom obyvateľstva.

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje riadna účtovná závierka k 31.12.2024 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2024.

- 3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.**

Spoločnosť neeviduje.

- 4. Návrh na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty bežného účtovného obdobia.**

Spoločnosť neeviduje.

- 5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.**

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2024

6 zamestnancov

Počet členov predstavenstva

2 členovia

Počet členov dozornej rady

3 členovia

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

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

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

Zamestnancom spoločnosti neboli spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

- 8. Výnos na akciu**

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia po zdanení – stratu.

- 9. Údaje o rizikách**

Spoločnosť vynakladá všetko úsilie aby zabezpečila najlepší možný výsledok pri poskytovaní investičných služieb a to aj predchádzaním možným stratám, ktoré vznikajú vplyvom rôznych rizík, ktorým je alebo môže byť spoločnosť pri poskytovaní investičných služieb vystavená.

Základným cieľom riadenia rizík je identifikovať, merať a obmedziť mieru možných rizík tak, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zabezpečila sa tak neprerušená činnosť a poskytovanie investičných služieb pre klientov spoločnosti.

Na účely riadenia jednotlivých rizík, spoločnosť pred zavedením nových druhov produktov, poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi, prihliada na nasledovné:

- vymedzenie jednotlivých rizík;
- vymedzenie možného vzniku nových, zatiaľ nepodstupovaných rizík spoločnosťou;
- posúdi celkový vplyv na akceptovateľnú mieru jednotlivých rizík;
- posúdi možnosti na zmierňovanie podstupovaných rizík;
- oboznámi zodpovedných zamestnancov s podstupovaným rizikom vo vzťahu k novým druhom produktov, poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb, a nových druhov obchodov s finančnými nástrojmi;
- primerane upraví interné predpisy.

Na účely merania jednotlivých rizík a primeranosti jednotlivých rizík spoločnosť uplatňuje dve základné metódy merania a to meranie závažnosti a meranie frekvencie. V súvislosti s meraním rizík spoločnosť tiež vyhodnocuje spôsob odhalenia rizika.

Vymedzenie podstupovaných rizík

Nasledujúca klasifikácia rizík nemá byť chápaná ako vyčerpávajúca, pričom spoločnosť zvažila vplyv na obchodnú činnosť spoločnosti za každé posudzované riziko. Identifikácia jednotlivých rizík, ktorým je spoločnosť vystavená, a určenie ich významnosti je založené na komplexnom posúdení existujúcich a potencionálnych rizikových vlastností jednotlivých obchodov, produktov, činností, procesov, systémov spoločnosti, odhadovaného finančného stavu spoločnosti a posúdenia externého prostredia.

- Kreditné riziko

Kreditné riziko zmluvnej strany predstavuje moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť spoločnosti, konkrétne riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom, dohodnutom a očakávanom rozsahu. Stratégia riadenia a zmierňovania kreditného rizika zmluvnej strany spočíva najmä v posudzovaní a náležitom zvážení kreditnej kvality zmluvnej strany ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu, pričom sa berú do úvahy predchádzajúce skúsenosti so zmluvnou stranou, objem obchodu, doba trvania zmluvného vzťahu a v priebežnom sledovaní plnení povinností zmluvnej strany po celú dobu trvania zmluvného vzťahu. Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany je aj stanovenie limitov.

- Trhové riziko

Trhové riziko vzniká nepriaznivou a nepredpokladanou zmenou trhovej hodnoty finančného nástroja, evidovaného najmä v neobchodnej knihe spoločnosti, vplyvom neočakávaných trhových podmienok. Hlavnými faktormi vzniku trhového rizika sú hospodárske a trhové udalosti, ktoré nepriaznivo a neočakávané ovplyvňujú trhovú hodnotu finančného nástroja ako napríklad, zmena úrokových sadzieb, menových kurzov, všeobecná likvidita na trhu, nepriaznivé trhové údaje. Súčasťou systému riadenia trhového rizika je aj zvolenie a využívanie správnych postupov na určenie správneho odhadu budúceho vývoja faktorov trhového rizika.

Nepriamo je trhovému riziku spoločnosť vystavená aj pri obchodoch, ktoré nie sú

zaznamenané v neobchodnej knihe a to pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb klientom spoločnosti.

Nakoľko sa spoločnosť pri svojej činnosti venuje poskytovaniu investičných služieb ale najmä riadeniu portfólia je v súvislosti s odbornou starostlivosťou povinná sama identifikovať, merať a riadiť trhové riziká, ktorým je v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších služieb vystavená.

- Operačné riziko

Operačným rizikom je riziko straty pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami, pričom zahŕňa aj právne riziko.

10. Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorú spoločnosť uplatňuje, stanovuje konkrétne podmienky pri procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Každý kandidát alebo posudzovaný člen riadiaceho orgánu musí vyhovovať kritériám osobnostnej povahy ako je dobrá povest', odborné znalosti a skúsenosti a kritériám objektívnej povahy ako sú schopnosti riadenia, celkové zloženie riadiaceho orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu, rôznorodosť riadiaceho orgánu, časová angažovanosť a potenciálne konflikty záujmov. Politika spoločnosti v oblasti rôznorodosti riadiaceho orgánu je v súlade s príslušnou legislatívou.

Politika a postupy odmeňovania v zmysle nariadenia článku 51 EU 2019/2033

Spoločnosť vypláca odmeny štandardným spôsobom. V pracovných zmluvách ani v zmluvách o výkone funkcie nie je dojednaná pohyblivá zložka odmeny. Zamestnanci ani osoby pôsobiace v orgánoch spoločnosti nemali v roku 2024 pohyblivú zložku odmeny.

	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Ostatní pracovníci spoločnosti
Výška odmien priznaných za účtovné obdobie	0	0	0
Výška a forma priznaných pohyblivých odmien	0	0	0
Výška odložených odmien priznaných za predchádzajúce hodnotené obdobia	0	0	0
Suma odložených odmien, na ktoré vznikne nárok v danom účtovnom období	0	0	0
Zaručené pohyblivé odmeny priznané v priebehu účtovného obdobia	0	0	0

Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach	0	0	0
Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	0	0	0

Nakoľko Spoločnosť nevyplácala žiadnu pohyblivú zložku odmeny pre pracovníkov v roku 2024, neuplatňovala ani výnimku v zmysle článku 32 ods. 4 smernice (EU) 2019/2034

Investičná politika v zmysle nariadenia článku 52 EU 2019/2033

Spoločnosť nemá v držbe žiadne akcie.

Spoločnosť nehlasovala na žiadnom valnom zhromaždení

Spoločnosť nevyužívala žiadne konzultačné spoločnosti ohľadom hlasovania a výkonu akcionárskych práv k držaným akciám keďže žiadne nedržala.

11. Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorom za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	(5 000)	(3 500)
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(5 000)	(3 500)

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu

V zmysle § 74c Zákona o cenných papierov je povinný každý obchodník s cennými papiermi mať stratégie a postupy na priebežné hodnotenie a udržiavanie výšky, druhov a rozmiestnenia vnútorného kapitálu a likvidných aktív, ktoré považuje za primerané na krytie povahy a úrovne rizík, ktoré môže obchodník s cennými papiermi predstavovať pre iné osoby alebo ktorým je alebo môže byť tento obchodník s cennými papiermi vystavený.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu vychádza z potrieb spoločnosti, s ohľadom na podstupované riziká.

Na identifikáciu a meranie rizika využíva spoločnosť jednoduché procesy, nakoľko jej to dovoľuje rozsah činnosti. Spoločnosť zohľadnila premenné, ktoré majú vplyv

na výšku potenciálneho rizika. Objem, zložitosť vykonávaných činností a orientácia na retailových klientov držia mieru rizika na nízkej úrovni. Obchodný plán spoločnosti nepočíta s malým počtom významných klientov, ani so skupinami vzájomne prepojených osôb, ktorých rozhodnutia by mohli mať zásadný dopad na fungovanie spoločnosti.

Spoločnosť IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s. v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 2019/2033 o prudenciálnych požiadavkách (ďalej len „DN“) nie je Systémovou investičnou spoločnosťou ani Malou a neprepojenou investičnou spoločnosťou.

Vo vzťahu k primeranosti vnútorného kapitálu spoločnosť uplatňuje najmä požiadavky:

- na vlastné zdroje, ktoré sa vzťahujú na vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky rizika vyplývajúceho zo vzťahu so spoločnosťou, rizika vyplývajúceho zo vzťahu s klientom a rizika vyplývajúceho zo vzťahu s trhom;
- na obmedzenie rizika koncentrácie;
- na likviditu, ktoré sa vzťahujú na vyčísliteľné, jednotné a štandardizované prvky rizika likvidity.

Spoločnosť je povinná vždy spĺňať nasledovné požiadavky na vlastné zdroje, podľa čl. 9 DN:

vlastné zdroje pozostávajúce zo súčtu ich vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, pričom musia nepretržite spĺňať všetky tieto podmienky:

a)
$$\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital}}{D} \geq 56 \%,$$

b)
$$\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital}}{D} \geq 75 \%$$

c)
$$\frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital} + \text{Tier 2 capital}}{D} \geq 100 \%,$$

pričom D je vymedzené ako najvyššia z týchto hodnôt:

a) ich požiadavka na základe fixných režijných nákladov vypočítaná podľa článku 13 DN;

b) ich trvalá minimálna kapitálová požiadavka podľa článku 14 DN;

c) ich požiadavka na základe K-faktora vypočítaná podľa článku 15 DN.

Výpočet výšky vlastných zdrojov a výpočet plnenia požiadaviek na vlastné zdroje v súvislosti s riadením rizík spoločnosť vykonáva vždy najneskôr do 25. dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci ku ktorému sa robí výpočet.

O prípadnom prekročení minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje je predstavenstvo spoločnosti informované bezodkladne.

Položky vlastného kapitálu Tier 1, položky dodatočného kapitálu Tier 1 a položky kapitálu Tier 2 sú tvorené peňažnými protriedkami, bankovými účtami

a pohľadávkami na podsúvahových účtoch spoločnosti , ktoré sú overené audítorm.

Nástroje vlastného kapitálu Tier1, dodatočného kapitálu Tier 1 a nástroje kapitálu Tier 2 sú tvorené výlučne hotovosťou na bankových účtoch spoločnosti.

Spoločnosť neuplatňuje obmedzenia na výpočet vlastných zdrojov v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2019/2033 a nástrojov a odpočtov, na ktoré sa obmedzenia uplatňujú.

K-Factor requirement calculations

	Factor amount	K-factor requirement
Total K-Factor requirement		EUR 5253,18
Risk to client		EUR 5248,33
Assets under management	EUR 5346598,44	EUR 1069,32
Client money held - Segregated	EUR 0	EUR 0
Client money held - Non-segregated	EUR 129285,70	EUR 646,43
Assets safeguarded and administered	EUR 8831449,46	EUR 3532,58
Client orders handled - Cash trades	EUR 0	EUR 0
Client orders handled - Derivatives trades	EUR 0	EUR 0
Risk to market		EUR 0
K-Net positions risk requirement		EUR 0
Clearing margin given		EUR 0
Risk to firm		EUR 4,85
Trading counterparty default		EUR 0
Daily trading flow - Cash trades	EUR 4853,12	EUR 4,85
Daily trading flow - Derivative trades		
K-Concentration risk requirement		

Fixed overheads requirements calculation

	Hodnota
Fixed overhead requirement	EUR 35272,25
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	EUR 141089,00
Total expenses of the previous year after distribution of profits	EUR 148382,00
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	EUR 0,00
(-)Total deductions	- EUR 7293,00
(-)Staff bonuses and other remuneration	
(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	
(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	
(-)Shared commission and fees payable	
(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	- EUR 7293,00
(-)Fees to tied agents	
(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	
(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	
(-)Expenditures from taxes	
(-)Losses from trading on own account in financial instruments	
(-)Contract based profit and loss transfer agreements	
(-)Expenditure on raw materials	
(-)Payments into a fund for general banking risk	
(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	
Projected fixed overheads of the current year	EUR 221000,00
Variation of fixed overheads (%)	56,64%