



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

**Hodžovo nám. 1/A, Bratislava 811 06, IČO: 35 960 990**

## **Výročná správa**

**za obdobie**

**01.01.2017 - 31.12.2017**

## I. Základné údaje

**Obchodné meno:** SAB o.c.p., a.s. (zmena názvu od 12.09.2017)  
**Sídlo:** Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava (zmena sídla od 28.12.2017)  
**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

- 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
- 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 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
- 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

**Predstavenstvo:**

predseda  
podpredseda  
člen

Ing. Dušan Benda, FCCA  
Mgr. Bc. Veronika Válová  
Ing. Petr Čumba

**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

<b>Dozorná rada:</b>	predseda	Ing. Dana Hübnerová
	podpredseda	Jana Ježková
	člen	Ing. Martin Končický

## 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 01.11.2014 SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „Obchodník“ alebo „Spoločnosť“) zmenila svoje zameranie, čo sa týka cieľovej skupiny klientov - služby už neponúka bežným retailovým klientom, ale prednostne profesionálnym klientom. Uvedené platí aj pre rok 2017. Obchodník sa aktuálne prednostne zameriaval na subjekty v rámci finančnej skupiny Fio (od 24.08.2017 na subjekty v rámci finančnej skupiny SAB), prípadne na spolupracujúce subjekty. Následne plánuje získať i ďalších vybraných klientov.

V poskytovaní služieb od 1.11.2014 sa Spoločnosť zameriavala na také služby a klientov, aby nedochádzalo u jednotlivého klienta k neopodstatnenému poskytovaniu tých istých služieb Spoločnosťou a zároveň materskou spoločnosťou (Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704) podnikajúcou na Slovensku prostredníctvom svojej organizačnej zložky (Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Námestie SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B).

Získavanie takto zadefinovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Toto sa prejavilo i v počte klientov (4), ktorým Spoločnosť v roku 2017 poskytovala služby. Spoločnosť v prvej polovici roka 2017 svojim klientom poskytovala hlavne

priebežné investičné poradenstvo pričom v druhej polovici roka 2017 to boli hlavne vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov. Snahou Spoločnosti je získať ďalších nových klientov, a zároveň získať záujem klientov aj o ďalšie služby, ktoré Spoločnosť poskytuje. Pre úplnosť Spoločnosť uvádza, že k 31.12.2017 mala celkovo 2 klientov.

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

Vzhľadom na aktuálny nízky počet klientov a skutočnosť, že Spoločnosť už neobchoduje na vlastný účet, sa Spoločnosti podarilo taktiež výrazne znížiť náklady (k výraznému zníženiu nákladov došlo po 31.10.2014) a obmedziť tak aj výšku dosahovanej straty. Nízke náklady sa Spoločnosti podarilo udržať i v roku 2017.

Spoločnosť dosiahla v roku 2017 zisk vo výške 4 743 EUR. Uvedený hospodársky výsledok bol dosiahnutý predovšetkým z dôvodu výnosov z odplát a provízií vo výške 86 266 EUR, ostatných prevádzkových výnosov vo výške 53 200 EUR a výnosov z prijatých úrokov 6 104 EUR. Na strane nákladov to boli predovšetkým personálne náklady vo výške 110 643 EUR a ostatné prevádzkové náklady vo výške 28 213 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) Porovnávací tabuľka**

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

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

V roku 2017 Spoločnosť nevidovala žiadne bankové či iné úvery a ani neuzatvorila žiadne zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery.

#### **d) Vydané cenné papiere**

Spoločnosť v roku 2017 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. 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 2017 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností Spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), Spoločnosť v roku 2017 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 nepotrebné finančné prostriedky spriaznenej spoločnosti v skupine SAB za účelom ich lepšieho zhodnotenia.

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

Spoločnosť neobchoduje na vlastný účet.

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

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

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

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

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

V nadväznosti na predaj akcií Spoločnosti novému akcionárovi, Spoločnosť predpokladá synergie s efektom postupného dlhodobého budovania klientskej základne vybraných klientov (profesionálnych i neprofesionálnych) aj s využitím klientskej databázy retailových a korporátnych klientov skupiny SAB. Čo sa týka objemu obchodov a počtu klientov počas 2018, očakáva sa iba veľmi pozvoľný rast klientskej základne, pričom v tejto fáze je obtiažne predikovať presnejší počet klientov, ktorých sa Spoločnosti podarí získať, a teda i v oblasti objemu sprostredkovaných obchodov a poplatkov za poskytnuté služby je zložitejšie uvádzať presnejšie odhady.

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

Pri zohľadnení vývoja hospodárenia Spoločnosti v prvom polroku 2017 a vyššie uvedených predpokladov Spoločnosť očakáva v roku 2018 dosiahnutie hospodárskeho výsledku na podobnej úrovni ako v roku 2017.

**g) Návratnosť aktív**

Spoločnosť dosiahla návratnosť aktív na úrovni 0,3%, čo je mierne zlepšenie oproti predchádzajúcemu obdobiu z dôvodu dosiahnutia zisku. V minulom období ukazovateľ nebolo možné vypočítať z dôvodu dosiahnutých strát.

**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: tuzemsko, Česká republika, Maďarsko a Poľsko. Na území Českej republiky, Maďarska a Poľska poskytoval Obchodník svojim klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. K 31.12.2017 Obchodník nemal žiadneho klienta z Maďarska či Poľska.

**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**

Dvaja.

**k) Zisk alebo strata pred zdanením**

Táto hodnota je uvedená nižšie pod bodom VI. - Návrh na použitie zisku.

**l) Daň z príjmov**

Daň z príjmov je vo výške 960 EUR.

**m) Získané subvencie z verejných zdrojov**

Spoločnosť nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

### **III. Správa o majetku Spoločnosti**

Majetok Spoločnosti k 31.12.2017 činil 1 714 688 EUR, tvorený hlavne poskytnutým úverom spriaznenej spoločnosti vo výške 1 450 556 EUR, finančnými prostriedkami na účtoch vedených bankami vo výške 156 470 EUR a pohľadávkami vo výške 86 448 EUR.

### **IV. Popis dôležitých udalostí, ktoré nastali po skončení obdobia, za ktoré sa výročná správa vyhotovuje**

Žiadne také udalosti nenastali.

### **V. Ostatné skutočnosti**

Spoločnosť v roku 2017 nevydala žiadne výdaje na výskum a vývoj.  
Spoločnosť nemala ani nemá organizačnú zložku v zahraničí.  
Spoločnosť nevlastní žiadne vlastné akcie či dočasné listy, ani akcie, dočasné listy či obchodné podiely ovládajúcej osoby.

### **VI. Návrh na použitie zisku**

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje zisk Spoločnosti za rok 2017 vo výške 4 743 EUR použiť na úhradu strát minulých rokov.

V Bratislave dňa 24.04.2018



Ing. Dušan Benda, FCCA  
predseda predstavenstva





**VII.**  
**Účtovná zvierka za rok 2017 a správa nezávislého audítora**

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti SAB o.c.p., a.s.:

### **Správa z auditu účtovnej závierky**

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti SAB o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona 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, „ISAs“). 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.

#### *Iná skutočnosť*

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci k 31. decembru 2016 vykonali iní audítori, ktorí 27. apríla 2017 vyjadrili k tejto účtovnej závierke nemoifikovaný názor.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán 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 nesprávnosti, 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 ISAs 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 ISAs, 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 auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské 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 auditorských 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 auditorských 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.

### ***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. Naš 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:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú 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.

24. apríla 2018  
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor  
Licencia SKAU č. 893

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k

31.12.2017

(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 1 7
do	1 2	2 0 1 7

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 1 6
do	1 2	2 0 1 6

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

H O D Ž O V O N Á M E S T I E 1 / A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

28.03.2018

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:



Schválená dňa:

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

ÚČ OCP 1-4

**S Ú V A H A**  
k 31.12.2017  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		156.470	1.704.271
2.	Pohľadávky voči klientom		86.448	754
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		86.448	754
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný			
9.	Úvery		1.450.556	
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1.450.556	
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora <sup>15)</sup>			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok			
13.	Hmotný majetok		17.488	
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		17.488	
b).1.	budovy		4.103	
b).2.	ostatný		13.384	
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		3.726	
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>1.714.688</b>	<b>1.705.015</b>

<sup>15)</sup> Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.



IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	<b>Závázky</b> (súčet položiek 1 až 11)		16.871	11.941
1.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závázky voči klientom			
3.	Ostatné závázky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závázky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné závázky		15.911	10.981
8.	Podriadené finančné závázky			
9.	Daňové závázky		960	960
a)	splatná daň z príjmov		960	960
b)	odložený daňový záväzok			
II.	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 12 až 19)		1.697.817	1.693.074
10.	Základné imanie, z toho		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		49.776	49.776
a)	zákonný rezervný fond		49.776	49.776
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		-306.702	-271.407
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		4.743	-35.295
	<b>Pasíva</b>		1.714.688	1.705.015

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2017

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		86.284	8.880
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie			-1.863
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		86.284	7.017
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		-401	-562
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		-401	-562
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		6.104	
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo 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		53.200	
i.	Personálne náklady		-109.440	-31.577
i.1.	mzdové a sociálne náklady		-109.440	-31.577
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		-579	
k.1.	odpisy hmotného majetku		-579	
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		-29.434	-9.213
n.	Náklady na financovanie		-30	
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky		-30	
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

3 5 9 6 0 9 9 0

DIČ

2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn ámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		5.703	-34.334
p.	Daň z príjmov		-960	-960
p.1.	splatná daň z príjmov		-960	-960
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		4.743	-35.295



## POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej

k 31.12.2017

(v celých eurách)

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

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“) 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:

Predstavenstvo:

Ing. Dušan Benda, FCCA – predseda  
Mgr. Bc. Veronika Válová – podpredseda  
Ing. Petr Čumba – člen

Dozorná rada:

Dana Hübnerová  
Martin Končický  
Jana Ježková

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť, sú oprávnení konať a podpísať všetci členovia predstavenstva, pričom predseda predstavenstva podpisuje samostatne a ostatní dvaja členovia podpisujú za spoločnosť spoločne.

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

**Akcionár**

**Podiel na základnom imaní**

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.  
(Česká republika)

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.. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2017 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 2016:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2016 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 27. apríla 2017. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva na prevod straty spoločnosti za rok 2016 vo výške 35.295 EUR na účet neuhradenej straty z 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 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;

- 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;

- 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 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;

- vykonávanie obchodov s devizovými 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, Maďarsko, Česko a Poľsko. Na území Maďarska a Poľska poskytovala účtovná jednotka svojim klientom služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky. K 31. 12. 2017 spoločnosť nemala žiadneho klienta z Maďarska či Poľska.

## 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 v Senovážné námestí 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 prispôbi 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 2017 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 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 trhová cena predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisky / 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.

Závázky 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 „Závázky 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 metódou.

Účtovná jednotka 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	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	92.388	8.880
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	-6.104	
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		-1.863
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-138.874	-51.769
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	12.814	10.979
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	-3.724	
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	-1.450.556	
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		-387
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	1.494.058	-34.160
Zaplatená daň z príjmov	-960	-960
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1.495.018	-35.120
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	-17.488	
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 (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-17.488	
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	-35.295	
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-35.295	
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		-566
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-1.547.801	-35.686
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1.704.271	1.739.947
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	156.470	1.704.271



#### 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	49.776	-	-306.702	1.693.074
Zmeny v účtovnej politike	-	-	-	-	-
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>1.950.000</b>	<b>49.776</b>	<b>-</b>	<b>-306.702</b>	<b>1.693.074</b>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	-	-	-	-	-
Ostatné oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	-
Daň účtovaná na položky vlastného imania	-	-	-	-	-
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	4.743	4.743
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.743</b>	<b>4.743</b>
Rozdelenie zisku	-	-	-	-	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	-	-	-	-	-
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>1.950.000</b>	<b>49.776</b>	<b>-</b>	<b>-301.959</b>	<b>1.697.817</b>

#### E. Prehľad o majetku klientov

Spoločnosť v rokoch 2017 a 2016 neposkytovala služby žiadnym klientom, ktorí obchodovali na vlastný účet a vlastnili by cenné papiere vo vlastnom portfóliu.

#### F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

##### Súvaha

##### A. Aktíva

1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
mena	31. 12. 2017	31. 12. 2016
EUR	156.097	1.704.198
CZK	304	63
USD	69	0
Medzisúčet - súvaha	156.470	1.704.261

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	984	-
2.	Bežné účty	155.487	1.704.198
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	156.470	1.704.198
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	156.470	1.704.198

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	86.284	754
2.	Vedľajšie služby	-	-
3.	Spolu	86.284	754

Číslo riadku	9.b).I. Ostatné 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	1.450.556	-
5.	Do dvoch rokov		
5.1.	zabezpečené		
5.2.	nezabezpečené		
6.	Do piatich rokov		
6.1.	zabezpečené		
6.2.	nezabezpečené		
7.	Viac ako päť rokov		
7.1.	zabezpečené		
7.2	nezabezpečené		
	Spolu	1.450.556	-

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	1.450.556	-
	Spolu	1.450.556	-

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	1.450.556	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.450.556	-

9. c). Úvery – dlhodobé

Spoločnosť v roku 2017 a 2016 neevidovala žiadne dlhodobé úvery.

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
13b2	Kancelársky nábytok		
13b2	Obstarávacia cena	12.245	
13b2	Odpisy	-395	
13b2	Zníženie hodnoty	-	
13b2	Zostatková účtovná hodnota	11.850	
13b2	Informačná technika		
13b2	Obstarávacia cena	1.601	
13b2	Odpisy	-67	
13b2	Zníženie hodnoty	-	
13b2	Zostatková účtovná hodnota	1.534	
13b1	Budovy		
13b1	Obstarávacia cena	4.221	
13b1	Odpisy	-117	
13b1	Zníženie hodnoty	-	
13b1	Zostatková účtovná hodnota	4.104	
	Spolu	17.488	-

## B. Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2017 a 2016 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov z úverov a repoobchodov.

### 7. Ostatné záväzky

Položka	k 31.12.2017	k 31.12.2016
<b>a) so zostatkovou dobou splatnosti</b>	<b>16.871</b>	<b>10.981</b>
do jedného mesiaca	9.911	10.981
viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	960	-
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	6.000	-
<b>b) podľa druhov veriteľov</b>	<b>16.871</b>	<b>10.981</b>
Dodávatelia	268	84
Štátny rozpočet	918	417
Sociálna a zdravotná poisťovňa	2.704	1.024
Zamestnanci	4.581	1.656
Daň z príjmov	960	0
Ostatné	7.440	7.800
<b>c) podľa mien</b>	<b>16.871</b>	<b>10.981</b>
CZK	268	1.791
EUR	16.603	9.190
USD	0	0

Spoločnosť vytvorila k 31.12.2017 rezervy v celkovej výške 7.440 EUR, z toho 7.440 EUR na auditorské služby. Tieto položky sú zahrnuté v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii ostatné.



## 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, spolu	86.284	8.880
a.	z investičných služieb	6.284	8.880
b.	z vedľajších investičných služieb	80.000	

Odplaty a provízie tvoria poplatky za sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov, poplatky za poradenstvo a poplatky za administratívne služby.

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	6.104	-
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	6.104	-

### 13. Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové výnosy v hodnote 53.200 EUR k 31.12.2017 (31.12.2016: ostatné prevádzkové výnosy v sume 0 EUR) predstavujú refakturáciu mzdových nákladov na sesterskú spoločnosť z dôvodu vykonávania prác pre sesterskú spoločnosť.

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	79.524	23.179
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	29.916	8.398
4.	Stravovanie		
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	109.440	31.577

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	117	
2.	Stroje a zariadenia	462	
	Spolu	579	

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	7.440	6.000
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	Iné služby	8.191	3.213
4.	Nájomné	14.022	
5.	Energie		
6.	Nakúpený materiál		
	Spolu	28.213	9.213

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky a iné poplatky	30	
	Spolu	30	

Splatná daň z príjmov právnických osôb za rok 2017 činí 960 EUR. Ide o platbu daňovej licencie.

## 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	1.450.556	1.704.271
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Dlhodobé záväzky		

Spoločnosť nevydala ani neprijala žiadne záruky.

2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti.

3. Spoločnosť nevykonávala opravy v minulých účtovných obdobiach.

4. O rozdelení zisku za obdobie od 1.1.2017 do 31.12.2017 v celkovej výške 4.743 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje použiť zisk na úhradu strát minulých rokov.

5. Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2017 bol 2. Predstavenstvo aj dozorná rada mala troch členov.

6. Neexistujú také náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Zamestnanci nemajú nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom.

8. Výnos na akciu je vo výške 0,005 EUR na 1 akciu. V roku 2016 bol výnos na akciu 0.

9. 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 úrokovovo citlivých a úrokovovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovovo citlivých a úrokovovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.

d) Majetok spoločnosti nie je významne citlivý na zmeny úrokových mier. Závazky 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 zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo 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.

2017

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			1.450.556				1.450.556
Ostatný majetok		86.448					86.448

2016

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	1 704 271						1 704 261
Ostatný majetok	754						754

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 2017 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	6.200	6.000
	Spolu	6.200	6.000

#### H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Spoločnosť neúčtovala na podsúvahe.

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

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