

# Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti  
Arca Brokerage House o.c.p. a.s.

## Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Arca Brokerage House o.c.p. a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2018 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

## Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

## Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

## Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

## Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve. Výročná správa pozostáva z (a) účtovnej závierky a (b) ostatných informácií.

Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

FS consulting, s.r.o., Cintorínska 21, 811 08 Bratislava, Slovenská republika  
T: +421 (0) 2 206 025 96, www.fscon.eu, e-mail:office@fscon.eu

The company's ID (IČO) No. 44 733 780.

Tax Identification No. of FS consulting, s.r.o. (DIČ) 2022831360.

VAT Reg. No. of FS consulting, s.r.o. (IČ DPH) SK2022831360.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod vložkou č. 69811/B, oddiel: Sro.  
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 69811/B, Section: Sro.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a na základe toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. decembra 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

## **Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

## **Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky**

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

*FS consulting, s.r.o.*

FS consulting, s.r.o.  
Licencia UDVA č. 342

V Bratislave, 29. marca 2019

*Jaroslav Kašiak*  
Dr. Jaroslav Kašiak, CPA  
Licencia SKAU č. 923

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a jazyku. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská jazyková mutácia našej správy prednosť pred jej jazykovou mutáciou.

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi  
k 31.12.2018 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

Účtovná zvierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

Účtovná zvierka

schválená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 8
do	1 2	2 0 1 8

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 7
do	1 2	2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej zvierky:

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

A R C A B R O K E R A G E H O U S E o. c. p. a. s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P L Y N Á R E N S K Á 7 / A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O K R E S N Ý S Ú D B R A T I S L A V A I ,  
o d d i e l : S a , v l o ž k a č í s l o : 3 2 2 8 / B

PSČ

8 2 4 6 3

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 2 / 5 8 2 5 3 5 7 8

Faxové číslo

0 2 / 5 8 2 5 3 5 1 1

E-mailová adresa

i n f o @ a r c a b h . c o m

Zostavená dňa:

25.3.2019

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Miloš Krššák, predseda predstavenstva

Arca Brokerage House o.c.p. a.s.

Schválená dňa:



IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 1-4

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2018**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn.	31.12.2018	31.12.2017
			1	2
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	X	x
<b>1.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (111,113, 131)		<b>259 394</b>	<b>539 489</b>
<b>2.</b>	Pohľadávky voči klientom (372.1xxx, 372.2xxx, 372.3xxx, 372.4xxx, 372.5xxx, 372.7xxx, 341.1003, 341.1005)		<b>1 240 724</b>	<b>1 246 347</b>
a)	Z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		1 240 724	1 246 347
b)	Z pôžičiek poskytnutých klientom			
<b>3.</b>	Cenné papiere na obchodovanie (384, 387, 388)		<b>428 839</b>	<b>403 666</b>
<b>4.</b>	Deriváty			
<b>5.</b>	Cenné papiere na predaj			
<b>6.</b>	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
<b>7.</b>	Pohľadávky voči bankám			
a)	Z obrátených repoobchodov			
b)	Ostatné krátkodobé (132)			
c)	dlhodobé			
<b>8.</b>	Majetok na predaj			
a)	Dlhodobý finančný majetok			
b)	Vlastné akcie			
c)	Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
<b>9.</b>	Úvery		<b>164 642</b>	<b>513 350</b>
a)	Obrátené repoobchody			
b)	Ostatné krátkodobé			
c)	Dlhodobé (211, 212)		164 642	513 350
<b>10.</b>	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			
<b>11.</b>	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
<b>12.</b>	Nehmotný majetok		<b>235 357</b>	
<b>13.</b>	Hmotný majetok		<b>23 686</b>	<b>2 796</b>
a)	neodpisovaný			
a1	Pozemky			
a2	Ostatný			
b)	odpisovaný		23 686	2 796
b1	Budovy			
b2	Ostatný (431 – 435 )		23 686	2 796
<b>14.</b>	Daňové pohľadávky (347)		-	-
<b>15.</b>	Ostatný majetok (341.0006, 341.1002, 344, 349, 351, 352, 372.8xx, 372.9xx ,391)		<b>1 327 387</b>	<b>1 841 704</b>
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>3 680 029</b>	<b>4 547 352</b>

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn.	31.12.2018	31.12.2017
a	b	C	1	2
x	Pasíva		X	x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)		<b>1 540 684</b>	<b>2 513 721</b>
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	Z repoobchodov			
b)	Ostatné krátkodobé			
c)	Dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky (342, 346, 348,353 )		<b>1 482 179</b>	<b>2 279 725</b>
8.	Podriadené finančné záväzky (532)		<b>152 600</b>	<b>150 500</b>
9.	Daňové záväzky (347)		<b>(66 652)</b>	<b>113 496</b>
a)	Splatná daň z príjmov			
b)	Odložený daňový záväzok		<b>(27 443)</b>	<b>(30 000)</b>
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 16)		<b>2 139 345</b>	<b>2 033 631</b>
10.	Základné imanie, z toho		<b>1 494 000</b>	<b>1 494 000</b>
a)	upísané základné imanie (541)		1 494 000	1 494 000
b)	pohľadávky voči akcionárom			
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 (561)		<b>215 082</b>	<b>167 443</b>
a)	Zákonný rezervný fond			
b)	Rezervný fond na vlastné akcie			
c)	Iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) (572)		<b>324 549</b>	<b>(104 200)</b>
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) (591)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		<b>105 714</b>	<b>476 388</b>
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>3 680 029</b>	<b>4 547 352</b>

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 2-4

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2018

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn.	31.12.2018	31.12.2017
a	B	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií (711,712,713,716,717)		2 383 310	3 141 895
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie (622)		(1 361 239)	(1 582 577)
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, investičných činností a vedľajších služieb</b>		<b>1 022 071</b>	<b>1 559 318</b>
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi (721)		25 172	21 836
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou (722)		(10 339)	18 779
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>14 833</b>	<b>40 615</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (741)		<b>28 433</b>	<b>49 291</b>
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 (767)		<b>3 555</b>	<b>11 494</b>
i.	Personálne náklady		<b>(411 792)</b>	<b>(454 384)</b>
i.1.	mzdové a sociálne náklady (641, 642)		(411 792)	(454 384)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	odpisy		<b>(36 334)</b>	<b>(1 561)</b>
k.1.	odpisy hmotného majetku (645)		(2 711)	(1 561)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(33 623)	
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady (643,644,669)		<b>(403 341)</b>	<b>(545 950)</b>
n.	Náklady na financovanie		<b>(68 645)</b>	<b>(53 167)</b>
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady (632)		(2 100)	(2 100)
n.2.	Dane a poplatky (634)		(66 545)	(51 067)
14.o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>148 780</b>	<b>605 656</b>
p.	Daň z príjmov			

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozn.	31.12.2018	31.12.2017
a	B	c	1	2
p.1.	Splatná daň z príjmov (681)		(40 508)	(132 158)
p.2.	odložená daň z príjmov		(2 558)	
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		<b>105 714</b>	<b>473 498</b>



IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

**POZNÁMKY**

**účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2018  
(v celých eurách)**

**A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi****1. Údaje o spoločnosti a predmet činnosti**

Obchodné meno účtovnej jednotky :	Arca Brokerage House o. c. p. a. s.
Sídlo účtovnej jednotky:	Plynárenská 7/A, 824 63 Bratislava
Dátum založenia:	18. 03. 2003
Dátum vzniku:	02. 12. 2003
IČO:	35 871 211

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 3228/B. Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe rozhodnutia o udelení povolenia vydaným Úradom pre finančný trh č. GRUFT-054/2003/OCP (právoplatné odo dňa 18.11.2003) a rozhodnutí o jeho doplnení vydaných Národnou bankou Slovenska č. UBD-262/2006 (právoplatné odo dňa 3.3.2006), č. UBD-2254/2006-PLP (právoplatné odo dňa 14.8.2006), č. OPK-2192/2008-PLP (právoplatné odo dňa 28. 5. 2008).

Dňa 24.6.2015 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. ODT-6367/2015-1, ktorým Národná banka Slovenska zmenila povolenie na poskytovanie investičných služieb na základe žiadosti Spoločnosti o vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb v časti obchodovanie na vlastný účet. To znamená, že povolenie na poskytovanie investičných služieb bolo zúžené o investičné služby a investičné činnosti podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch – obchodovanie na vlastný účet.

Spoločnosť je oprávnená na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo OPK – 1882 - 1/2010 (právoplatné odo dňa 17.3.2010) a rozhodnutí o jeho doplnení vydanom Národnou bankou Slovenska č. ODT – 8779 – 1/2011 (právoplatné odo dňa 19.8.2011), č. ODT – 8365/2015 – 1 (právoplatné odo dňa 22.07.2015) a č. ODT – 9689/2015 – 1 (právoplatné odo dňa 26.08.2015) .

**2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra**

1. 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/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a/prevoditeľné cenné papiere, b/nástroje peňažného trhu, c/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a/prevoditeľné cenné papiere, b/nástroje peňažného trhu, c/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a/prevoditeľné cenné papiere, b/nástroje peňažného trhu, c/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a/prevoditeľné cenné papiere, b/nástroje peňažného trhu, c/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
6. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej 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/cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
7. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb;
8. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
9. vykonávanie činností samostatného finančného agenta.

Spoločnosť poskytuje v obmedzenom rozsahu služby aj na území Českej republiky v súlade s článkom 18 Smernice Európskeho spoločenstva č. 22/1993 bez umiestnenia organizačnej zložky.

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

### 3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018.

### 4. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 20.06.2018 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, na ktorom sa rozhodlo, že zisk vo výške 476.388,05 EUR bude rozdelený nasledovne:  
47.638,81 EUR – doplnenie zákonného rezervného fondu,  
104.200,35 EUR – úhrada neuhradenej straty minulých období,  
324.458,89 EUR – nerozdelený zisk.

### 5. Zoznam akcionárov Spoločnosti

Základné imanie:	1 494 000 EUR, rozsah splatenia: 1 494 000 EUR
Počet akcií:	450 ks kmeňové, zaknihované Menovitá hodnota jednej akcie: 3 320 EUR
Akcionár:	100% podiel na základnom imaní vlastní spoločnosť EFIT, a.s.

### B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26 307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.  
S účinnosťou od 1.1.2012 Spoločnosť o klientskom majetku účtuje v podsúvahe podvojnne na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

#### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

#### b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevyší **2 400 EUR**, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevyší **1 700 EUR** ale jeho doba použitia je dlhšia ako jeden rok sa pri hodnote nad 500 EUR odpisuje ako ostatný dlhodobý majetok podľa odpisového plánu. Majetok s hodnotou do 500 EUR sa odpisuje jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania.

#### c) Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastnom portfóliu Spoločnosti a cenné papiere tvoriace klientsky majetok ( cenné papiere prevzaté do úschovy, správy, na uloženie) obsahujú dlhopisy, akcie, podielové listy, cenné papiere a majetkové účasti vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

IČO

3	5	8	7	1	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	3	7	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

S účinnosťou od 1.1.2011 boli cenné papiere vo vlastnom portfóliu, o ktorých Spoločnosť účtovala k 31.12.2010 ako o cenných papieroch držaných do splatnosti preklasifikované do účtovej skupiny 38 Cenné papiere na obchodovanie. Rovnako boli aj cenné papiere, o ktorých Spoločnosť účtovala k 31.12.2010 ako o cenných papieroch na predaj preklasifikované do účtovej skupiny 38 Cenné papiere na obchodovanie. Spoločnosť nevykonáva investičnú službu obchodovanie na vlastný účet.

O cenných papieroch sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou, ktorej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi. Ku dňu zostavenia účtovej závierky sa cenné papiere oceňujú reálnou hodnotou. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. Ak Spoločnosť vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú metódou FIFO (first in, first out).

Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ k dátumu vzniku nároku na ich výplatu (dátum ex-dividenda).

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije Spoločnosť kvalifikovaný odhad. Ak pre príslušný cenný papier nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty cenného papiera, Spoločnosť bude oceňovať príslušný cenný papier cenou obstarania s tým, že túto upraví o predpokladané zníženie hodnoty cenného papiera.

K dlhovým cenným papierom identifikovaným ako majetok so zníženou hodnotou pri významnom znížení reálnych cien Spoločnosť vytvára opravnú položku. Pri tvorbe opravnej položky sa zistené významné zníženie hodnoty cenného papiera v prípade dlhových cenných papierov časovo rozlíši na obdobie do splatnosti dlhového cenného papiera a opravná položka sa postupne zvyšuje o identifikované zníženie za sledované obdobie.

Vykazovanie cenných papierov sa začína dňom vykonania obchodu a ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

Cenné papiere tvoriace klientsky majetok sú vykázané v podsúvahe v reálnej hodnote.

#### d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania.

#### e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnou metódou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

#### f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

Spoločnosť má otvorené bežné účty v mene EUR, USD a CZK, ktoré slúžia pre prevádzkové účely Spoločnosti a bežné účty v mene EUR, USD a CZK, ktoré slúžia ako zberné účty určené na prijímanie peňažných prostriedkov od klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho klientsky účet a následne investované. O zberných účtoch na prijímanie peňažných prostriedkov od klienta, ktoré tvoria súčasť klientskeho majetku Spoločnosť účtuje v podsúvahe.

#### g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

IČO

3	5	8	7	1	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	3	7	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

**h) Opravné položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

**i) Rezervy**

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ľarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Zrušenie rezervy sa účtuje opačným zápisom.

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku zamestnancov vrátane odvodov do inštitúcií sociálneho zabezpečenia a zdravotných poisťovní, rezervu na overenie účtovnej závierky audítorom, rezervu na účtovnú závierku, nakoľko účtovníctvo vykonáva externá spoločnosť.

**j) Záväzky**

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

**k) Splatná daň z príjmu**

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

**l) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

**m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**n) Cudzí mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

IČO

3	5	8	7	1	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	3	7	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

**o) Vykazovanie výnosov a nákladov**

Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

**p) Poplatky účtované klientom**

Spoločnosť má nárok na odmenu za riadenie portfólia, za správu finančných nástrojov vrátane držiteľskej správy, za obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov a ďalšie poplatky účtované klientom v zmysle platného cenníka poplatkov. Tieto poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z odplát a provízií“.

**q) Záonné požiadavky**

Spoločnosť musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne najmä požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, organizácie a riadenia obchodníka s cennými papiermi, ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta.

Zákon o cenných papieroch zriadil Garančný fond investícií (ďalej len „GFI“). Do GFI zo zákona prispieva aj Spoločnosť, aby v prípade, ak sa klientsky majetok prijatý Arca Brokerage House o.c.p. a.s. na vykonanie investičnej služby stane nedostupný, GFI poskytol za takýto majetok klientom náhradu. Za klientsky majetok zákon považuje peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené Spoločnosti, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty. Nedostupným klientskym majetkom je klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi, ktorý bol vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom, ako aj klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi, ktorému bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením neschopnosti obchodníka s cennými papiermi plniť záväzky voči klientom. Ak sa klientsky majetok stane nedostupný, má klient právo na náhradu z GFI a GFI je povinný poskytnúť náhradu klientovi, alebo inej oprávnenej osobe, ktorá má podľa zákona namiesto klienta právo na náhradu. Za nedostupný klientsky majetok poskytuje GFI náhradu jednému klientovi, alebo inej oprávnenej osobe maximálne vo výške 50.000 EUR. Ochrana GFI sa vzťahuje na všetkých klientov - fyzické osoby. V prípade klienta - právnickej osoby sú pracovníci Spoločnosti na požiadanie povinní oznámiť, či sa v zmysle zákona na klienta ochrana vzťahuje alebo nie.

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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 (+)	2 411 743	3 191 186
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 429 884)	(1 635 745)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Zníženie/zvýšenie cenných papierov (+/-)		
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 (-)	(821 917)	(988 840)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	3 636	(1 818)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(294 526)	216 275
Zvýšenie/zníženie pohľadávok (+/-)	515 934	(2 571 663)
Zvýšenie/zníženie dohadných účtov (+/-)	(680 242)	1 809 261
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov	(43 065)	(132 158)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	<b>(338 321)</b>	<b>(113 501)</b>
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(292 582)	(1 438)
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 (+/-)	348 709	346 498
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	<b>56 127</b>	<b>345 060</b>
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)	2 100	2 100
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	<b>2 100</b>	<b>2 100</b>
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(280 094)</b>	<b>233 659</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	539 490	305 831
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	259 396	539 490

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

## D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1 494 000	167 444		372 188	2 033 632
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1 494 000	167 444		372 188	2 033 632
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>	1 494 000	167 444		372 188	2 033 632
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				105 714	105 714
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	1 494 000	167 444		477 902	2 139 346
Rozdelenie zisku/úhrada straty		47 638		(47 638)	
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	1 494 000	215 082		430 264	2 139 346

## E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	2 501 323	2 752 314
	Cenné papiere klientov	158 073 351	126 718 475
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	7 244 782	10 570 477
	Pohľadávky klientov voči trhu	439 519	437 792
	<b>Majetok klientov spolu</b>	168 258 975	140 479 058
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	(2 501 323)	(2 752 314)
	Závazky z cenných papierov klientov	(158 073 351)	(126 718 475)
	Závazky z portfólií klientov	(7 244 782)	(10 570 477)
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu	(439 519)	(437 792)
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	(168 258 975)	(140 479 058)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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

## Súvaha

## A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	2 285	2 889
2.	Bežné účty	166 070	507 063
	Spolu	168 355	509 952

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	-	-
2.	Bežné účty	9 070	1 791
	Spolu	9 070	1 791

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	81 969	27 746
	Spolu	81 969	27 746

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	993 498	1 067 771
1a.	Prijatie a postúpenie alebo vykonanie pokynu klienta	91 405	200 709
1b.	Riadenie portfólia	28 993	25 211
1c.	Investičné poradenstvo	-	-
1d.	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku	873 100	841 851
2.	Veďľajšie služby	247 223	178 573
2a.	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držitelskej správy	247 223	178 573
3.	Pohľadávky požičané poisťovni SMB	3	3
	Spolu	1 240 724	1 246 347

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy	428 839	403 666
2.1.	nezaložené	428 839	403 666
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy	-	-
4.1.	nezaložené	-	-
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		



IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	428 839	403 666

Číslo riadku	9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené, z toho		
2.2.i	istina		
2.2.ii	úroky		
3.	Viac ako päť rokov	164 642	513 350
3.1..	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené, z toho	164 642	513 350
3.2.i.	istina	132 776	390 551
3.2.ii	úroky	31 866	122 799
	Spolu	164 642	513 350

Číslo riadku	9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	164 642	513 350
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené, z toho	164 642	513 350
1.2.i	istina	132 776	390 551
1.2.ii	úroky	31 866	122 799
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
2.2.i	istina		
2.2.ii	úroky		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	164 642	513 350

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	268 980	
2.	Odpisy	(33 623)	
3.	Zníženie hodnoty		
	Spolu	235 357	

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	32 383	7 345
8.	Odpisy	(8 697)	(4 426)
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	23 686	2 919
	Spolu	23 686	2 919

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odberatelia	29 913	4 150
1a.	Opravná položka	-	-
2.	Zásoby	2 528	6 163
3.	Ostatné pohľadávky, z toho	1 293 609	1 829 684
3a.	Pohľadávky voči finančným inšt. – odplaty za finančné sprostredkovanie	123	(4 258)
3b.	Pohľadávky z nevyfakturovaných poskytnutých investičných služieb	1 141 593	1 820 365
3c.	Pohľadávky z odplaty za postúpenie pôžičky	118 572	
4.	Náklady a príjmy budúcich období	1 337	1 706
	Spolu	1 371 085	1 841 703

Ostatné pohľadávky predstavujú aj poskytnuté prevádzkové preddávky vo sume 769 EUR, pohľadávky z odplát voči správcovským spoločnostiam vo výške 526 EUR a pohľadávky voči finančným agentom zo záporných provízií vo výške 8.702 EUR ako aj iné pohľadávky v úhrnej výške 23.324 EUR.

### Súvaha

#### B. Pasíva

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z dodávateľsko – odberateľských vzťahov	(259 595)	(373 805)
2.	Záväzky voči zamestnancom	(46 783)	(52 431)
3.	Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	(13 158)	(10 234)
4.	Výdavky a výnosy budúcich období	(1 162 643)	(1 843 255)
	Spolu	(1 482 179)	(2 279 725)

Výnosy budúcich období predstavujú najmä nevyfakturované výnosy z poskytnutia investičnej služby umiestňovania finančných nástrojov bez pevného záväzku.

Číslo riadku	8. Podriadené finančné záväzky - EUR	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1a.	Podriadený dlh - istina	(140 000)	(140 000)
1b.	Podriadený dlh - úroky	(12 600)	(10 500)
	Spolu	(155 600)	(150 500)

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1a.	DPH	(3 144)	(32 227)
1b.	DzPPO – splatná	73 611	(78 255)
1c.	DzPFO – daň zo závislej činnosti	(3 677)	(2 858)
1d.	Daň z motorových vozidiel	(138)	(156)
	Spolu	66 652	(113 496)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

## 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	2 383 310	3 141 895
1a.	Z investičných služieb	1 883 720	2 346 180
1a.i.	Prijatie a postúpenie alebo vykonanie pokynu klienta	556 863	714 944
1a.ii.	Riadenie portfólia	135 797	187 825
1a.iii.	Investičné poradenstvo	-	-
1a.iv.	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku	1 191 060	1 443 411
1b.	Z vedľajších investičných služieb	403 519	275 442
1b.i.	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiateľskej správy	403 519	275 442
1c.	Ostatné výnosy z odplát a provízií ( podiel na management fee resp. delegovaná administrácia )	93 066	37 294
1d.	Výnosy z finančného sprostredkovania	3 005	482 979

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	(1 361 239)	(1 582 577)
1a.	Bankové poplatky	(15 268)	(13 748)
1b.	Odplaty a provízie finančným agentom vykonávajúcim FS	(1 345 971)	(1 568 829)

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové úroky	-	1
2.	Dlhodobé úvery	28 433	49 290
3.	Dlhodobé cenné papiere		
	Spolu	28 433	49 291

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(221 946)	(234 088)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(75 510)	(94 708)
3.	Pohyblivá zložka miezd - zadržaná	(2 880)	(2 880)
4.	Poistenie a iné sociálne náklady	(106 162)	(116 926)
5.	Stravovanie	(5 174)	(4 904)
6.	Náhrada príjmu (PN)	(120)	(878)
	Spolu	(411 792)	(454 384)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	(2 711)	(1 561)
	Spolu	(2 711)	(1 561)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kancelársky materiál, odborná literatúra	(30 524)	(39 863)
2.	Právne služby	(20 247)	(22 219)
3.	Prenájom kanc. priestorov a upratovanie	(60 712)	(56 559)
4.	Náklady na vedenie účtovníctva	(15 580)	(15 716)
5.	Náklady na audit	(15 565)	(17 824)
6.	Náklady súvisiace so SW AFIS/PIC	(20 688)	(95 774)
7.	Cestovné výdavky	(10 035)	(9 355)
8.	Reprezentačné výdavky	(4 043)	(3 616)
9.	Náklady na marketing a propagáciu	(23 560)	(21 967)
10.	Poplatky za telefón, internet, domény, iné IT služby (napr. Bloomberg)	(60 109)	(52 479)
11.	Poštovné	(12 785)	(8 706)
12.	Školenia, semináre, poradenské služby	(48 100)	(9 343)
13.	Vnútorný audit	(1 500)	(1 500)
14.	Ostatné:	(20 395)	(7 086)
14a.	<i>Z toho preklady dokumentov</i>	<i>(13 979)</i>	
15.	DPH – nenárok na odpočet	(59 498)	(84 558)
16.	Prevádzkové náklady súvisiace s činnosťou OFS, z toho:	-	(99 385)
	<i>Obchodné riadenie siete PFA</i>	-	<i>(95 456)</i>
	<i>IT služby</i>	-	<i>(2 790)</i>
	<i>Ostatné</i>	-	<i>(1 139)</i>
	Spolu	(403 341)	(545 950)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podriadený dlh - úroky	(2 100)	(2 100)
	Spolu	(2 100)	(2 100)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky CDCP	(2 344)	(1 777)
2.	Poplatky NBS	(2 546)	(2 890)
3.	Poplatky SLSP ( poverený člen CDCP)	(14 658)	(2 329)
4.	Poplatky GFI	(36 703)	(19 145)
5.	Poplatky AOCP	(2 000)	(2 000)
6.	Poplatky JTB ( trades, custody )	(3 186)	(17 568)
7.	Poplatky OTP ( custody )	(412)	(418)
8.	Súdne poplatky, kolky	(83)	(172)
9.	SFA poistenie (Allianz – SP)	(4 150)	(4 150)
10.	Ostatné poplatky	(463)	(618)
	Spolu	(66 545)	(51 067)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

**G. Ostatné poznámky****1. Transakcie so spriaznenými stranami**

			Bežné	Bezprostredne
			úctovné	predchádzajúce
Náklady			obdobie	úctovné
				obdobie
Finančné sprostredkovanie	Ostatné spriaznené strany	-1 088 856	-1 029 218	
Nákladové úroky	Materská spoločnosť	-2 100	-2 100	
Prenájom kancelárskych priestorov	Materská spoločnosť	-60 713	-57 990	
Náklady na vedenie obchodnej siete	Ostatné spriaznené strany	-977	-95 456	
Prenájom software	Materská spoločnosť	0	-96 674	
Prenájom software	Ostatné spriaznené strany	-576	-3 890	
Ostatné náklady	Materská spoločnosť	-3 307	-1 500	
Ostatné náklady	Ostatné spriaznené strany	-15 674	-9 278	
<b>Spolu</b>		<b>-1 172 203</b>	<b>-1 296 106</b>	
			Bežné	Bezprostredne
			úctovné	predchádzajúce
Výnosy			obdobie	úctovné
				obdobie
Výnosy z umiestňovania finančných nástrojov	Ostatné spriaznené strany	1 191 060	1 443 411	
Úrokové výnosy	Materská spoločnosť	7 967	7 967	
Úrokové výnosy	Ostatné spriaznené strany	20 467	41 323	
Výnosy z komisionárskych poplatkov	Ostatné spriaznené strany	79 286	258 102	
Výnosy z držiteľskej správy	Ostatné spriaznené strany	158 470	109 235	
<b>Spolu</b>		<b>1 457 250</b>	<b>1 860 038</b>	
			Bežné	Bezprostredne
			úctovné	predchádzajúce
Pohľadávky			obdobie	úctovné
				obdobie
Pohľadávky z odplát za poskytnuté investičné služby	Ostatné spriaznené strany	935 979	960 730	
Pohľadávky z úverov a pôžičiek	Materská spoločnosť	164 642	513 350	
Pohľadávky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	15 075	0	
Pohľadávky z obchodného styku	Materská spoločnosť	118 572	0	
<b>Spolu</b>		<b>1 234 268</b>	<b>1 474 080</b>	

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Závazky		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky z finančného sprostredkovania	Ostatné spriaznené strany	56 485	107 380
Závazky z obchodného styku	Materská spoločnosť	461	120 863
Závazky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	0	0
<b>Spolu</b>		<b>56 946</b>	<b>228 243</b>

## 2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, t.j. dňom 31.12.2017 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili výsledok hospodárenia k 31.12.2017.

## 3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť neeviduje.

## 4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku / úhradu straty bežného účtovného obdobia.

Zisk bežného účtovného obdobia vo výške 105 714,28 EUR navrhuje predstavenstvo Spoločnosti rozdeliť nasledovne:

- sumu 10 571,43 EUR previesť na účet zákonného rezervného fondu v súlade so stanovami Spoločnosti,
- sumu 95 142,85 EUR vyplatiť ako podiel na zisku jedinému akcionárovi EFIT, a.s.

Zároveň predstavenstvo Spoločnosti navrhuje vyplatiť podiel na zisku jedinému akcionárovi EFIT, a.s. z účtu Nerozdelený zisk za rok 2017 vo výške 95.000,00 EUR.

## 5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Spoločnosť mala v roku 2018 priemerne 13 zamestnancov (2017: 13), z toho 1 vedúceho pracovníka (2017: 1).

### Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Ing. Miloš Krššák	predseda	Ing. Juraj Koník	predseda
Mgr. Michal Šimo	člen	Ing. Pavol Krúpa	člen (do 21.03.2018)
Ing. Alexandra Olasová	člen	Ing. Rastislav Velič	člen
		Ing. Peter Brožek	člen (od 21.03.2018)

## 6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

Sadzba dane z príjmov pre rok 2018 je 21% a pre rok 2017 je 21 %. Spoločnosť v roku 2018 dosiahla účtovný hospodársky výsledok zisk pred zdanením vo výške 148 780 EUR (rok 2017: 605 656 EUR). Pri transformácii účtovného hospodárskeho výsledku pred zdanením na základ dane je zisk po zdanení vo výške 105 714 EUR (rok 2017: 473 498 EUR), z toho daňová povinnosť je vo výške 40 508 EUR (rok 2017: 132 158 EUR).

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	2018			2017		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	148 780		100,00 %	605 656		100,00 %
teoretická daň		31 244	21,00 %		127 188	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	177 912	37 362	25,11 %	137 411	28 856	19,40 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-133 795	-28 097	-18,88 %	-104 680	-21 983	-14,78 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	-9 063	-1 903	-1,28 %
Spolu	192 897	40 509	27,23 %	629 324	132 158	24,34 %
<b>Splatná daň z príjmov</b>		<b>40 508</b>	<b>27,23 %</b>		<b>132 158</b>	<b>24,34 %</b>
Daňová licencia pri obrate nad 500 000 EUR		0	0,00 %		0	0,00 %
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>40 508</b>	<b>27,23 %</b>		<b>132 158</b>	<b>24,34 %</b>

#### Odložená daň

#### Kalkulácia:

2018	Účtovná hodnota (ÚH)	Daňový základ (DZ)	Rozdiel UH - DZ	Sadzba dane	Odložená daň 2018	Pohyb v 2018	Typ
Neuhradené záväzky 2018	122 399,68	0,00	122 399,68	0,21	25 703,93	-351,88	odložená daňová pohľadávka
Rezervy 2018	8 280,00	0,00	8 280,00	0,21	1 738,80	-302,40	odložená daňová pohľadávka
	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00	odložená daňová pohľadávka
Odpisy 2018	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00	odložená daňová pohľadávka
Odpočítanie daňovej straty	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	-1 903,26	odložená daňová pohľadávka
					<b>27 442,73</b>	<b>-2 557,54</b>	

2017	Účtovná hodnota (ÚH)	Daňový základ (DZ)	Rozdiel UH - DZ	Sadzba dane	Odložená daň 2017	Pohyb v 2017	Typ
Neuhradené záväzky 2017	124 075,29	0,00	124 075,29	0,21	26 055,81	4 364,10	odložená daňová pohľadávka
Rezervy 2017	9 720,00	0,00	9 720,00	0,21	2 041,20	844,20	odložená daňová pohľadávka
Záväzky 2017 (r.2012)	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	-2 318,29	odložená daňová pohľadávka
Odpisy 2017	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00	odložená daňová pohľadávka
Odpočítanie daňovej straty	0,00	9 063,14	9 063,14	0,21	1 903,26	0,00	odložená daňová pohľadávka
					<b>30 000,27</b>	<b>2 890,01</b>	

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie.  
Spoločnosť neevduje.

#### 8. Výnos na akciu.

Spoločnosť dosiahnutý zisk po zdanení použije na tvorbu rezervného fondu a úhradu strát z minulých rokov.

#### 9. Údaje o úverovom (kreditnom) riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového (kreditného) hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 Spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje vypočítava pre účely vyhodnotenia kreditného rizika rizikovo vážené expozície s využitím štandardizovaného prístupu výpočtu.

IČO

3	5	8	7	1	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	3	7	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 3-4

Pri stanovovaní kreditného rizika sa v Spoločnosti stanovujú expozície najmä v týchto oblastiach:

- expozície voči inštitúciám, ktoré v podmienkach Spoločnosti zahŕňajú najmä expozície voči úverovým inštitúciám – bankám ( vklady Spoločnosti na bežných účtoch ) a iným regulovaným subjektom finančného trhu ( pohľadávky voči správcovským spoločnostiam, poisťovniam ), ktorým je vzhľadom na pôvodnú efektívnu splatnosť 3 mesiace alebo menej priradená riziková váha 20%,
- retailové expozície, ktoré predstavujú najmä expozície voči klientom Spoločnosti z dlžných poplatkov za poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb, ktorým je priradená riziková váha 75%, nakoľko sa jedná o expozície voči fyzickým osobám, pričom každá z týchto expozícií je jednou z významného počtu expozícií s podobnými vlastnosťami a celková suma takýchto expozícií neprekračuje 1 mil. EUR.
- expozície voči podnikateľským subjektom, ktorým je priradená riziková váha 100%, nakoľko sa využíva najmä riziková váha pre expozície kde nie je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry,
- expozície s mimoriadne vysokým stupňom rizika, ktoré v podmienkach Spoločnosti predstavujú najmä investície do verejne neobchodovateľných akcií a ktorým je priradená riziková váha 150%,
- pri expozíciách voči iným vyššie neuvedeným položkám sa riziková váha stanovuje v závislosti od druhu aktív (hmotné aktíva, hotovostné prostriedky).

Spoločnosť v položkách, ktoré sa neevidujú v súvahe nemá vybrané druhy zmlúv alebo definovaných plne, stredne a nízko rizikových položiek neevidovaných v súvahe.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

Pri vyhodnocovaní kreditného rizika Spoločnosť nevyhodnocuje skupiny pohľadávok. Expozície Spoločnosť vyhodnocuje ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania rizika napr. formou započítavania alebo novácií.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika, Spoločnosť pri vyhodnocovaní kreditného rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významnejších koncentrácií kreditného rizika.

**10. Údaje o trhovom riziku, a to:**

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
- b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

Spoločnosť nie je vystavená trhovému riziku nakoľko v obchodnej knihe nedrží expozície v dlhových alebo v kapitálových nástrojoch ani sekuritizačné pozície rovnako ani pozície v derivátových nástrojoch.

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

V oblasti pohľadávok a záväzkov sú v zmysle uzavretých zmluvných vzťahov uplatňované fixné úrokové sadzby.

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

-

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.

Identifikácia položiek majetku podľa dátumu zostatkovej doby:

- od 1 roka do päť rokov
- pôžičky vo výške zostatku istiny 132 776 EUR

**11. Údaje o ostatných druhoch rizík, a to:**

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 Spoločnosť vyhodnocuje na pravidelnej báze devízové riziko a operačné riziko.

Požiadavka na vlastné zdroje pre devízové riziko je súčinom celkovej čistej devízovej pozície v mene vykazovania vynásobeným koeficientom 8 %. Čistá devízová pozícia v každej mene predstavuje v podmienkach Spoločnosti čistú spotovú pozíciu, t.j. všetky položky aktív mínus všetky položky pasív vrátane vzniknutého úroku v príslušnej mene.

V činnosti Spoločnosti sa vyhodnocuje aj operačné riziko ako riziko výskytu nepriaznivých udalostí v činnosti Spoločnosti spojenými s určitými stratami. Operačné riziko môže byť identifikované v oblasti internej a externej činnosti napríklad so zámerom obchádzania právnych a interných predpisov Spoločnosti, v oblasti pracovnoprávných postupov a bezpečnosti pri práci, pri činnosti plnenia profesionálnych povinností vo vzťahu ku klientom, pri činnostiach spojených s hmotným majetkom, v oblasti fungovania obchodných činností



IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

a informačných systémov, v oblasti výkonu interných procesov alebo riadenia procesov alebo zo vzťahov s obchodnými partnermi a dodávateľmi.

b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Meranie, sledovanie a riadenie operačného rizika je založené na sledovaní výskytu jednotlivých udalostí spojených s operačným rizikom, zaznamenávaním prípadných strát spojených s výskytom udalostí súvisiacich s operačným rizikom, pravidelným oboznamovaním zamestnancov s vnútornými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov a využívaním primeraných foriem znižovania pravdepodobnosti výskytu udalostí súvisiacich s možným operačným rizikom.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(16 000)	(17 824)
	Uistovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu		

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	168 258 975	140 479 058
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>168 258 975</b>	<b>140 479 058</b>

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	168 258 975	140 479 058
12.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>168 258 975</b>	<b>140 479 058</b>