

mazars

Mazars Slovensko, s.r.o.
Europeum Business Center
Suché mýto 1
811 03 Bratislava

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

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2020

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

Hodžovo námestie 1/A

811 06 Bratislava

IČO: 35 960 990

Správa nezávislého audítora

31. decembra 2020

Akcionári a vedúcemu organizačnej zložky SAB o.c.p., a.s.

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Ukutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti SAB o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, 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 2020 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 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 medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v 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 nesprávnosti 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 nesprávnosti 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 2020 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, 19. apríla 2021



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



Ing. Barbora Lux MBA
Licencia UDVA č. 993

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

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

Výročná správa **za obdobie** **01.01.2020 - 31.12.2020**

I. Základné údaje

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

Predmet činnosti:

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

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

- **Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov** vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
- **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	Ing. Petr Čumba Ing. Martin Farský, FCCA
Dozorná rada:	Predseda Podpredseda Člen	Ing. Dana Hübnerová Ing. Ondrej Korecký, FCCA Ing. Martin Končický
Základné imanie:		1 950 000 EUR
Menovitá hodnota jednej akcie:		199 164 EUR
Počet akcií:		2 ks
Druh a forma akcií:		kmeňové na meno
Podoba akcií:		zaknihované
ISIN:		SK1110010974
Menovitá hodnota jednej akcie:		464 715 EUR
Počet akcií:		2 ks
Druh a forma akcií:		kmeňové na meno
Podoba akcií:		zaknihované
ISIN:		SK1110010982
Menovitá hodnota jednej akcie:		311 121 EUR
Počet akcií:		2 ks
Druh a forma akcií:		kmeňové na meno
Podoba akcií:		zaknihované
ISIN:		SK1110012954

II.

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

a) Vývoj činnosti a finančná situácia Spoločnosti

Počas roka 2020 spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „Obchodník“ alebo „Spoločnosť“) pokračovala v činnosti konzistentne s rokom 2019 a čo sa týka cieľovej skupiny klientov, Spoločnosť popri poskytovaní služieb profesionálnym klientom poskytuje investičné služby aj bežným retailovým klientom. Spoločnosť poskytovala prednostne služby skupine SAB Financial Group a to hlavne vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov a umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku. Spoločnosť konzistentne vystupuje od roku 2018 v pozícii Administrátora emisií dlhopisov pre skupinu SAB. Spoločnosť plánuje získavať i ďalších vybraných profesionálnych klientov. Získavanie takto zafinancovanej skupiny klientov je náročnejšie, než získavanie bežných retailových klientov. Toto sa prejavilo i v počte profesionálnych klientov, ktorým Spoločnosť v roku 2020 poskytovala investičné služby.

Od roku 2019 je novým poskytovaným produktom Spoločnosti aj služba správy a úschovy cenných papierov. Na príprave tohto produktu Spoločnosť pracovala od jesene 2018 v spolupráci so spoločnosťou TRINITY BANK a.s. s cieľom poskytnúť túto službu prednostne akcionárom spoločnosti TRINITY BANK a.s. Spoločnosť túto službu začala poskytovať od mája 2019.

Pre úplnosť Spoločnosť uvádza, že k 31.12.2020 mala celkovo 3 profesionálnych klientov a 2243 neprofesionálnych klientov.

Spoločnosť k záveru roka 2014 prestala obchodovať na vlastný účet a následne v roku 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. Po vydaní príslušného rozhodnutia NBS bola tomu zodpovedajúca zmena predmetu činnosti zapísaná i do obchodného registra.

Spoločnosť dosiahla v roku 2020 zisk vo výške 1 tis. EUR. Uvedený hospodársky výsledok bol dosiahnutý predovšetkým ako výsledok zvýšených nákladov ale aj výnosov Spoločnosti. Na strane výnosov to boli predovšetkým výnosy z odplát a provízií vo výške 521 tis. EUR a výnosy z prijatých úrokov 42 tis. EUR. Na strane nákladov to boli predovšetkým personálne náklady vo výške 279 tis. EUR a ostatné prevádzkové náklady vo výške 187 tis. EUR.

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

2020 Spoločnosť taktiež obdržala kapitálový vklad vo výške 253 tis. EUR, čo taktiež posilnilo kapitálovú silu spoločnosti.

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) Porovnávacια tabuľka

Spoločnosť nezostavovala a nezostavuje konsolidované účtovné závierky.

c) Prehľad prijatých bankových a iných úverov

V roku 2020 Spoločnosť neevidovala žiadne bankové či iné úvery a ani neuzatvorila žiadne zmluvy, na základe ktorých by prijala úvery.

d) Vydané cenné papiere

Spoločnosť v roku 2020 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 2020 a postupy, ktoré pri vykonávaní činností Spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť a majetkovú angažovanosť), Spoločnosť v roku 2020 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 2021, očakáva sa iba ďalší veľmi pozvoľný rast klientskej základne, ktorých Obchodník bude oslovovať v súvislosti s emisiou dlhopisov spoločnosti SAB, v súvislosti so zriaďovaním majetkových účtov a predajom iných produktov skupiny SAB.

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

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

g) Návratnosť aktív

Spoločnosť dosiahla návratnosť aktív na úrovni 0,0% (2019: 1,4%), čo predstavuje mierne zhoršenie oproti predchádzajúcemu obdobiu z dôvodu nižšieho dosiahnutého zisku.

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 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 v závere roka 2019 navýšila počet zamestnancov s neskráteným pracovným časom na troch zamestnancov. Okrem toho Spoločnosť má ďalších zamestnancov potrebných k riadnemu chodu Spoločnosti a k plneniu si svojich legislatívnych povinností s využitím skrátených úväzkov alebo dohôd o vykonaní práce.

k) Zisk alebo strata pred zdanením

V roku 2020 Spoločnosť dosiahla zisk pred zdanením vo výške 5 tis. EUR.

l) Daň z príjmov

V roku 2020 Spoločnosť vykázala náklad na daň z príjmov vo výške 4 tis. EUR.

m) Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

III.

Správa o majetku Spoločnosti

Celkový majetok Spoločnosti k 31.12.2020 činil 2 914 tis. EUR, tvorený hlavne poskytnutým úverom spriaznenej spoločnosti vo výške 1 543 tis. EUR, finančnými prostriedkami na účtoch vedených bankami vo výške 661 tis. EUR, ostatným majetkom vo výške 408 tis. EUR, pohľadávkami vo výške 182 tis. EUR a dlhodobým hmotným a nehmotným majetkom vo výške 118 tis. EUR.

IV.

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

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

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

Keďže sa situácia stále vyvíja, vedenie Spoločnosti si nemyslí, že sú v súčasnej dobe k dispozícii dostatočné vstupné údaje na kvantitatívny odhad potenciálneho vplyvu COVID-19 na Spoločnosť a preto sa rozhodlo nevytvárať žiadne rezervy ku dňu účtovnej závierky 31.12.2020.

V.

Návrh na použitie zisku

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje zisk Spoločnosti za rok 2020 použiť nasledovne:

- vo výške 95 EUR na tvorbu rezervného fondu, (10% zo zisku)
- vo výške 852 EUR previesť do nerozdelených ziskov z minulých rokov.

VI. Ostatné skutočnosti

Spoločnosť v roku 2020 nevydala žiadne výdaje na výskum a vývoj.

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

Spoločnosť v roku 2019 zriadila organizačnú zložku v Českej republike.

V Bratislave dňa 07.04.2021



Ing. Petr Čumba
predseda predstavenstva



Ing. Martin Farský, FCCA
podpredseda predstavenstva

VII.
Účtovná zvierka za rok 2020 a správa nezávislého audítora

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k **31.12.2020** (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
do	1	2	2	0

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
do	1	2	2	0

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

H O D Ž O V O N Á M E S T I E 1 / A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

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:

07.04.2021

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:



S Ú V A H A
 k 31. 12. 2020
 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné úctovné obdobie	Predchádzajúce úctovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.i.1.	661 260	48 750
2.	Pohľadávky voči klientom	F.i.2.	182 329	118 981
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		182 329	118 981
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 a nehmotný majetok			
9.	Úvery	F.i.9.	1 542 844	1 556 647
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1 542 844	1 556 647
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		38	39
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		38	39
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok	F.i.12.	117 916	50 295
13.	Hmotný majetok	F.i.13.	1 781	7 788
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		1 781	7 788
b).1.	budovy		404	1 768
b).2.	ostatný		1 377	6 020
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok	F.i.15.	408 264	5 711
	Aktíva spolu		2 914 433	1 788 211

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)		907 732	35 355
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.i.7.	903 974	35 199
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		3 758	157
a)	splatná daň z príjmov		3 758	157
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D.	2 006 702	1 752 856
10.	Základné imanie, z toho	D.	1 950 000	1 950 000
a)	upísané základné imanie		1 950 000	1 950 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D.	55 755	53 316
a)	zákonný rezervný fond		55 755	53 316
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.		(274 849)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	D.	947	24 389
	Pasíva spolu		2 914 433	1 788 211

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za 12 mesiacov roku 2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	520 934	356 770
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie			
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		520 934	356 770
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk / strata z derivátov			
6.e.	Zisk / strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(57 690)	19 561
7.f.	Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(57 690)	19 561
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	41 526	46 090
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk / strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11.h.	Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	Personálne náklady	i.	(278 705)	(194 435)
i.1.	Mzdové a sociálne náklady		(278 705)	(194 435)
i.2.	Ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	m.	(4 380)	(4 380)
k.	Odpisy	k.	(29 606)	(24 236)
k.1.	Odpisy hmotného majetku		(6 372)	(6 225)
k.2.	Odpisy nehmotného majetku		(23 234)	(18 011)
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	(187 290)	(174 289)
n.	Náklady na financovanie	n.	(85)	(535)
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	Dane a poplatky	n.2	(85)	(535)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		4 705	24 546
p.	Daň z príjmov		(3 758)	(157)
p.1.	Splatná daň z príjmov	n.2	(3 758)	(157)
p.2.	Odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		947	24 389

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 31.12.2020 (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 31.12.2020:

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

Ing. Dana Hübnerová – predseda
Ing. Ondrej Korecký, FCCA – podpredseda
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

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

Podiel na základnom imaní

1 950 000 EUR (100 %)

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť SAB o.c.p., a.s. a bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020 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 2019:

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2019 schválilo Riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 27. apríla 2020. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva použiť zisk spoločnosti za rok 2019 vo výške 24.389 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 2.439 EUR na tvorbu rezervného fondu,
2. sumu vo výške 21.950 EUR na úhradu strát minulých rokov.

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

Predmet činnosti:

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

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

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

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

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

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

Obchodník má dostatok finančných prostriedkov na to, aby nebola ohrozená schopnosť jeho ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov, a to i bez prípadnej finančnej podpory zo strany akcionára. Ak by významne narástol rozsah činnosti obchodníka takým spôsobom, že by pre ďalší rozvoj bola nutná podpora aj materskej spoločnosti, vedenie obchodníka sa bude takouto otázkou zaoberať a v prípade potreby požiada akcionára o písomné deklarovanie záväzku takú podporu poskytnúť, a obchodník svoju činnosť 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 zvierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2020 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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

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

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

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Cenné papiere na obchodovanie pri nadobudnutí sú oceňované obstarávacou cenou a počas držania cenného papiera reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ak je tento deň neobchodný, vezme sa ako reálna hodnota zatváracia 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.

Záväzky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusí 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 zvierka. Poplatky strhávané klientom v cudzích menách sa účtujú raz mesačne s použitím kurzu Európskej centrálnej banky platným vždy ku koncu mesiaca a nie kurzu platnému ku dňu vykonania operácie.

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

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

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie 31.12.2020	Bežné účtovné obdobie 31.12.2019
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	520.934	356.770
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(63.348)	21.750
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		
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 (-)	(450.884)	(373.639)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	868.775	(26.103)
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(806.485)	73.989
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	13.803	(65.164)
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	82.796	(12.398)
Zaplatená daň z príjmov	(157)	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	82.639	(12.398)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(91.221)	(37.880)
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 (+)	41.526	65.651
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	(41.526)	(65.651)
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	403.933	
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	312.712	(37.880)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Iné kapitálové úpravy (+/-)	274.849	
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	274.849	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(57.690)	
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	612.510	(50.277)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	48.750	99.027
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	661.260	48.750

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdele né zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1.950.000	53.316	0	(250.460)	1.752.856
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1.950.000	53.316	0	(250.460)	1.752.856
Kapitálový vklad				252.899	252.899
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	252.899	252.899
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				947	947
Úplná zmena čistého obchodného imania	0	0	0	253.846	253.846
Rozdelenie zisku		2.439		(2.439)	0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1.950.000	55.755	0	947	2.006.702

E. Prehľad o majetku klientov

POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
B	1	2
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov		
Cenné papiere klientov	111.869.908	40.659.093
Pohľadávky klientov voči trhu		
Majetok klientov spolu	111.869.908	40.659.093
Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
Závazky z peňažných prostriedkov klientov		
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
Závazky klientov voči trhu		
Závazky z uschovania cenných papierov klientov	111.869.908	40.659.093
Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	111.869.908	40.659.093

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	724	1.644
2.	Bežné účty	253.579	42.874
	Spolu	254.303	44.518

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (CZK)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	406.282	3.417
	Spolu	406.282	3.417

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (USD)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	675	815
	Spolu	675	815

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	9.378	118.981
2.	Vedľajšie služby	172.921	
3.	Spolu	182.299	118.981

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	1.542.844	1.556.647
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu	1.542.844	1.556.647

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	1.542.844	1.491.483
	Spolu	1.542.844	1.491.483

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	1.542.844	1.491.483
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.542.844	1.491.483

9.c). Úvery - dlhodobé

Spoločnosť v roku 2019 a 2020 neevidovala žiadne dlhodobé úvery.

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
12.	Obstarávacia cena	162.311	71.456
12.	Odpisy	(44.395)	(21.161)
12.	Zníženie hodnoty		
12.	Účtovná hodnota	117.916	50.295

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<u>Budovy</u>		
	Obstarávacia cena	4.221	4.221
	Odpisy	(4.084)	(2.453)
	Zníženie hodnoty		
13.b).1	Účtovná hodnota	137	1.768
	<u>Kancelársky nábytok</u>		
	Obstarávacia cena	12.245	12.245
	Odpisy	(11.152)	(6.959)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	1.093	5.286
	<u>Informačná technika</u>		
	Obstarávacia cena	1.601	1.601
	Odpisy	(1.267)	(867)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	334	734
	Spolu hmotný majetok	1.564	7.788

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
15.	Podriadený vklad (investícia)	403.933	
15.	Náklady budúcich období	4.331	5.711
15.	Poskytnuté preddavky		
	Spolu	408.264	5.711

(ii) Súvaha - Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2020 a 2019 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov z úverov a reprobchodov.

7. Ostatné záväzky

Položka	31.12.2020	31.12.2019
a) so zostatkovou dobou splatnosti	903.974	35.199
Do jedného mesiaca	899.594	30.572
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	4.380	4.627
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	0	0
Viac ako len rok	0	0
b) podľa druhov veriteľov	903.974	35.199
Dodávatelia	857.404	18.058
Štátny rozpočet	4.956	952
Sociálna a zdravotná poisťovňa	13.645	3.563
Zamestnanci	23.479	6.155
Ostatné (rezervy)	4.490	6.471
c) podľa mien	903.974	35.199
CZK	880.062	19.038
EUR	23.625	15.856
GBP	287	303

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

(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	520.934	356.770
a.	z investičných služieb	294.359	127.120
b.	z vedľajších investičných služieb	226.575	229.650

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	41.526	46.090
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	41.526	46.090

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(209.798)	(144.291)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	(66.465)	(48.239)
4.	Stravovanie	(2.442)	(1.585)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		(321)
	Spolu	(278.705)	(194.435)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	(1.632)	(1.632)
2.	Kancelársky nábytok	(4.193)	(4.193)
3.	Informačná technika	(547)	(400)
	Spolu	(6.372)	(6.225)

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	(23.234)	(18.011)
	Spolu	(23.234)	(18.011)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné	(49.530)	(46.943)
2.	IT služby a licencie	(81.889)	(78.803)
3.	Odplata audítorovi	(8.280)	(8.076)
4.	Nakúpený materiál	(374)	(1.105)
5.	Cestovné a reprezentačné	(525)	(2.177)
6.	Iné služby	(43.820)	(41.565)
	Tvorba rezerv	(4.380)	(4.380)
	Spolu	(188.798)	(183.049)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky a iné poplatky	(85)	(535)
2.	Daň z príjmu	(3.758)	(157)
	Spolu	(3.843)	(692)

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	182.299	118.981
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Poskytnuté úvery	1.542.844	1.556.647
4.	Krátkodobé záväzky	(35.782)	(9.481)
5.	Dlhodobé záväzky		

- Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke najmä z daňových strát minulých období z dôvodu očakávaného vyrovnaného výsledku hospodárenia v ďalšom roku a konzervatívneho prístupu vedenia Spoločnosti.
- Spoločnosť nevykonávala žiadne opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období.
- O rozdelení zisku za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020 v celkovej výške 947 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje tvorbu rezervného fondu vo výške 10% z čistého zisku a prevod zisku na účet kumulovaných strát minulých období.
- Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2020 bol 4. Predstavenstvo aj dozorná rada mala počas 2020 2 respektíve 3 členov, pričom ku dňu zostavenia účtovnej závierky bol počet členov predstavenstva 2.
- Neexistujú také náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
- Zamestnanci nemajú nárok na finančné nástroje vydané Obchodníkom.
- Zisk na akciu v roku 2020 bol vo výške 158 EUR na 1 akciu (2019: 4.065 EUR).
- Spoločnosť neposkytuje úvery a pôžičky na obstaranie investičných nástrojov, preto nemá také pohľadávky alebo postupy. Jediným úverovým rizikom spoločnosti sú jej vklady u iných finančných inštitúcií. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov najmä podľa kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok. Spoločnosť má svoje aktíva uložené v inštitúciách podliehajúcich štátnemu dohľadu, najmä na

bankových účtoch. Úverové riziko vyplývajúce z toho je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre úverové riziko v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

a) Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.

b) Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť od roku 2014 neobchoduje s akciami na vlastný účet. Spoločnosť od roku 2014 neobchoduje s burzovými derivátmi obchodovanými na hlavných amerických trhoch a BCPP. Limity na držanie derivátov na vlastný účet sú stanovené risk managementom podľa objemu a podľa VaR. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných predpisov (viď vyššie ad 9).

c) Úrokové riziká spoločnosti sú s ohľadom na štruktúru úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovo citlivých a úrokovo necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.

d) Majetok a záväzky Spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier.

e) Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.

f) Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

2020

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	661.260						661.260
Poskytnuté úvery			1.542.844				1.542.844
Ostatný majetok		182.329					182.329
Ostatné záväzky	(899.594)	(4.380)					(903974)

2019

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	48.750						48.750
Poskytnuté úvery			1.556.647				1.556.647
Ostatný majetok		118.981					118.981
Ostatné záväzky	(30.572)		(4.627)				(35.199)

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

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(8.280)	(8.076)
	Spolu	(8.280)	(8.076)

H. Významné udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni

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

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

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

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