

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

Polročná správa
za obdobie
01.01. – 30.06.2022

I. Základné údaje

Obchodné meno: SAB o.c.p., a.s.
Sídlo: Gajova 2513/4, 811 09 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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 vyrovnat' 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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 vyrovnat' 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.

- **Obchodovanie na vlastný účet** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov.
- **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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 s pevným záväzkom** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a 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) 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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.
- **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** 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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.

Predstavenstvo: Predseda Ing. Petr Hejduk
Podpredseda Ing. Martin Farský, FCCA

Dozorná rada: Predseda Ing. Dana Hübnerová
Člen Ing. Petr Čumba
Člen Ing. Martin Končický

Základné imanie: 1 950 000 EUR

Menovitá hodnota jednej akcie: 199 164 EUR
Počet akcií: 2,- ks
Druh a forma akcií: kmeňové na meno
Podoba akcií: zaknihované
ISIN: SK1110010974

Menovitá hodnota jednej akcie: 464 715 EUR
Počet akcií: 2,- ks
Druh a forma akcií: kmeňové na meno
Podoba akcií: zaknihované
ISIN: SK1110010982

Menovitá hodnota jednej akcie: 311 121 EUR
Počet akcií: 2,- ks
Druh a forma akcií: kmeňové na meno
Podoba akcií: zaknihované
ISIN: 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 zadaných skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Okrem toho, Spoločnosť následne vykonávala službu umiestnenia dlhopisov spoločnosti SAB Holding a.s. prevažne retailovým klientom v Českej a Slovenskej republike.

Od roku 2019 Spoločnosť poskytuje aj službu správy a úschovy cenných papierov, predovšetkým akcionárom spoločností TRINITY BANK a.s. a SAB Finance a.s. Spoločnosť túto službu začala klientom poskytovať od mája 2019.

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 30.06.2022 mala celkovo 4 profesionálnych klientov a 3 394 neprofesionálnych klientov.

Spoločnosť od 22.12.2021 úspešne obnovila svoje povolenie na obchodovanie na vlastný účet. Ku 30.06.2022 predstavuje vlastné portfólio cenných papierov držaných na obchodovanie hodnotu 178 tis. EUR.

Spoločnosť dosiahla v prvom polroku 2022 zisk vo výške 21 tis. EUR. Uvedený hospodársky výsledok bol dosiahnutý predovšetkým z dôvodu rastu výnosov z odplát a provízií v celkovej výške 506 tis. EUR (2021: 474 tis. EUR). Okrem toho dôvodmi priaznivého výsledku boli aj výnosy z prijatých úrokov 19 tis. EUR (2021: 23 tis. EUR). Na strane nákladov, prišlo z dôvodu začatia vykonávania obchodov s akciami SAB Finance a.s. z pozície Market Makera ku zníženiu poplatkov Burzy cenných papierov a celkovému poklesu nákladov na odplaty a provízie vo výške 1 tis. EUR (2021: 142 tis. EUR), a zníženiu personálnych nákladov vo výške 177 tis. EUR (2021: 228 tis. EUR). Na druhej strane však prišlo k nárastu ostatných prevádzkových nákladov vo výške 313 tis. EUR (2021: 103 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 2022 Spoločnosť pokračuje vo financovaní časti svojich aktivít prostredníctvom prijatých pôžičok od spoločnosti SAB Financial Group a.s. Ku 30.06.2022 bola výška nesplatennej pôžičky vo výške 7,8 mil. Kč pričom splatnosť je do 31.12.2022.

d) Vydané cenné papiere

Spoločnosť v roku 2022 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 2022 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností Spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), Spoločnosť v prvom polroku 2022 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 po získaní povolenia činnosti obchodovania na vlastný účet v decembri 2021 začala vykonávať činnosti market makera pre akcie SAB Finance a.s. obchodované na Burze cenných papierov Praha, a.s. Objem všetkých obchodov na vlastný účet je však vzhľadom na výšku vlastného imania nevýznamný.

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 2022, 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 2022 dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku.

III. Správa o majetku Spoločnosti

Majetok Spoločnosti k 30.06.2022 činil 3 375 tis. EUR, tvorený poskytnutým úverom spriaznenej spoločnosti vo výške 1 619 tis. EUR, finančnými prostriedkami na účtoch vedených bankami vo výške 1 027 tis. EUR, ostatným majetkom vo výške 217 tis. EUR, investíciami držanými na obchodovanie vo výške 178 tis. EUR, pohľadávkami vo výške 191 tis. EUR a hmotným a nehmotným majetkom vo výške 135 tis. EUR.

V Bratislave dňa 10.08.2022



SAB o.c.p., a.s.

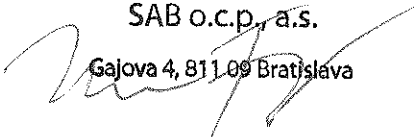
Gajova 4, 811 09 Bratislava


Ing. Petr Hejduk
predseda predstavenstva



SAB o.c.p., a.s.

Gajova 4, 811 09 Bratislava


Ing. Martin Farský, FCCA
podpredseda predstavenstva

IV. Účtovná závierka za prvý polrok 2022

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k

30.06.2022

(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 2

do

0 6

2 0 2 2

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

0 6

2 0 2 1

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

G A J O V A 2 5 1 3 / 4

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

PSČ

8 1 1 0 9

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:

10.08.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Petr Hejduk



SAB o.c.p., a.s.

Ing. Martin Farský, FCCA

Gajova 4, 811 09 Bratislava

S Ú V A H A
k 30.06.2022
v eurách

Označenie	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.i.1.	1 027 401	476 654
2.	Pohľadávky voči klientom	F.i.2.	190 683	92 646
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		190 683	92 646
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie		177 866	
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.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný a nehmotný majetok			
9.	Úvery	F.i.9.	1 618 589	1 599 247
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1 618 589	1 599 247
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok	F.i.12.	134 934	130 647
13.	Hmotný majetok	F.i.13.	3 144	343
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		3 144	343
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		3 144	343
14.	Daňové pohľadávky		5 445	4 531
15.	Ostatný majetok	F.i.15.	216 504	332 072
	Aktíva spolu		3 374 566	2 636 139

Označenie	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)		1 334 009	616 643
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.	1 334 009	616 643
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D.	2 040 557	2 019 496
10.	Základné imanie, z toho	D.	1 950 000	1 950 000
a)	upísané základné imanie		1 950 000	1 950 000
b)	pohľadávky 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.	57 130	55 850
a)	zákonný rezervný fond		57 130	55 850
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.	12 367	852
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	D.	21 061	12 795
	Pasíva spolu		3 374 566	2 636 139

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k 30.06.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	505 680	473 635
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(1 311)	(142 393)
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 služieb a investičných činností		504 368	331 242
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi		537	
5.d.	Zisk / strata z derivátov			
6.e.	Zisk / strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		2 240	19 927
7.f.	Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		2 240	19 927
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	19 343	23 139
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		3 762	
i.	Personálne náklady	i.	(177 073)	(228 213)
i.1.	Mzdové a sociálne náklady		(177 073)	(228 213)
i.2.	Ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	m.		
k.	Odpisy	k.	(14 693)	(19 452)
k.1.	Odpisy hmotného majetku		(432)	(1 652)
k.2.	Odpisy nehmotného majetku		(14 260)	(17 800)
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	(313 167)	(103 417)
n.	Náklady na financovanie	n.	(4 256)	(477)
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady		(2 653)	
n.2.	Dane a poplatky	n.2	(1 603)	(477)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		21 061	22 749
p.	Daň z príjmov			
p.1.	Splatná daň z príjmov	n.2		
p.2.	Odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		21 061	22 749

**Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 30.06.2022
(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 30.06.2022:

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

Ing. Dana Hübnerová – predseda
Ing. Petr Čumba – člen
Ing. Martin Končícký – člen

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení konať a podpisovať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť musia konať a podpisovať 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 2022 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 2021:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2021 schválilo Riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 25. apríla 2022. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva použiť zisk spoločnosti za rok 2021 vo výške 12 795 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 1 280 EUR na tvorbu rezervného fondu,
2. sumu vo výške 11 515 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 2022 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.

Záväzky 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 „Záväzky 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“.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie 30.06.2022	Bežné účtovné obdobie 30.06.2021
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	505.680	473.635
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(190.683)	63.255
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1.311)	(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 (-)	(486.478)	(332.108)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	54.865	(558.122)
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	77.163	218.662
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	(19.343)	(38.682)
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	698.541	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	(12.543)	
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	625.890	(315.752)
Zaplatená daň z príjmov	(4.531)	(3.758)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	621.359	(319.510)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(21.780)	(30.332)
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 (+)	19.343	23.139
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	(19.343)	(23.139)
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	2.515.135	
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	(2.559.710)	
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(66.356)	(30.332)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(4.256)	
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(4.256)	
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	550.748	(349.842)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	476.654	661.260
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1.027.401	311 418

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1.950.000	55.850		13.647	2.019.496
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1.950.000	55.850		13.647	2.019.496
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 obdobia					
Zisk bežného účtovného obdobia				21.061	21.061
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku		1.280		(1.280)	
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1.950.000	57.130		33.428	2.040.557

E. Prehľad o majetku klientov

POLOŽKA	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
b	1	2
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov		211.121
Cenné papiere klientov	251.568.042	243.570.509
Pohľadávky klientov voči trhu		
Majetok klientov spolu	251.568.042	243.781.630
Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
Závazky z peňažných prostriedkov klientov		211.121
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	251.568.042	243.570.509
Závazky klientov voči trhu		
Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	251.568.042	243.781.630

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

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty (EUR)	37.674	4.290
3.	Bežné účty (CZK)	989.142	471.712
4.	Bežné účty (USD)	585	652
	Spolu	1.027.401	476.654

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	190.683	18.545
2.	Vedľajšie služby	0	74.101
3.	Spolu	190.683	92.646

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené	177.866	
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	177.866	0

Číslo riadku	9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	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	1.618.589	1.599.247
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu	1.618.589	1.599.247

Číslo riadku	9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	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		
	Spolu	1.618.589	1.599.247
		1.618.589	1.599.247

Číslo riadku	9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1.618.589	1.599.247
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.618.589	1.599.247

9.c). Úvery - dlhodobé

Spoločnosť v roku 2022 a 2021 neevidovala žiadne dlhodobé úvery.

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
12.	Obstarávacia cena	223.117	204.569
12.	Odpisy	(88.183)	(73.922)
12.	Zníženie hodnoty		
	Účtovná hodnota	134.934	130.647

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<u>Budovy</u>		
	Obstarávacia cena	0	0
	Odpisy	0	0
	Zníženie hodnoty		
13.b).1	Účtovná hodnota	0	0
	<u>Kancelársky nábytok</u>		
	Obstarávacia cena	0	12.245
	Odpisy	0	(12.245)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	0	0
	<u>Informačná technika</u>		
	Obstarávacia cena	17.778	2.301
	Odpisy	(14.634)	(1.958)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	3.144	343
	Spolu	3.144	343

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
15.	Podriadený a investičný kapitálový vklad (investícia)	156.837	290.128
15.	Náklady budúcich období	18.442	720
15.	Poskytnuté preddavky – zábezpeka CDCP	42.597	41.225
	Spolu	216.504	332.072

(ii) Súvaha - Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2022 a 2021 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov z úverov a repoobchodov.

7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a) so zostatkovou dobou splatnosti	1.334.009	616.643
Do jedného mesiaca	1.329.439	612.263
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	4.570	4.380
Viac ako tri mesiace až do jedného roka		
Viac ako len rok		

7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
b) podľa druhov veriteľ'ov	1.334.009	616.643
Dodávatelia	1.315.852	584.073
Štátny rozpočet	2.084	1.359
Sociálna a zdravotná poisťovňa	4.462	8.400
Zamestnanci	7.041	18.431
Ostatné (rezervy)	4.570	4.380

Spoločnosť vytvorila k 30.06.2022 rezervy v celkovej výške 4.570 EUR na audítorské služby. Spoločnosť vytvorila k 31.12.2021 rezervy v celkovej výške 14.179 EUR, z toho 4.380 EUR na audítorské služby a 9.799 EUR na nevyčerpané dovolenky.

(iii) Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	505.680	473.635
a.	z investičných služieb	454.366	410.240
b.	z vedľajších investičných služieb	51.314	63.396

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	Náklady na odplaty a provízie	(1.311)	(142.393)

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	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	19.343	23.139
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	19.343	23.139

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(137.435)	(171.628)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	(37.776)	(55.365)
4.	Stravovanie	(1.862)	(1.220)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	(177.073)	(228.213)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	(137)
2.	Kancelársky nábytok	0	(1.310)
3.	Informačná technika	(432)	(205)
	Spolu	(432)	(1.652)

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	(14.260)	(17.800)
	Spolu	(14.260)	(17.800)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné	(8.863)	(14.045)
2.	IT služby a licencie	(62.199)	(76.179)
3.	Odplata audítorovi	(4.330)	
4.	Nakúpený materiál		(767)
5.	Cestovné a reprezentačné	(167)	(183)
6.	Prenájom pracovných miest	(168.098)	
7.	Iné služby	(57.267)	(12.243)
	Spolu	(313.167)	(103.417)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky a iné poplatky	(1.603)	(84)
2.	Daň z príjmu		
	Spolu	(1.603)	(84)

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	189.207	92.646
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Úvery	1.618.589	1.599.247
4.	Krátkodobé záväzky	(6.430)	(43.360)
5.	Dlhodobé záväzky		

- Spoločnosť účtovala o odloženej daňovej pohľadávke najmä z dôvodu daňovej uznateľnosti za niektoré služby až po zaplatení prípadne tvorby rezerv na audítorské služby a rozdielov v účtovných a daňových zostatkových cenách hmotného majetku.
- 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 1.1.2021 do 31.12.2021 v celkovej výške 12.795 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 25.04.2022 nasledovne: tvorbu rezervného fondu vo výške 1.280 EUR a prevod zisku na účet nerozdelených ziskov minulých období vo výške 11.515 EUR.
- Priemerný počet zamestnancov k 30.06.2022 bol 6. Dozorná rada mala počas 2022 troch členov. Predstavenstvo malo počas 2022 dvoch respektíve troch členov pričom ku dňu zostavenia účtovnej závierky bol počet členov predstavenstva 2.
- 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 30.06.2022 bol 3.510 EUR. Ku 30.06.2021 bol zisk na akciu 3.791 EUR.
- 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:

- a) Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.
- b) 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).
- c) 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.
- d) Majetok a záväzky Spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier.
- e) Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.
- f) 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.

30.06.2022

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	1.027.401						1.027.401
Úvery			1.618.589				1.618.589
Ostatný majetok		216.504					216.504
Ostatné záväzky	(1.329.439)	(4.570)					(1.334.009)

31.12.2021

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	476.654						476.654
Úvery			1.599.247				1.599.247
Ostatný majetok	290.128	720				41.225	332.072
Ostatné záväzky	(606.272)	(4.380)					(610.652)

- 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	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4.330	0
	Spolu	4.330	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.

Dňa 24.02.2022 prepukla na Ukrajine vojna s Ruskom. Správy o vojnovom konflikte a súvisiacich sankčných opatreniach manažment Spoločnosti priebežne monitoruje. Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť nemá žiadnych aktívnych ruských, ukrajinských ani bieloruských klientov, nepredpokladá sa významný dopad na ďalšiu činnosť Spoločnosti.

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