



Mazars Slovensko, s.r.o.
SKY PARK OFFICES 1
Bottova 2A
811 09 Bratislava

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

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2022

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

Gajova 2513/4

811 09 Bratislava

IČO: 35 960 990

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2022

Akcionárovi, predstavenstvu a dozornej rade SAB o.c.p., a.s.

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti SAB o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát a výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek Zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- sú informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa Zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 24. apríla 2023



Mazars Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 236



Ing. Barbora Lux, MBA
Licencia UDVA č. 993

SAB o.c.p., a.s.
Gajova 2513/4, 811 09 Bratislava, IČO: 35 960 990

Výročná správa
za obdobie
01.01. - 31.12.2022

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 | |
| Predstavenstvo: | Predseda Podpredseda | Ing. Petr Hejduk Ing. Martin Farský, FCCA |
| Dozorná rada: | Predseda Člen Člen | Ing. Dana Hübnerová Ing. Petr Čumba 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 | |

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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovnáť 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 vyrovnáť doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť 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 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 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 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.
- **Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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.

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

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „Obchodník“ alebo „Spoločnosť“) pokračovala v pomoci spoločnosti SAB Finance a.s. pri vstupe na Burzu cenných papierov Praha, a.s., a počnúc od 28.01.2021 aj s akciami spoločnosti SAB Finance a.s. začala obchodovať. Následne odo dňa 01.07.2021 Spoločnosť získala členstvo Burzy cenných papierov Praha, a.s. čo jej umožňuje väčšiu nezávislosť od iných účastníkov kapitálového trhu. Čo sa týka cieľovej skupiny klientov, Spoločnosť popri poskytovaní služieb profesionálnym klientom poskytovala investičné služby aj bežným retailovým klientom. Spoločnosť poskytovala prednostne služby spoločnostiam skupiny SAB a to hlavne vedľajšie služby spojené s upisovaním a umiestňovaním finančných nástrojov bez pevného záväzku. Spoločnosť konzistentne vystupuje od roku 2018 v pozícii Administrátora a Distribútora emisií dlhopisov pre skupinu SAB. Spoločnosť plánuje získavať i ďalších vybraných profesionálnych klientov. Získavanie takto zadefinovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Od mája

2019 je poskytovaným produktom Spoločnosti aj služba správy a úschovy cenných papierov.

Toto sa prejavilo i v počte profesionálnych klientov, ktorým Spoločnosť v roku 2022 poskytovala investičné služby. Pre úplnosť Spoločnosť uvádza, že k 31.12.2022 mala celkovo 5 profesionálnych klientov a 3916 neprofesionálnych klientov.

Spoločnosť dosiahla v roku 2022 zisk vo výške 7 tis. EUR. Uvedený hospodársky výsledok bol dosiahnutý predovšetkým ako výsledok zvýšených výnosov z odplát a provízií ale na druhej strane aj nárast ostatných prevádzkových nákladov. Na strane výnosov to boli predovšetkým výnosy z odplát a provízií vo výške 1 091 tis. EUR a výnosy z prijatých úrokov vo výške 44 tis. EUR. Na strane nákladov to boli predovšetkým ostatné prevádzkové náklady vo výške 700 tis. EUR a personálne náklady vo výške 393 tis. EUR.

Finančná situácia Spoločnosti je stabilná, Spoločnosť má dostatočné množstvo pohotovo likvidných prostriedkov na riadne plnenie svojich záväzkov. V priebehu roku 2022 Spoločnosť posilnila výšku vlastných zdrojov na 2 026 tis. EUR.

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) Porovnávací tabuľka

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

c) Prehľad prijatých bankových a iných úverov

V roku 2022 Spoločnosť evidovala celkovo 3 pôžičky od spoločnosti SAB Financial Group a.s. v celkovej výške 7,8 mil. Kč so splatnosťou v roku 2023.

d) Vydané cenné papiere

Spoločnosť v roku 2022 nevydala žiadne cenné papiere (tzn. ani 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. Oddelenie riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým môže byť Spoločnosť vystavená. Riziká Spoločnosti sú riadené nastavenými procesy,

postupmi, modelmi a kontrolami, ktoré zamedzujú podstupovaniu rizík v takej úrovni, ktorá by ohrozovala životaschopnosť Spoločnosti. Spoločnosť kryje všetky podstupované riziká dostupným kapitálom v rámci nastaveného systému vnútorne stanoveného kapitálu. Vzhľadom na rozsah činnosti vykonávanej v roku 2022, Spoločnosť dodržiavala nastavený rizikový apetít.

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 nepotrebné finančné prostriedky spriaznenej spoločnosti v skupine SAB za účelom ich lepšieho zhodnotenia.

Spoločnosť rešpektuje ustanovenia Nariadenia 2019/2033 (IFR), ktoré upravujú výpočet kapitálových požiadavkov na Spoločnosť podľa skutočne podstupovaných rizík vo vzťahu k zákazníkovi, vo vzťahu pre trh a vo vzťahu pre Spoločnosť. Nad rámec regulátorne stanovených kapitálových požiadavkov a limitov kapitálovej primeranosti Spoločnosť ďalej stanovuje vnútorne stanovené kapitálové požiadavky, ktoré predstavujú potencionálnu stratu či navýšenie regulátornych kapitálových požiadavkov implicitne nepokrytých v Nariadení IFR.

Spoločnosť v roku vykonala obchody na vlastný účet len v nižších objemoch, pričom hlavne pôsobila ako Market maker pre akciový titul SAB Finance a.s. na Pražskej burze cenných papierov, a.s.

Veľkosť akciového, prípadne menového rizika, je dostatočne pokrytá veľkosťou vlastného imania Spoločnosti a nastavenými limity. Spoločnosť, ako je uvedené v odstavci vyššie, zohľadňuje kapitálové požiadavky podľa Nariadenia 2019/2033 (IFR).

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 roku

Čo sa týka objemu obchodov a počtu klientov počas 2023, očakáva sa ďalší pozvoľný rast klientskej základne. Nových klientov bude Obchodník oslovovať

v súvislosti s emisiami dlhopisov skupiny SAB, investičných akcií spoločnosti TBGF SICAV a.s. prípadne akcií SAB Finance a.s., pre ktoré pôsobí Obchodník v súčasnosti v roli distribútora prípadne Market Makers. Taktiež sa očakáva rast klientov v súvislosti so zriaďovaním majetkových účtov pre akcionárov TRINITY BANK a.s.

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

Pri zohľadnení doterajšieho vývoja hospodárenia Spoločnosti a vyššie uvedených predpokladov Spoločnosť očakáva v roku 2023 dosiahnutie vyrovnaného hospodárskeho výsledku.

g) Návratnosť aktív

Spoločnosť dosiahla návratnosť aktív na úrovni 0,2% (2021: 0,5%), čo predstavuje mierne zhoršenie oproti predchádzajúcemu obdobiu.

h) Označenie povahy činnosti a geografická poloha

Obchodník poskytuje investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa zákona o cenných papieroch, v súlade s udelenou licenciou a zapísaným predmetom činnosti. Zemepisné oblasti, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: Slovenská republika 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.

i) Výnosy

Údaje o výnosoch sú uvedené vyššie pod písmenom a).

j) Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky

Vzhľadom na aktuálne aktivity Spoločnosť mala k dátumu účtovnej závierky 5 zamestnancov. Okrem toho Spoločnosť má ďalších zamestnancov potrebných k riadnemu chodu Spoločnosti a k plneniu si svojich legislatívnych povinností s využitím skrátených úväzkov prípadne dohôd o vykonaní práce.

k) Zisk alebo strata pred zdanením

Spoločnosť dosiahla zisk pred zdanením vo výške 9 tis. EUR.

l) Daň z príjmov

Spoločnosť vykázala výnos z dane z príjmov vo výške 2 tis. EUR, ktorý bol zložený z výnosu z odloženej dane z príjmov vo výške 1 tis. EUR poníženej o náklad na splatnú daň z príjmov vo výške 3 tis. EUR.

m) Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

III.

Správa o majetku Spoločnosti

Celkový majetok Spoločnosti k 31.12.2022 činil 2 855 tis. EUR, tvorený hlavne poskytnutým úverom spriaznenej spoločnosti vo výške 1 638 tis. EUR, finančnými prostriedkami na účtoch vedených bankami vo výške 356 tis. EUR, pohľadávkami vo výške 337 tis. EUR, dlhodobým nehmotným majetkom vo výške 140 tis. EUR a ostatným majetkom vo výške 127 tis. EUR.

IV.

Popis dôležitých udalostí, ktoré nastali po skončení obdobia, za ktoré sa výročná správa vyhotovuje

Po skončení obdobia, za ktoré sa výročná správa vyhotovuje, nenastali žiadne dôležité udalosti.

V.

Návrh na použitie zisku

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje zisk Spoločnosti za rok 2022 vo výške 6 582 EUR použiť nasledovne:


- vo výške 658 EUR na tvorbu rezervného fondu, (10% zo zisku)
- vo výške 5 924 EUR previesť do nerozdelených ziskov z minulých rokov.

VI.
Ostatné skutočnosti


Spoločnosť nemala žiadne výdaje na výskum a vývoj.

Spoločnosť nevlastní žiadne vlastné akcie či dočasné listy, ani akcie, dočasné listy či obchodné podiely ovládajúcej osoby.

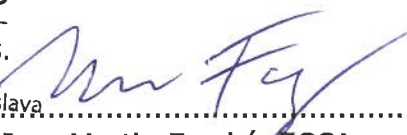
V Bratislave dňa 19.04.2023



.....
Ing. Petr Hejduk
predseda predstavenstva



sab
SAB o.c.p., a.s.
Gajova 4, 811 09 Bratislava



.....
Ing. Martin Farský, FCCA
podpredseda predstavenstva

VII.
Účtovná závierka za rok 2022 a správa nezávislého audítora

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

 k **31.12.2022**

(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 | 1 2 | 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 | 1 2 | 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:

19.04.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Petr Hejduk

Ing. Martin Farský, FCCA

Schválená dňa:


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

Gajova 4, 811 09 Bratislava

S Ú V A H A
k 31. 12. 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. | 356 217 | 476 654 |
| 2. | Pohľadávky voči klientom | F.i.2. | 336 549 | 92 646 |
| a) | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | | 336 549 | 92 646 |
| b) | z pôžičiek poskytnutých klientom | | | |
| 3. | Cenné papiere na obchodovanie | F.i.3. | 243 358 | |
| 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. | 1 638 253 | 1 599 247 |
| a) | obrátené repoobchody | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | 1 085 753 | 1 599 247 |
| c) | dlhodobé | | 552 500 | |
| 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. | 140 292 | 130 647 |
| 13. | Hmotný majetok | F.i.13. | 9 781 | 343 |
| a) | neodpisovaný | | | |
| a).1. | pozemky | | | |
| a).2. | ostatný | | | |
| b) | odpisovaný | | 9 781 | 343 |
| b).1. | budovy | | | |
| b).2. | ostatný | | 9 781 | 343 |

| | | | | |
|------------------|-------------------|---------|-----------|-----------|
| SAB o.c.p., a.s. | | | | |
| 14. | Danové pohľadávky | | 3 494 | 4 531 |
| 15. | Ostatný majetok | F.i.15. | 126 842 | 332 072 |
| | Aktiva spolu | | 2 854 786 | 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) | | 828 707 | 616 643 |
| 1. | Závazky voči bankám splatné na požiadanie | | | |
| 2. | Závazky voči klientom | F.ii.2. | 41 466 | |
| 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 | F.ii.6. | 334 113 | |
| a) | z repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | 128 131 | |
| c) | dlhodobé | | 205 376 | |
| 7. | Ostatné záväzky | F.ii.7. | 453 129 | 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. | 2 026 078 | 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. | Vlastné akcie (x) | | | |
| 12. | Emisné ážio x/(x) | | | |
| 13. | Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x) | | | |
| a) | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x) | | | |
| b) | ostatné x/(x) | | | |
| 14. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | D. | 57 130 | 55 850 |
| a) | zákonný rezervný fond | | 57 130 | 55 850 |

| | | | |
|---|----|-----------|-----------|
| SAB o.c.p., a.s. | | | |
| b) rezervný fond na vlastné akcie | | | |
| c) iné rezervné fondy | | | |
| 15. Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | D. | 12 367 | 852 |
| 16. Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) | | | |
| 17. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x) | D. | 6 582 | 12 795 |
| Pasíva spolu | | 2 854 786 | 2 636 139 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za rok končiaci 31.12.2022
v eurách

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--|----------------|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 1. | 1 091 085 | 774 836 |
| 2. | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb | | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie | | (3 708) | (144 458) |
| 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 | | 1 087 377 | 630 377 |
| 4.c. | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi | | 9 866 | |
| 5.d. | Zisk / strata z derivátov | | | |
| 6.e. | Zisk / strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | | 8 628 | 27 077 |
| 7.f. | Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov | | | |
| II. | Zisk alebo strata z obchodovania | | 18 494 | 27 077 |
| 8. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 8. | 44 490 | 47 091 |
| 9. | Výnosy z vkladov do základného imania | | | |
| 10.g. | Zisk / strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku | | 582 | |
| 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. | (393 475) | (264 154) |
| i.1. | Mzdové a sociálne náklady | | (393 475) | (264 154) |
| i.2. | Ostatné personálne náklady | | | |
| j. | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | m. | (4 590) | (4 380) |
| k. | Odpisy | k. | (33 619) | (31 299) |
| k.1. | Odpisy hmotného majetku | | (2 615) | (1 772) |
| k.2. | Odpisy nehmotného majetku | | (31 004) | (29 528) |
| l. | Zníženie hodnoty majetku | | | |
| l.1. | Zníženie hodnoty hmotného majetku | | | |
| l.2. | Zníženie hodnoty nehmotného majetku | | | |
| m. | Ostatné prevádzkové náklady | m. | (700 137) | (391 371) |
| n. | Náklady na financovanie | n. | (10 428) | (1 962) |
| n.1. | Náklady na úroky a podobné náklady | | (10 208) | (930) |
| n.2. | Dane a poplatky | n.2 | (220) | (1 032) |
| 14./o. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách | | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | | 8 694 | 11 378 |
| p. | Daň z príjmov | | (2 113) | 1 417 |
| p.1. | Splatná daň z príjmov | n.2 | (2 681) | (915) |
| p.2. | Odložená daň z príjmov | | 569 | 2 331 |

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 31.12.2022 (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 31.12.2022:

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

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

SAB Financial Group a.s.

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 31. decembra 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 25.04.2022. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva previesť zisk spoločnosti za rok 2021 vo výške 12 795 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 1 280 EUR ako príspevok do rezervného fondu,
2. sumu vo výške 11 515 EUR na účet 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;

- **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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 vyrovnáť doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť 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) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch 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 na základe pevného záväzku** 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) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch 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 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;

- **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 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.

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 vlastnená spoločnosťou SAB Financial Group a.s. so sídlom Senovážné námestí 1375/19, Nové Město, Praha 1 110 00, Česká republika. SAB Financial Group a.s. má 100%-ný 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 žiadna 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 opravnou 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 trhovú cenu 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 neviduje majetok so zníženou hodnotou.

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

| C. Prehľad o peňažných tokoch | Bežné účtovné obdobie 31.12.2022 | Predchádzajúce účtovné obdobie 31.12.2021 |
|---|---|--|
| Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+) | 1.091.085 | 774.836 |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-) | (336.539) | (92.646) |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (3.708) | (144.458) |
| 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 (-) | (1.098.203) | (659.905) |
| Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+) | 319.563 | 84.935 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+) | (155.373) | 144.755 |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | (39.006) | (56.403) |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-) | (661.783) | (356.584) |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-) | 41.466 | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-) | 215.568 | 13.301 |
| Iné krátkodobé záväzky +/- | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením | (626.939) | (292.170) |
| Zaplatená daň z príjmov | | (3.372) |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (626.939) | (295.542) |
| Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+) | (52.701) | (42.592) |
| 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 (+) | 44.490 | 47.091 |
| Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-) | (39.006) | (33.335) |
| Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+) | 13.244.577 | 702.380 |
| Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-) | (13.034.686) | (588.575) |
| Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | | |
| Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | 162.674 | 84.969 |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-) | | |
| Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-) | 334.113 | |
| Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-) | (10.428) | (1.962) |
| Iné kapitálové úpravy (+/-) | 11.515 | 852 |
| Zaplatené dividendy | | |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 335.200 | (1.110) |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | 8.628 | 27.077 |
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | (120.437) | (184.606) |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 476.654 | 661.260 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 356.217 | 476.654 |

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

| POLOŽKA | Akciový kapitál | Rezervné fondy | Fondy z ocenenia | Nerozdeľné zisky | Spolu |
|---|-----------------|----------------|------------------|------------------|-----------|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 1.950.000 | 55.850 | 0 | 13.647 | 2.019.496 |
| Zmeny v účtovnej politike | | | | | |
| Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 1.950.000 | 55.850 | 0 | 13.647 | 2.019.496 |
| Kapitálový vklad | | | | | |
| Ostatné oceňovacie rozdiely | | | | | |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania | | | | | |
| Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia | | | | 6.582 | 6.582 |
| Úplná zmena čistého obchodného imania | 0 | 0 | 0 | | |
| Rozdelenie zisku | | 1.280 | 0 | (1.280) | 0 |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu | | | | | |
| Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia | 1.950.000 | 57.130 | 0 | 18.948 | 2.026.078 |

E. Prehľad o majetku klientov

| POLOŽKA | Bežné účtovné obdobia | Predchádzajúce účtovné obdobia |
|---|-----------------------|--------------------------------|
| B | 1 | 2 |
| Majetok klientov | | |
| Peňažné prostriedky klientov | 259.137 | 211.121 |
| Cenné papiere klientov | 300.322.687 | 243.570.509 |
| Pohľadávky klientov voči trhu | | |
| Majetok klientov spolu | 300.581.824 | 243.781.630 |
| Závazky voči klientom zo zvereného majetku | | |
| Závazky z peňažných prostriedkov klientov | 259.137 | 211.121 |
| Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov | 300.322.687 | 243.570.509 |
| Závazky klientov voči trhu | | |
| Závazky z uschovania cenných papierov klientov | | |
| Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu | 300.581.824 | 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 (EUR) | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Peňažné prostriedky v pokladni | 0 | 0 |
| 2. | Bežné účty | 10.039 | 4.290 |
| | Spolu | 10.039 | 4.290 |

| Číslo riadku | 1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (CZK) | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Peňažné prostriedky v pokladni | 0 | 0 |
| 2. | Bežné účty | 251.332 | 471.712 |
| | Spolu | 251.332 | 471.712 |

| Číslo riadku | 1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (USD) | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Peňažné prostriedky v pokladni | 0 | 0 |
| 2. | Bežné účty | 94.845 | 652 |
| | Spolu | 94.845 | 652 |

| Číslo riadku | 2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Investičné služby | 43.262 | 18.545 |
| 2. | Vedľajšie služby | 293.277 | 74.101 |
| 3. | Spolu | 336.539 | 92.646 |

| Číslo riadku | 3. Cenné papiere na obchodovanie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | | |
| 1.1. | nezaložené | 243.358 | |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| | Spolu | 243.358 | |

| 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 | 1.085.753 | 1.599.247 |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |

| | | | |
|----|--------------------|-----------|-----------|
| 7. | Viac ako päť rokov | 552.500 | |
| | Spolu | 1.638.253 | 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 | 1.085.753 | 1.599.247 |
| | Spolu | 1.085.753 | 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 | 1.085.753 | 1.599.247 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 1.085.753 | 1.599.247 |

9.c). Úvery - dlhodobé

| Číslo riadku | 9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | | |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Viac ako päť rokov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | 552.500 | 0 |
| | Spolu | 552.500 | 0 |

| Číslo riadku | 9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | | |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Viac ako päť rokov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | 552.500 | 0 |

| | | | |
|--|-------|---------|---|
| | Spolu | 552.500 | 0 |
|--|-------|---------|---|

| Číslo riadku | 9.c).III. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 552.500 | 0 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 552.500 | 0 |

| Číslo riadku | 12. Nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------|-----------------------|--|
| 12. | Obstarávacia cena | 245.218 | 204.569 |
| 12. | Odpisy | (104.926) | (73.922) |
| 12. | Zníženie hodnoty | | |
| 12. | Účtovná hodnota | 140.292 | 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 | 12.245 | 12.245 |
| | Odpisy | (12.245) | (12.245) |
| | Zníženie hodnoty | | |
| 13.b).2 | Účtovná hodnota | 0 | 0 |
| | <u>Informačná technika</u> | | |
| | Obstarávacia cena | 26.602 | 2.301 |
| | Odpisy | (16.817) | (1.958) |
| | Zníženie hodnoty | | |
| 13.b).2 | Účtovná hodnota | 9.785 | 343 |
| | Spolu hmotný majetok | 9.785 | 343 |

| Číslo riadku | 15. Ostatný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 15. | Podriadený a investičný kapitálový vklad (investícia) | 80.041 | 290.128 |
| 15. | Náklady budúcich období | 3.359 | 720 |
| 15. | Poskytnuté preddavky – zábezpeka CDCP | 42.839 | 41.225 |
| 15. | Ostatné | | |
| | Spolu | 126.239 | 332.072 |

(ii) Súvaha - Pasíva

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

2. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom vo výške 41.466 EUR predstavujú prijaté zálohy od klientov pred koncom roka, ktoré boli vysporiadané v priebehu 01/2023.

6. Záväzky z prijatých úverov

V roku 2022 evidovala záväzky z prijatých úverov od spoločnosti SAB Financial Group a.s.

| Číslo riadku | 6.b).I. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej 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 | 128.131 | 0 |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 5.1. | zabezpečené | | |
| 5.2. | nezabezpečené | 205.376 | 0 |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 6.1. | zabezpečené | | |
| 6.2. | nezabezpečené | | |
| 7. | Viac ako päť rokov | | |
| 7.1. | zabezpečené | | |
| 7.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 334.113 | 0 |

| Číslo riadku | 6.b).II. Ostatné prijaté 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 | 128.131 | 0 |
| | Spolu | 128.131 | 0 |

| Číslo riadku | 6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 128.131 | 0 |
| 1.1. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 1.2. | Čistá hodnota pohľadávok | 128.131 | 0 |

| Číslo riadku | 6.c).I. Dlhodobé prijaté úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | 205.376 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Viac ako päť rokov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 205.376 | 0 |

| Číslo riadku | 6.c).II. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | 205.376 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Viac ako päť rokov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 205.376 | 0 |

| Číslo riadku | 6.c).III. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | 205.376 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Viac ako päť rokov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 205.376 | 0 |

7. Ostatné záväzky

| Položka | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| a) so zostatkovou dobou splatnosti | 453.129 | 616.643 |
| Do jedného mesiaca | 448.539 | 612.263 |
| Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov | 4.590 | 4.380 |
| Viac ako tri mesiace až do jedného roka | 0 | 0 |
| Viac ako len rok | 0 | 0 |

| b) podľa druhov veriteľ'ov | 453.539 | 616.643 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Dodávatelia | 386.375 | 584.073 |
| Štátny rozpočet | 5.746 | 1.359 |
| Sociálna a zdravotná poisťovňa | 18.656 | 8.400 |
| Zamestnanci | 38.172 | 18.431 |
| Ostatné (rezervy) | 4.590 | 4.380 |

| c) podľa mien | 453.539 | 616.643 |
|----------------------|----------------|----------------|
| CZK | 431.812 | 610.011 |
| EUR | 21.937 | 6.362 |
| GBP | 330 | 270 |

Spoločnosť vytvorila k 31.12.2022 rezervy v celkovej výške 80.493 EUR, z toho 63.953 EUR na služby prenájmu zamestnancov, 4.590 EUR na audítorské služby a 11.949 EUR na nevyčerpané dovolenky. Rezerva na audítorské služby je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľ'ov v kategórii Ostatné. Rezerva na nevyčerpané dovolenky je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľ'ov v kategórii Sociálna a zdravotná poisťovňa a Zamestnanci.

(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 | 1.091.085 | 774.836 |
| a. | z investičných služieb | 917.898 | 545.360 |
| b. | z vedľajších investičných služieb | 173.186 | 229.476 |

Odplaty a provízie tvoria poplatky za umiestnenie cenných papierov bez pevného záväzku tvoria hlavnú zložku investičných služieb, 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 | 44.490 | 47.091 |
| 2. | Krátkodobé cenné papiere | | |
| 3. | Dlhodobé úvery | | |
| 4. | Dlhodobé cenné papiere | | |
| 5. | Finančný prenájom | | |
| | Spolu | 44.490 | 47.091 |

| Číslo riadku | i. Osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Základné mzdy | (292.628) | (197.669) |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 3. | Poistenie | (95.755) | (64.259) |
| 4. | Stravovanie | (5.092) | (2.227) |
| 5. | Zdravotná starostlivosť | | |
| 6. | Vzdelávanie a školenia | | |
| 7. | Dovolenky, kultúra, šport, zábava | | |
| | Spolu | (393.475) | (264.154) |

| Číslo riadku | k.1. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Kancelársky nábytok | | (1.093) |
| 2. | Informačná technika | (2.615) | (679) |
| | Spolu | (2.615) | (1.772) |

| Číslo riadku | k.2. Odpisy nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Nehmotný majetok | (31.004) | (29.528) |
| | Spolu | (31.004) | (29.528) |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Nájomné | (22.939) | (25.003) |
| 2. | IT služby a licencie | (129.524) | (111.346) |
| 3. | Odplata audítorovi | (9.180) | (8.280) |
| 4. | Nakúpený materiál | (5.474) | (948) |
| 5. | Cestovné a reprezentačné | (6.429) | (966) |
| 6. | Služby CDCP/Burzy | (73.093) | (44.528) |
| 7. | Iné služby | (65.720) | (39.022) |
| 8. | Prenájom pracovníkov | (387.778) | (161.278) |
| | Spolu | (700.137) | (391.371) |

| Číslo riadku | n.2. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Súdne poplatky a iné poplatky | (220) | (1.072) |
| 2. | Daň z príjmu – splatná | (2.681) | (915) |
| 3. | Daň z príjmu - odložená | 569 | 2.331 |
| | Spolu | (2.333) | 385 |

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 | 336.539 | 92.646 |
| 2. | Dlhodobé pohľadávky | | |
| 3. | Poskytnuté úvery | 1.638.253 | 1.599.247 |
| 4. | Krátkodobé záväzky | (255.032) | (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 auditorské 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 1.1.2022 do 31.12.2022 v celkovej výške 1.813 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje tvorbu rezervného fondu vo výške 10% z čistého zisku a prevod zisku na účet nerozdelených ziskov minulých rokov.
- Počet zamestnancov k 31.12.2022 bol 11. Priemerný počet počas roka 2022 bol 8,1.
- Počas roka 2022 malo predstavenstvo 2 členov a dozorná rada 3 členov.
- 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 v roku 2022 bol vo výške 302 EUR na 1 akciu (2021: 2.132 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.

11. Údaje o trhovom riziku, a to:

a) Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.

b) Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť počnúc od roku 2022 začala obchodovať na vlastný účet. Limity na obchodovanie 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.

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 | 356.217 | | | | | | 356.217 |
| Poskytnuté úvery | | | 1.085.753 | | 552.500 | | 1.638.253 |
| Pohľadávky voči klientom | | 336.539 | | | | | 336.539 |
| Ostatný majetok | 80.041 | 720 | | | | 42.839 | 126.239 |
| Záväzky voči klientom | (41.466) | | | | | | (41.466) |
| Záväzky z úverov | | | (128.131) | (205.376) | | | (334.113) |
| Ostatné záväzky | (448.539) | (4.590) | | | | | (453.129) |

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 |
| Poskytnuté úvery | | | 1.599.247 | | | | 1.599.247 |
| Pohľadávky voči klientom | | 92.646 | | | | | 92.704 |
| Ostatný majetok | 290.128 | 720 | | | | 41.225 | 332.072 |
| Ostatné záväzky | (606.272) | (4.380) | | | | | (834.820) |

12. 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 2022 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 | (9.180) | (8.280) |
| | Spolu | (9.180) | (8.280) |

H. Významné udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych významných udalostí po súvahovom dni.