

**SAB o.c.p., a.s.**  
Hodžovo nám. 1/A, 811 06 Bratislava, IČO 35960990

**Polročná správa**  
za obdobie  
**01.01. – 30.06.2021**

## I. Základné údaje

**Obchodné meno:** SAB o.c.p., a.s.  
**Sídlo:** Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava  
**IČO:** 35 960 990  
**Deň vzniku:** 27.10.2005  
**Právna forma:** akciová spoločnosť

### Predmet činnosti:

- **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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
  
- **Vykonanie pokynu klienta na jeho účet** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív

- **Investičné poradenstvo** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
  
- **Riadenie portfólia** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
  
- **Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
  
- **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) podielové listy alebo cenné papiere

vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív

- **Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
- **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

<b>Predstavenstvo:</b>	Predseda Podpredseda Člen	Ing. Petr Hejduk Ing. Martin Farský, FCCA Ing. Petr Čumba
<b>Dozorná rada:</b>	Predseda Podpredseda Člen	Ing. Dana Hübnerová Ing. Ondrej Korecký, FCCA Ing. Martin Končický
<b>Základné imanie:</b>		1 950 000 EUR
<b>Menovitá hodnota jednej akcie:</b>		199 164 EUR
<b>Počet akcií:</b>		2,- ks
<b>Druh a forma akcií:</b>		kmeňové na meno
<b>Podoba akcií:</b>		zaknihované
<b>ISIN:</b>		SK1110010974
<b>Menovitá hodnota jednej akcie:</b>		464 715 EUR
<b>Počet akcií:</b>		2,- ks
<b>Druh a forma akcií:</b>		kmeňové na meno
<b>Podoba akcií:</b>		zaknihované
<b>ISIN:</b>		SK1110010982
<b>Menovitá hodnota jednej akcie:</b>		311 121 EUR
<b>Počet akcií:</b>		2,- ks
<b>Druh a forma akcií:</b>		kmeňové na meno
<b>Podoba akcií:</b>		zaknihované
<b>ISIN:</b>		SK1110012954

## **II. Správa o finančnej situácii Spoločnosti, informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je Spoločnosť vystavená a informácie o riadení rizík**

### **a) Vývoj činnosti a finančná situácia Spoločnosti**

Od roku 2018 spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „Obchodník“ alebo „Spoločnosť“) postupne zmenila svoje zameranie, čo sa týka cieľovej skupiny klientov, a Spoločnosť popri poskytovaní služieb profesionálnym klientom začala poskytovať aj investičné služby bežným retailovým klientom. Spoločnosť poskytovala prednostne služby spoločnostiam v skupine SAB Financial Group a to hlavne vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov keď vystupovala ako Administrátor pri emisiách dlhopisov spoločností SAB Financial Group a.s. a SAB Holding a.s. Spoločnosť plánuje získavať i ďalších vybraných profesionálnych klientov. Získavanie takto zedefinovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Toto sa prejavilo i v počte klientov, ktorým Spoločnosť v roku 2021 poskytovala služby. Okrem toho, Spoločnosť následne vykonávala službu umiestnenia dlhopisov spoločnostiam SAB Financial Group a.s. a SAB Holding a.s. prevažne retailovým klientom v Českej a Slovenskej republike.

Od roku 2019 Spoločnosť poskytuje aj službu správy a úschovy cenných papierov. Na príprave tohto produktu predtým Spoločnosť intenzívne pracovala v spolupráci so spoločnosťou TRINITY BANK a.s. a s cieľom poskytnúť túto službu primárne akcionárom spoločnosti TRINITY BANK a.s. Spoločnosť túto službu začala klientom poskytovať od mája 2019. Po úspešnom prijatí akcií spoločnosti SAB Finance na obchodovanie na Burze cenných papierov, Spoločnosť začal zriaďovať majetkové účty aj skupine investorov investujúcich do akcií SAB Finance.

Od 1.7.2021 Spoločnosť dosiahla významný bod v rozvoji infraštruktúry získaním členstva na Burze cenných papierov a.s., Praha. Toto jej umožňuje priame vykonávanie pokynov v mene svojich klientov na Burze cenných papierov a.s., Praha.

Pre úplnosť Spoločnosť uvádza, že k 30.06.2021 mala celkovo 4 profesionálnych klientov a 2 672 neprofesionálnych klientov.

Spoločnosť už po 31.10.2014 neobchodovala na vlastný účet a koncom roka 2015 Spoločnosť požiadala o zúženie platného povolenia na poskytovanie investičných služieb o investičnú službu a investičnú činnosť podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, tzn. o obchodovanie na vlastný účet, a po vydaní príslušného rozhodnutia NBS bola tomu zodpovedajúca zmena predmetu činnosti zapísaná i do obchodného registra.

Spoločnosť dosiahla v prvom polroku 2021 zisk vo výške 23 tis. EUR. Uvedený hospodársky výsledok bol dosiahnutý predovšetkým z dôvodu významného rastu výnosov z odplát a provízií v celkovej výške 474 tis. EUR (30.06.2020: 148 tis. EUR). Okrem toho dôvodmi priaznivého výsledku bol aj zisk z kurzových rozdielov vo výške 20 tis. EUR (30.06.2020: strata 78 tis. EUR) a výnosy z prijatých úrokov 23 tis. EUR

(30.06.2020: 20 tis. EUR). Na druhej strane, prišlo z dôvodu spustenia obchodovania na Burze cenných papierov v Prahe k rastu nákladov na odplaty a provízie vo výške 142 tis. EUR (30.06.2020: NULA), a taktiež vyššie personálne náklady vo výške 228 tis. EUR (30.06.2020: 121 tis. EUR), ostatné prevádzkové náklady vo výške 103 tis. EUR. (30.06.2020: 89 tis. EUR) a odpisy vo výške 19 tis. EUR (30.06.2020: 14 tis. EUR).

Finančná situácia Spoločnosti je stabilná, Spoločnosť má dostatočné množstvo pohotovo likvidných prostriedkov na riadne plnenie svojich záväzkov.

Pre úplnosť Spoločnosť uvádza, že vplyv jej činnosti na životné prostredie nie je negatívny a vplyv na zamestnanosť je (vzhľadom na počet zamestnancov) minimálny.

## **b) Porovnávacia tabuľka**

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

## **c) Prehľad prijatých bankových a iných úverov**

V roku 2021 Spoločnosť neevidovala žiadne bankové či iné úvery a ani neuzatvorila žiadne zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery.

## **d) Vydané cenné papiere**

Spoločnosť v roku 2021 nevydala žiadne cenné papiere (tzn. ani konvertibilné dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií).

## **e) Významné riziká a neistoty, ktorým je Spoločnosť vystavená a informácie o riadení rizík**

Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú identifikované v interných materiáloch či predpisoch Spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na rozsah činnosti vykonávanej v roku 2021 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností Spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), Spoločnosť v prvom polroku 2021 nepodstupovala riziká a ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadne fungovanie. Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle platných právnych predpisov.

Úverovému riziku je Spoločnosť vystavená len v obmedzenej miere, vzhľadom k tomu, že neposkytuje úvery a pôžičky svojim klientom na obstaranie finančných nástrojov a svoje aktíva má uložené v inštitúciách podliehajúcim štátnemu dohľadu respektíve poskytla aktuálne nadbytočné finančné prostriedky spriaznenej spoločnosti v skupine SAB za účelom ich lepšieho zhodnotenia.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko v zmysle platných právnych predpisov.

Spoločnosť neobchoduje na vlastný účet.

Veľkosť akciového, prípadne menového rizika, je dostatočne pokrytá veľkosťou vlastného imania Spoločnosti. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných právnych predpisov.

Úrokové riziko je aktuálne obmedzené zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.

Spomedzi ďalších rizík má Spoločnosť upravené napríklad riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a riziko prípadnej manipulácie s trhom, a v tejto súvislosti má zavedené mechanizmy na odhaľovanie prípadných neobvyklých či podozrivých operácií.

Neistoty, ktorým je Spoločnosť vystavená, vyplývajú predovšetkým zo situácie na finančných trhoch a celkovej ekonomickej situácie krajín, v ktorých Spoločnosť poskytuje služby.

#### **f) Údaje o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku**

Spoločnosť predpokladá synergie s efektom postupného dlhodobého budovania klientskej základne vybraných klientov aj s využitím klientskej databázy retailových a korporátnych klientov skupiny SAB. Čo sa týka objemu obchodov a počtu klientov počas 2021, očakáva sa iba ďalší veľmi pozvoľný rast klientskej základne, ktorých Obchodník bude oslovovať v súvislosti s emisiou dlhopisov spoločností skupiny SAB, v súvislosti so zriaďovaním majetkových účtov a obchodovaním klientov na Pražskej burze.

Pri plnení zámerov týkajúcich sa získavania nových klientov neplánuje Spoločnosť reklamné kampane či organizovanie odborných seminárov, ale klientov mieni oslovovať individuálne.


Pri zohľadnení doterajšieho vývoja hospodárenia Spoločnosti a vyššie uvedených predpokladov Spoločnosť očakáva v roku 2021 dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku.




### III. Správa o majetku Spoločnosti

Majetok Spoločnosti k 30.06.2021 činil 2 375 tis. EUR, tvorený poskytnutým úverom spriaznenej spoločnosti vo výške 1 582 tis. EUR, finančnými prostriedkami na účtoch vedených bankami vo výške 311 tis. EUR, ostatným majetkom vo výške 231 tis. EUR, pohľadávkami vo výške 119 tis. EUR a hmotným a nehmotným majetkom vo výške 130 tis. EUR.

V Bratislave dňa 24.08.2021



Ing. Petr Hejduk  
predseda predstavenstva



Ing. Martin Farský, FCCA  
podpredseda predstavenstva

## **IV. Účtovná zvierka za prvý polrok 2021**

ÚČ OCP

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 30.06.2021 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Účtovná závierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

	mesiac		rok			
od	0	1	2	0	2	1
do	0	6	2	0	2	1

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vzťažní sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

	mesiac		rok			
od	0	1	2	0	2	0
do	0	6	2	0	2	0

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

S A B o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

H O D Ž O V O N Á M E S T I E 1 / A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O B C H O D N Ý R E G I S T E R O K R E S N É H O S Ú D U  
B R A T I S L A V A I , O D D I E L : S A V L . Č . 3 7 2 2 / B

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 0 4 7 9 2 2 0 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

u c t a r e n @ s a b o c p . s k

Zostavená dňa:

24.08.2021

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Schválená dňa:

Ing. Petr Hejduk

Ing. Martin Farský, FCCA

**S Ú V A H A**  
**k 30.06.2021**  
 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Aktíva</b>		x	x
1.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	F.i.1.	311 418	661 260
2.	<b>Pohľadávky voči klientom</b>	F.i.2.	119 075	182 329
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		119 075	182 329
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	<b>Cenné papiere na obchodovanie</b>			
4.	<b>Deriváty</b>			
5.	<b>Cenné papiere na predaj</b>			
6.	<b>Upísané cenné papiere na umiestnenie</b>			
7.	<b>Pohľadávky voči bankám</b>			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	<b>Majetok na predaj</b>			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný a nehmotný majetok			
9.	<b>Úvery</b>	F.i.9.	1 581 525	1 542 844
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1 581 525	1 542 844
c)	dlhodobé			
10.	<b>Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách</b>		38	38
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		38	38
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	<b>Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku</b>			
12.	<b>Nehmotný majetok</b>	F.i.12.	130 449	117 916
13.	<b>Hmotný majetok</b>	F.i.13.	129	1 781
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		129	1 781
b).1.	budovy			404
b).2.	ostatný		129	1 377
14.	<b>Daňové pohľadávky</b>		1 559	
15.	<b>Ostatný majetok</b>	F.i.15.	231 109	408 264
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>2 375 302</b>	<b>2 914 433</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Pasíva</b>		x	x
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 9)</b>		<b>345 852</b>	<b>907 732</b>
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.i.7.	345 852	903 974
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			3 758
a)	splatná daň z príjmov			3 758
b)	odložený daňový záväzok			
II.	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)</b>	D.	<b>2 029 450</b>	<b>2 006 702</b>
10.	Základné imanie, z toho	D.	1 950 000	1 950 000
a)	upísané základné imanie		1 950 000	1 950 000
b)	pohl'adávkou voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D.	55 850	55 755
a)	zákonný rezervný fond		55 850	55 755
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.	852	
15.	Zisk alebo strata v schval'ovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	D.	22 749	947
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>2 375 302</b>	<b>2 914 433</b>

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
k 30.06.2021  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	473 635	147 664
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odpłaty a provízie		(142 393)	
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		<b>331 242</b>	<b>147 664</b>
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk / strata z derivátov			
6.e.	Zisk / strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		19 927	(78 330)
7.f.	Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>19 927</b>	<b>(78 330)</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	23 139	20 445
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			
i.	Personálne náklady	i.	(228 213)	(120 770)
i.1.	Mzdové a sociálne náklady		(228 213)	(120 770)
i.2.	Ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	m.		
k.	Odpisy	k.	(19 452)	(13 957)
k.1.	Odpisy hmotného majetku		(1 652)	(3 113)
k.2.	Odpisy nehmotného majetku		(17 800)	(10 844)
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	(103 417)	(89 381)
n.	Náklady na financovanie	n.	(477)	(84)
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	Dane a poplatky	n.2	(477)	(84)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>22 749</b>	<b>(134 413)</b>
p.	Daň z príjmov			
p.1.	Splatná daň z príjmov	n.2		
p.2.	Odložená daň z príjmov			
B.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>22 749</b>	<b>(134 413)</b>

## **Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 30.06.2021 (v celých eurách)**

### **A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi**

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“ alebo „Obchodník“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRIs 9075/2005 spísanou JUDr. Ľubomírom Vlhom v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a dodatkom č. 1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 12. októbra 2005 N 450/2005, Nz 47559/2005, NCRIs 46938/2005 spísanej JUDr. Ľubomírom Vlhom. Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3722/B bola spoločnosť zapísaná dňa 27. októbra 2005.

Informácie o orgánoch spoločnosti ku 30.06.2021:

#### **Predstavenstvo:**

Ing. Petr Hejduk – predseda  
Ing. Martin Farský, FCCA – podpredseda  
Ing. Petr Čumba – člen

#### **Dozorná rada:**

Ing. Dana Hübnerová – predseda  
Ing. Ondrej Korecký, FCCA – podpredseda  
Ing. Martin Končický – člen

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení konať a podpísať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť musia konať a podpísať vždy minimálne dvaja členovia predstavenstva spolu.

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

#### **Akcionár**

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

#### **Podiel na základnom imaní**

1 950 000 EUR (100 %)

#### **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:**

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť SAB o.c.p., a.s. a bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 30. júna 2021 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

#### **Schválenie účtovnej závierky za rok 2020:**

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2020 schválilo Riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 21. apríla 2021. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva použiť zisk spoločnosti za rok 2020 vo výške 947 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 95 EUR na tvorbu rezervného fondu,
2. sumu vo výške 852 EUR do nerozdelených ziskov minulých rokov.

1. Popis činností obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti.

Predmet činnosti:

- 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
  
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
  
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
  
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,



- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
- 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mier, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- 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.

Zemepisné oblasti, v ktorých Obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko a Česká republika. Na území Českej republiky začal od 4. kvartálu 2019 Obchodník poskytovať svojim klientom služby prostredníctvom svojej zriadenej pobočky; dovtedy boli takéto služby poskytované na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

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

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s., je na 100 percent vlastnená Ing. Radomírom Lapčíkom, LL.M. s trvalým pobytom Senovážné náměstí 1588/4, Praha 1 - Nové Město 110 00, Česká republika. Ing. Radomír Lapčík má 100-percentný podiel na jej základnom imaní.

## **B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

Účtovná závierka bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky.

Obchodník má dostatok finančných prostriedkov na to, aby nebola ohrozená schopnosť jeho ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov, a to i bez prípadnej finančnej podpory zo strany akcionára. Ak by významne narástol rozsah činnosti obchodníka takým spôsobom, že by pre ďalší rozvoj bola nutná podpora aj materskej spoločnosti, vedenie obchodníka sa bude takouto otázkou zaoberať a v prípade potreby požiada akcionára o písomné deklarovanie záväzku takú podporu poskytnúť, a obchodník svoju činnosť prispôsobí aktuálnej situácii. Táto účtovná závierka teda neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by boli potrebné, ak by nebola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania činnosti obchodníka.

Pri zostavovaní účtovnej závierky postupuje spoločnosť podľa príslušných znení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky a obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Vykázané dane – sú v súlade so zákonmi o dani z pridanej hodnoty a dani z príjmov v ich aktuálnom znení.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť

nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2021 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť oceňuje hmotný majetok obstaraný kúpou obstarávacou cenou, v ktorej je zahrnutá cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Pohľadávky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravňujúcou položkou.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Cenné papiere na obchodovanie pri nadobudnutí sú oceňované obstarávacou cenou a počas držania cenného papiera reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ak je tento deň neobchodný, vezme sa ako reálna hodnota zatváracia trhová cena predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk / strata z operácií s cennými papiermi.

Deriváty spoločnosť oceňuje v reálnej hodnote. Reálna hodnota uzavretých pevných termínových operácií sa určuje ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk alebo strata z derivátov.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Za peňažné prostriedky sa považujú prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý spoločnosť používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Závazky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava spoločnosť na slovenskú menu referenčným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Poplatky strhávané klientom v cudzích menách sa účtujú raz mesačne s použitím kurzu Európskej centrálnej banky platným vždy ku koncu mesiaca a nie kurzu platnému ku dňu vykonania operácie.

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Repo-obchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repo-obchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami. Cenné papiere nadobudnuté v rámci repo-obchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repo-obchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahových účtoch ocenené reálnou hodnotou. Cenné papiere, ktoré veriteľ následne prevedie na tretiu stranu, sa vykazujú ako záväzok v reálnej hodnote na riadku súvahy 4 „Závazky z cenných papierov predaných na krátko“.

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi na účet klienta a služieb spojených so správou cenných papierov vrátane držiteľskej správy. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 21% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti alebo pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

Podsúvahová evidencia zaznamenáva skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Evidencia klientskeho majetku na podsúvahových účtoch sa uskutočňuje podvojným zápisom. O majetku klienta sa účtuje na podsúvahe v reálnej hodnote podľa druhov súvzťažne so záväzkami na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní cenných papierov je deň vyrovnania obchodu. V prípade účtovania použitím dňa vyrovnania obchodnej transakcie sa do dňa vyrovnania rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou účtuje ako majetok alebo záväzok na účet Spotové operácie súvzťažne na účet Zisky/straty z ocenenia cenných papierov. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Hmotný majetok odpisuje spoločnosť tak, že ho odpisuje lineárnou (rovnomernou) metódou.

Spoločnosť vo svojom účtovníctve neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

Rezervy sa vykazujú v súvahe v riadku „Ostatné záväzky“.

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie 30.06.2021</b>	<b>Predchádzajúce účtovné obdobie 30.06.2020</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	473.635	147.664
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	63.255	40.090
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(142.393)	
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany MD usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany MD analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(332.108)	(210.234)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	(558.122)	26.919
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	218.662	(54.027)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	(38.682)	56.880
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(315.752)	7.292
Zaplatená daň z príjmov	(3.758)	(157)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(319.510)	7.135
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(30.332)	(366)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	23.139	(57.885)
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	(23.139)	57.885
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	(30.332)	(366)
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
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		
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(349.842)</b>	<b>6.770</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>661.260</b>	<b>48.750</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>311 418</b>	<b>55.520</b>

**D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní**

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdeľené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.755		947	2.006.702
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.755		947	2.006.702
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobia</b>					
Zisk bežného účtovného obdobia				22.749	22.749
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>					
Rozdelenie zisku		95		(95)	
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.850		23.600	2.029.450

**E. Prehľad o majetku klientov**

POLOŽKA	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
b	1	2
<b>Majetok klientov</b>		
Peňažné prostriedky klientov		
Cenné papiere klientov	211.641.987	48.519.370
Pohľadávky klientov voči trhu		
<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>211.641.987</b>	<b>48.519.370</b>
<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
Závazky z peňažných prostriedkov klientov		
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
Závazky klientov voči trhu		
Závazky z uschovania cenných papierov klientov	211.641.987	48.519.370
<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>211.641.987</b>	<b>48.519.370</b>

**F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**  
**(i) Súvaha – Aktíva**

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (EUR)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	724
2.	Bežné účty	8.982	253.579
	Spolu	8.982	254.303

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (CZK)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	301.799	406.282
	Spolu	301.799	406.282

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (USD)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	737	675
	Spolu	737	675

Číslo riadku	<b>2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	119.075	9.378
2.	Vedľajšie služby	0	172.921
3.	Spolu	119.075	182.299

Číslo riadku	<b>9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	1.581.525	1.542.844
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu	1.581.525	1.542.844

Číslo riadku	<b>9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	1.581.525	1.542.844
	Spolu	1.581.525	1.542.844

Číslo riadku	<b>9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1.581.525	1.542.844
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.581.525	1.542.844

### 9.c). Úvery - dlhodobé

Spoločnosť v roku 2021 a 2020 neevidovala žiadne dlhodobé úvery.

Číslo riadku	<b>12. Nehmotný majetok</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
12.	Obstarávacia cena	191.849	162.311
12.	Odpisy	(61.406)	(44.395)
12.	Zníženie hodnoty		
12.	Účtovná hodnota	130.443	117.916

Číslo riadku	<b>13. Hmotný majetok odpisovaný</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<u>Budovy</u>		
	Obstarávacia cena	4.221	4.221
	Odpisy	(4.221)	(4.084)
	Zníženie hodnoty		
13.b).1	Účtovná hodnota	0	137
	<u>Kancelársky nábytok</u>		
	Obstarávacia cena	12.245	12.245
	Odpisy	(12.245)	(11.152)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	0	1.093
	<u>Informačná technika</u>		
	Obstarávacia cena	1.601	1.601
	Odpisy	(1.472)	(1.267)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	129	334
	Spolu	129	1.564



Číslo riadku	<b>15. Ostatný majetok</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
15.	Podriadený vklad (investícia)	187.239	403.933
15.	Náklady budúcich období	4.619	4.331
15.	Poskytnuté preddavky	39.251	0
	Spolu	231.109	408.264

## (ii) Súvaha - Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2021 a 2020 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov z úverov a repoobchodov.

<b>7. Ostatné záväzky</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a) so zostatkovou dobou splatnosti</b>	<b>345.852</b>	<b>903.974</b>
Do jedného mesiaca	256.565	899.594
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	89.287	4.380
Viac ako tri mesiace až do jedného roka		
Viac ako len rok		

<b>7. Ostatné záväzky</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>b) podľa druhov veriteľ'ov</b>	<b>345.852</b>	<b>903.974</b>
Dodávateľia	305.755	857.404
Štátny rozpočet	10.970	4.956
Sociálna a zdravotná poisťovňa	14.918	13.645
Zamestnanci	14.209	23.479
Ostatné (rezervy)	0	4.490

Spoločnosť k 30.06.2021 nevytvárala žiadne rezervy. Spoločnosť vytvorila k 31.12.2020 rezervy v celkovej výške 9.793 EUR, z toho 4.380 EUR na audítorské služby a 5.413 EUR na nevyčerpané dovolenky. Tieto položky sú zahrnuté v tabuľke b) podľa druhov veriteľ'ov v kategórii ostatné.

**(iii) Výkaz ziskov a strát**

Číslo riadku	<b>1. Výnosy z odplát a provízií</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	<b>473.635</b>	<b>147.664</b>
a.	z investičných služieb	410.240	123.455
b.	z vedľajších investičných služieb	63.396	24.209

Číslo riadku	<b>a. Náklady na odplaty a provízie</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	Náklady na odplaty a provízie	<b>(142.393)</b>	<b>0</b>

Odplaty a provízie z investičných služieb tvoria predovšetkým poplatky za umiestnenie cenných papierov bez pevného záväzku, pričom poplatky za vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov a správu a úschovu cenných papierov tvoria hlavnú zložku vedľajších investičných služieb.

Číslo riadku	<b>8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	23.139	20.445
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	<b>23.139</b>	<b>20.445</b>

Číslo riadku	<b>i. Osobné náklady</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(171.628)	(90.308)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	(55.365)	(29.432)
4.	Stravovanie	(1.220)	(1.029)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	<b>(228.213)</b>	<b>(120.769)</b>

Číslo riadku	<b>k.1. Odpisy hmotného majetku</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	(137)	(816)
2.	Kancelársky nábytok	(1.310)	(2.097)
3.	Informačná technika	(205)	(200)
	Spolu	<b>(1.652)</b>	<b>(3.113)</b>

Číslo riadku	<b>k.2. Odpisy nehmotného majetku</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	(17.800)	(10.844)
	Spolu	<b>(17.800)</b>	<b>(10.844)</b>

Číslo riadku	<b>m. Ostatné prevádzkové náklady</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné	(14.045)	(27.662)
2.	IT služby a licencie	(76.179)	(43.239)
3.	Odplata audítorovi		
4.	Nakúpený materiál	(767)	(79)
5.	Cestovné a reprezentačné	(183)	(125)
6.	Iné služby	(12.243)	(18.276)
	<b>Spolu</b>	<b>(103.417)</b>	<b>(89.381)</b>

Číslo riadku	<b>n.2. Dane a poplatky</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky a iné poplatky	(477)	(84)
2.	Daň z príjmu		
	<b>Spolu</b>	<b>(477)</b>	<b>(84)</b>

## G. Ostatné poznámky

### 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	<b>b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	119.075	182.299
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Úvery	1.581.525	1.542.844
4.	Krátkodobé záväzky	(6.482)	(35.782)
5.	Dlhodobé záväzky		

- Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke najmä z daňových strát minulých období z dôvodu očakávaného vyrovnaného výsledku hospodárenia v ďalšom roku a konzervatívneho prístupu vedenia Spoločnosti.
- Spoločnosť nevykonávala žiadne opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období.
- O rozdelení zisku za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020 v celkovej výške 947 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 21.04.2021 nasledovne: tvorbu rezervného fondu vo výške 95 EUR a prevod zisku na účet nerozdelených ziskov minulých období vo výške 852 EUR.
- Priemerný počet zamestnancov k 30.06.2021 bol 5. Predstavenstvo aj dozorná rada mala počas 2021 dvoch respektíve troch členov, pričom ku dňu zostavenia účtovnej závierky bol počet členov predstavenstva 3.
- Neexistujú také náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
- Zamestnanci nemajú nárok na finančné nástroje vydané Obchodníkom.
- Zisk na akciu k 30.06.2021 bol 3.791 EUR. Ku 30.06.2020 sa zisk nepočítal z dôvodu dosiahnutej straty.
- Spoločnosť neposkytuje úvery a pôžičky na obstaranie investičných nástrojov, preto nemá také pohľadávky alebo postupy. Jediným úverovým rizikom spoločnosti sú jej vklady u iných finančných inštitúcií. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov najmä podľa kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní

týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok. Spoločnosť má svoje aktíva uložené v inštitúciách podliehajúcich štátnemu dohľadu, najmä na bankových účtoch. Úverové riziko vyplývajúce z toho je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre úverové riziko v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

**10.** Údaje o trhovom riziku, a to:

- Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.
- Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť od roku 2014 neobchoduje s akciami na vlastný účet. Spoločnosť od roku 2014 neobchoduje s burzovými derivátmi obchodovanými na hlavných amerických trhoch a BCPP. Limity na držanie derivátov na vlastný účet sú stanovené risk managementom podľa objemu a podľa VaR. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných predpisov (viď vyššie ad 9).
- Úrokové riziká spoločnosti sú s ohľadom na štruktúru úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.
- Majetok a záväzky Spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier.
- Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.
- Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

30.06.2021

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	311.418						311.418
Úvery			1.581.525				1.581.525
Ostatný majetok		119.075					119.07
Ostatné záväzky	(256.565)		89.287				(345.852)

31.12.2020

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	661.260						661.260
Úvery			1.542.844				1.542.844
Ostatný majetok		182.329					182.329
Ostatné záväzky	(899.594)		(4.380)				(903.974)

- 11.** Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú upravené v interných materiáloch či predpisoch spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva, a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na malý rozsah vykonávanej činnosti a postupy, ktoré pri nej spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť, majetkovú angažovanosť a frekvenciu ich sledovania), spoločnosť v roku 2020 nepodstupovala riziká, ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadny chod. Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle platných predpisov.

Číslo riadku	<b>12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	0	0
	Spolu	0	0

## H. Významné udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni

V decembri 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus) a následne v januári 2020 sa vírus začal rozširovať do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy a aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

V súčasnej situácii aj vzhľadom na špecifické služby poskytované Spoločnosťou úzkemu okruhu subjektov a dostatočnú výšku vlastného imania, všetko nasvedčuje tomu, že by činnosť Spoločnosti v roku 2021 nemala byť výrazne ovplyvnená. Vedenie Spoločnosti však situáciu naďalej sleduje a vyhodnocuje aj prípadné ďalšie scenáre vývoja a ich vplyv na Spoločnosť.

Keďže sa situácia stále vyvíja, vedenie Spoločnosti si nemyslí, že sú v súčasnej dobe k dispozícii dostatočné vstupné údaje na kvantitatívny odhad potenciálneho vplyvu COVID-19 na Spoločnosť a zahrnúť akýkoľvek negatívny vplyv do účtovníctva roka 2021.

Okrem hore popísanej udalosti si vedenie Spoločnosti nie je vedomé žiadnych významných udalostí po súvahovom dni.