

VÝROČNÁ SPRÁVA
o hospodárení spoločnosti
European Investment Centre, o.c.p., a.s.
k 31.12.2017
a správa odmeňovaní členov štatutárnych orgánov

Rok 2017 bol ôsmym účtovným obdobím, v ktorom spoločnosť začala poskytovať investičné služby.

I. Účtovná závierka k 31.12.2017

Spoločnosť vedie účtovníctvo v súlade s medzinárodnými štandardmi v súlade s tým bola zostavená aj účtovná závierka k 31.12.2017. Informácie o spôsobe účtovania sú obsahom Poznámok, ktoré spolu s Výkazom komplexného výsledku a Výkazom o finančnej situácii tvoria prílohu tejto výročnej správy.

V súlade s ust. § 76 zák. č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZOCP“) spoločnosť zostavuje štvrťročne aj priebežnú účtovú závierku.

Spoločnosť nekontroluje konsolidovaný celok obchodníka s cennými papiermi alebo finančných inštitúcií v zmysle ust. § 138 zák. č. 566/2002 Z.z..

II. Správa o finančnej situácii

Rok 2017 bol ôsmym rokom činnosti. Tržby spoločnosti predstavovali 482 tis. EUR a náklady predstavovali 429 tis. EUR. Hospodárenie spoločnosti bolo ziskové vo výške 53 tis. EUR.

Voľné zdroje spoločnosti v hodnotenom období boli udržiavané v likvidnej forme. Vlastné zdroje dostatočne prekračovali limit požadovaný ZOCP.

Náklady boli tvorené v prevažnej miere všeobecnými prevádzkovými nákladmi a to 186 tis. EUR. Náklady na platené provízie tvorili 233 tis. EUR. Výnosy z poplatkov za transakcie s klientmi tvorili 79 tis. EUR a výnosy za držanie klientských aktív inkasovaných od správcovských spoločností predstavovali 360 tis. EUR.

Bilančná hodnota aktív k 31.12.2017 bola vo výške 440 tis. EUR, aktíva boli tvorené v rozhodujúcej miere likvidnými prostriedkami.

III. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v roku 2018

V roku 2018 predpokladáme nárast poskytovania investičných služieb a teda aj dosahovanie tržieb. Predpokladáme kladný hospodársky výsledok pred odpismi.

Predpokladáme zvyšujúce sa tempo dosahovania tržieb pobočky v Českej republike a zvyšovanie tržieb z Maďarska. Predpokladáme nárast klientských aktív na úroveň cca 100 mil. EUR a z nich plynúce výnosy za držanie aktív. Ciele môžu byť ohrozené včasným nezískaním licencie na poskytovanie investičných služieb pre dcérsku spoločnosť v Českej republike, ktorej povinnosť založenia vyplýva z novej legislatívy Českej republiky, porušujúcej princípov slobodného prístupu k jednotnému trhu Európskej Únie.

Predpokladáme dosahovanie ďalšieho typu tržieb za uskutočňované transakcie s podielovými fondami, pri úrovni priemerne cca 30 000 transakcií mesačne.

Predpokladáme rozširovanie počtu subjektov využívajúcich naše služby z oblasti distribúcie podielových fondov, hlavne z Českej republiky a Maďarska.

IV. Skutočnosti, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodársky výsledok

Hlavnou skutočnosťou ovplyvňujúcou hospodársky výsledok za rok 2017 bol nárast klientských aktív o cca 20 mil. EUR.

V. Správa o odmeňovaní členov štatutárnych orgánov

V roku 2017 žiadny člen štatutárneho orgánu spoločnosti nepoberal odmenu za výkon funkcie člena štatutárneho orgánu.

VI. Informácie o vplyve činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Spoločnosť nemá vplyv na životné prostredie a na zamestnanosť. Spoločnosť sa nenachádza vo významných rizikách a neistotách.

VII. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, sú legislatívne zmeny v Českej republike, porušujúcej princípy spoločného trhu EÚ.

VIII. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja spoločnosť neeviduje.

IX. Nadobúdanie vlastných akcií

Spoločnosť vlastné akcie nenadobudla.

X. Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnane straty

Spoločnosť vysporiada stratu na ťarchu účtu strata minulých období.

XI. Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť má zriadené organizačné zložky v Českej republike a Maďarsku.

XII. Prehľad o prijatých bankových úveroch

Spoločnosť neprijala žiadny bankový úver.

XIII. Návratnosť aktív, ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy

Návratnosť aktív, ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy je 12,06%.

XIV. Označenie povahy činnosti a geografická poloha.

Spoločnosť poskytuje investičné služby a sídlo má v Slovenskej republike.

XV. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

Spoločnosť neeviduje žiadnych zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

XVI. Zisk alebo strata pred zdanením a daň z príjmov

Spoločnosť dosiahla pred zdanením zisk 53 028 EUR a zaplatila daň z príjmov 8 829 EUR.

XVII. Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť nezískala subvencie z verejných zdrojov.



Roman Scherhauser
Predseda predstavenstva

European Investment Centre, o.c.p.. a.s.		v pozn.	2017	2016
VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK, KTORÝ SA SKONČIL 31.DECEMBRA 2017			EUR	EUR
VKV-1	Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov		0	0
VKV-2	Úrokové náklady		0	
VKV-3	Čistý úrokový výnos		0	0
VKV-4	Výnosy z poplatkov a provízií	E1	481 569	379 703
VKV-5	Náklady na poplatky a provízie	E1	233 079	173 839
VKV-6	Výnosy z obchodovania			
VKV-7	Ostatné náklady			
VKV-8	Ostatné výnosy			
VKV-9	Prevádzkové výnosy		248 490	205 864
VKV-10	Všeobecné prevádzkové náklady	E2	185 631	206 479
VKV-11	Odpisy	E2	9 831	3 868
VKV-12	Prevádzkové náklady		195 462	210 347
VKV-13	Prevádzkový výsledok hospodárenia pred znížením hodnoty a rezervami		53 028	4 483
VKV-14	Rezervy			
VKV-15	Výsledok hospodárenia pred zdanením		53 028	-4 483
VKV-16	Daň	G	8 829	
VKV-17	Výsledok hospodárenia po zdanení		44 199	-4 483
Ostatný komplexný výsledok				
VKV-18	Precenenie majetku			
VKV-19	Daň			
VKV-20	Ostatný komplexný výsledok po zdanení		0	0
VKV-21	Komplexný výsledok za účtovné obdobie spolu		44 199	-4 483

Individuálna účtovná závierka podľa štandardov IFRS, ktorej súčasťou sú poznámky, bola zostavená dňa 31. mája 2018

**VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII
K 31.DECEMBRU 2017**

			EUR	EUR
AKTÍVA				
VoFS-A1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	C1	110 116	133 974
VoFS-A2	Pohľadávky voči bankám	C2		
VoFS-A3	Pohľadávky voči klientom			
VoFS-A4	Finančný majetok na predaj	C3		
VoFS-A5	Finančný majetok držaný do splatnosti	C3		
VoFS-A6	Majetok a vybavenie	C4,5	101 613	16 695
VoFS-A7	Daň z príjmov - pohľadávka	G		
VoFS-A8	Ostatné aktíva	C6	227 639	183 227
VoFS-A9	Náklady a príjmy budúcich období	C7	201	137
VoFS-A10	AKTÍVA SPOLU		439 569	334 033
ZÁVÄZKY				
VoFS-P1	Daň z príjmov - záväzok	G		
VoFS-P2	Odložený daňový záväzok	G		
VoFS-P3	Rezervy	C11		
VoFS-P4	Ostatné záväzky	C9	230 181	184 258
VoFS-P5	Výnosy a výdavky budúcich období	C10	12 438	5 819
VoFS-P6	ZÁVÄZKY SPOLU		242 619	190 077
VLASTNÉ IMANIE				
VoFS-P7	Základné imanie	C12	125 000	125 000
VoFS-P8			75 000	75 000
VoFS-P9	Rezervné fondy a fondy zo zisku	D	-70 703	-66 220
VoFS-P10	Fond z precenenia		14 624	14 659
VoFS-P11	Zisk/strata bežného účtovného obdobia		53 029	-4 483
VoFS-P12	VLASTNÉ IMANIE		196 950	143 956
VoFS-P13	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		439 569	334 033

Podsúvahové položky

Pohľadávky, záväzky voči klientom

69 094 tis. 50 452 tis.

Individuálna účtovná zvierka podľa štandardov IFRS, ktorej súčasťou sú poznámky, bola zostavená

Dňa 31. mája 2018

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
ZOSTAVENEJ PODĽA IFRS
K 31. DECEMBRU 2017**

Názov spoločnosti:
Sídlo spoločnosti:
IČO:

European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Tomášikova 64, 831 04 Bratislava
36 864 633

Spracované: 31. 05. 2018

OBSAH:

A. ÚDAJE O AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

- Informácie o použitých nových účtovných zásadách a nových účtovných metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu
- Informácie o spôsobe oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu
- Informácie o dni uskutočnenia účtovného prípadu
- Informácie o postupoch účtovania a odpisovania hmotného a nehmotného majetku
- Informácie o postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi
- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov
- Informácie o zásadách a postupoch výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv vrátane vysvetlenia základných predpokladov pre ich použitie
- Informácie o pohľadávkach a záväzkoch
- Informácie o dani z príjmov akciovej spoločnosti
- Informácie o odplate akciovej spoločnosti
- Informácie o sociálnom zabezpečení
- Informácie o zákonných požiadavkách

C. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

1. Pokladničná hotovosť
2. Pohľadávky voči bankám
3. Cenné papiere
4. Nehmotný majetok
5. Hmotný majetok
6. Ostatné aktíva
7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období
8. Záväzky voči bankám
9. Ostatné pasíva
10. Výdavky budúcich období
11. Rezervy
12. Základné imanie
13. Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku
14. Fond z precenenia

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

E. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií
2. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
3. Všeobecné prevádzkové náklady
4. Odpisy hmotného a nehmotného majetku
5. Tvorba ostatných rezerv

F. INFORMÁCIE O DAŇOVÝCH OTÁZKACH

G . INFORMÁCIE O NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

A. ÚDAJE O AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI A PREDMETE ČINNOSTI

European Investment Centre, o.c.p., a.s. (ďalej len spoločnosť), so sídlom Tomášikova 64, 831 04 Bratislava, bola založená dňa 13. 07. 2009. Do obchodného registra bola zaregistrovaná dňa 24. 09. 2009 (Obchodný register Obvodného súdu Bratislava I. oddiel Sa, vložka číslo 4851/B. Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 36 864 633, daňové identifikačné číslo (DIČ) 2022891024.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je:

Spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky.

1. poskytovanie investičných služieb a výkon investičných činností podľa § 6 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 566/2001 Zz.o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) a poskytovanie vedľajšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch a poskytovanie vedľajšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, 3. 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, č. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.

OSTATNÉ VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Zoznam členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov spoločnosti v účtovnom období:

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2017:

<i>Predstavenstvo</i>	
Predseda:	Ing. Roman Scherhauer
Člen:	Ing. Igor Hornák, CSc.

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2017:

<i>Dozorná rada</i>	
Predseda:	Miroslav Scherhauer
Člen:	Ing. Zuzana Scherhauerová
Člen:	Ing. Eva Hornáková

PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2017, bola zostavená v súlade s IFRS – Medzinárodnými štandardami pre finančné vykazovanie v znení prijatom Európskou úniou. Na základe údajov z bežného účtovníctva, spoločnosť zostavila účtovnú závierku podľa požiadaviek IFRS.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti.

1. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 31.5.2017 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka, je nasledovné:

- **Informácie o použitých nových účtovných zásadách a nových účtovných metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu**
- *Informácie o spôsobe oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu*

Informácie o spôsobe oceňovania majetku a záväzkov:

1. cenné papiere určené na obchodovanie sa pri prvotnom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou,
ktorej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi. Počas držby sa cenné papiere určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou voči nákladom/výnosom. Pri cenných papieroch určených na predaj, spoločnosť oceňuje CP reálnou hodnotou cez oceňovacie rozdiely.
Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos a postupne dosahovaný rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou (diskont/prémia).
Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sú cenné papiere ocenené podľa trhovej hodnoty, ktorá sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, sa pri určení ich hodnoty postupuje v súlade s ustanoveniami zákona o kolektívnom investovaní, a to na základe priemeru z relevantných kotácií obchodníkov s predmetným cenným papierom (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg) a po dohode s depozitárom, čiže sa aplikuje ustanovenie IAS 39 o použití kvalifikovaného odhadu.
2. pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných pohľadávok vytvorená opravná položka.
3. ostatné finančné aktíva sa účtujú v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení aktíva postupne zvyšovanej o úrokové výnosy a zníženej o opravnú položku.
4. krátkodobé a dlhodobé záväzky sa účtujú v nominálnej hodnote. K 31. decembru 2014 spoločnosť nevykazuje žiadne záväzky s dobou splatnosti nad 12 mesiacov. Dosiahnuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky účtované spoločne s týmito záväzkami.

Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny do EUR:

Majetok, ktorého obstarávacia cena bola vyjadrená v cudzej mene, sa prepočítava do EUR podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) k dátumu obstarania.

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú do EUR podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie a ku koncu roka sa zostatky prepočítajú podľa aktuálneho kurzu NBS. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účty nákladov účtovej skupiny 61 alebo výnosov účtovej skupiny 71, okrem kurzových rozdielov uvedených v ods.1 písm. a) - e) § 5 postupov.

Spoločnosť účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nerozdeleného hospodárskeho výsledku minulých období, v zmysle § 4 ods. 1 postupov.

- **Informácie o dni uskutočnenia účtovného prípadu**

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň v zmysle § 3 postupov účtovania (napr. deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, atď.).

- **Informácie o postupoch účtovania a odpisovania hmotného a nehmotného majetku**

Nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách. Súčasťou obstarávacej ceny nehmotného majetku sú clá, dovozná prirážka, náklady za prepravu, inštalácia, poisťné a pod., a ďalšie výdavky vynaložené v súvislosti s prípravou majetku pre jeho zamýšľané použitie.

Ako dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako

2 400,- EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

Drobný nehmotný majetok do výšky 2 400,- EUR je jednorázovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku obstarania.

Plán odpisovania nehmotného majetku

Spoločnosť odpisuje nehmotný majetok pre účtovné a daňové účely metódou rovnomerného odpisovania. Účtovné odpisy sa rovnajú odpisom daňovým.

Uplatňované doby životnosti pre tieto skupiny nehmotného majetku sú nasledovné:

Popis	Počet rokov
Software	4

Hmotný majetok

Hmotný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách.

Obstarávacou cenou sa rozumie cena, za ktorú bol majetok obstaraný a náklady súvisiace s obstaraním, napríklad náklady vynaložené na dopravu, poštovné, clo, províziu, úroky

z investičného úveru a realizované kurzové zisky a/alebo straty zaúčtované pred dobou aktivácie hmotného investičného majetku alebo pred jeho zaradením do používania. Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú ako náklad bežného účtovného obdobia.

Ako dlhodobý hmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako

1 700,- EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

Drobný hmotný majetok do výšky 1 700,- EUR sa jednorázovo odpíše do nákladov spoločnosti v roku obstarania.

Plán odpisovania hmotného majetku

Spoločnosť odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku.

Spoločnosť odpisuje pre daňové účely svoj hmotný majetok v zmysle § 26 – 28 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

Obdobia predpokladanej životnosti majetku pre účely odpisovania:

<i>Popis</i>	<i>Počet rokov</i>
Stroje, prístroje, zariadenia	4
Dopravné prostriedky	4

- ***Informácie o postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi***

Cenné papiere predstavujú realizovateľné cenné papiere (určené na predaj) majetkového alebo úverového charakteru. Primárnym cieľom pri obstaraní týchto cenných papierov je dosiahnutie výnosu z obchodovania.

Účtovná hodnota cenných papierov s pevným výnosom pri ich obstaraní je vyjadrená ich obstarávacou cenou spolu s alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos a postupne dosahovaný rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou (diskont/prémia). Následne sú cenné papiere precenené reálnou hodnotou (trhovou hodnotou). Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o alikvotné úrokové výnosy.

Cenné papiere s premenlivým výnosom nakúpené za účelom obchodovania sa účtujú v obstarávacej cene a následne sú precenené na trhovú hodnotu.

Úrok, diskont, prémia ako i kurzové rozdiely vzniknuté precenením sa účtujú na príslušnom účte Nákladov/Výnosov z finančných činností. Zmeny reálnej hodnoty sa účtujú so súvzťažným zápisom na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií vo vlastnom imaní.

Úbytok cenných papierov sa účtuje cenou zistenou z obstarávacích cien, a to iba v rámci rovnakého druhu cenného papiera, rovnakých emitentov a rovnakých mien, na ktoré cenné papiere znejú.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

- ***Informácie o zásadách a postupoch výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv, vrátane vysvetlenia základných predpokladov pre ich použitie***

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa rezervy a opravné položky v súlade s platnými postupmi účtovania. Takto vytvorené rezervy by mohli súvisieť s predpokladanou hodnotou plnenia možných alebo istých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku začatého súdneho procesu, nevyplatených náhrad škôd, záruk a podobných garancií poskytnutých spoločnosťou. Tieto rezervy sa účtujú, keď vzniknú pravdepodobné položky alebo záväzky v súvislosti so vznikom budúceho plnenia alebo náhrady škody.

- ***Informácie o pohľadávkach a záväzkoch***

Pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky a záväzky v cudzej mene spoločnosť nevykázala. (V prípade ich existencie by takéto pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2014 spoločnosť kurzovo preцениla v zmysle postupov účtovania.)

- ***Informácie o dani z príjmov spoločnosti***

Daň z príjmov spoločnosti 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, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a zrazené dane z úrokov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Spoločnosť účtuje o odloženej dani v súlade s § 9 ods. 5 – 13 postupov účtovania. Spoločnosť vypočítava odloženú daň z titulu rozdielov medzi uplatňovanými daňovými a účtovnými odpismi.

- ***Informácie o odplate spoločnosti***

Spoločnosti prináleží za poskytovanie investičných služieb odplata, ktorá je vypočítaná podľa spôsobov výpočtu z hodnoty jednotlivých obchodných operácií a podľa znenia jednotlivých obchodných zmlúv. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke Výnosy z poplatkov a provízií v priloženom výkaze ziskov a strát.

- ***Informácie o zákonných požiadavkách***

Spoločnosť poskytovala investičné služby počas obdobia roku 2014, do dňa odovzdania povolenia na poskytovanie investičných služieb, v súlade s ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a v súlade s pridelenou licenciou.

C. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

1. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ

Štruktúra pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.17	31.12.16
Pokladničná hotovosť - EUR BA	66 696	68 477
Pokladničná hotovosť - CZK Brno	22	27
Celkom	66 718	68 504

2. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra peňažnej hotovosti a zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.17	31.12.16
Bežné účty - EUR BA	32 602	65 083
Bežné účty - CZK Brno	484	80
Bežné účty - HUF Budapešť	307	307
Celkom	43 086	40 797

Spoločnosť v súčasnosti používa jeden bežný účet vedený vo vybranom bankovom dome. Bežný účet bol vedený v EUR. Organizačná zložka Brno používa jeden bežný účet vedený vo vybranom bankovom dome. Bežný účet bol vedený v CZK. Organizačná zložka Budapešť používa jeden bežný účet vedený vo vybranom bankovom dome. Bežný účet bol vedený v HUF. Spoločnosť mala zároveň v používaní aj osem klientskych bankových účtov, na ktorých viedla peňažné prostriedky svojich klientov oddelene od majetku spoločnosti.

3. CENNÉ PAPIERE

Spoločnosť nemala v portfóliu cenné papiere

Cenné papiere tvoria najmä investície do cenných papierov s pevným alebo premenlivým výnosom, klasifikované ako cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere sa pri ich nadobudnutí oceňujú obstarávacou cenou vrátane priamych nákladov súvisiacich s obstaraním. Pri následnom oceňovaní sú cenné papiere ocenené trhovou hodnotou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka so súvzťažným zápisom na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií vo vlastnom imaní. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je určená členom centrálného depozitára. Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho stanovená inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania pri zohľadnení aktuálnej úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonity emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatkovej doby splatnosti a meny, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Takto určená hodnota cenného papiera je v prípade dlhopisov zvýšená o alikvotný úrokový výnos.

FINANČNÝ MAJETOK DRŽANÝ DO SPLATNOSTI

Spoločnosť k 31. 12. 2017 nemá v držbe dlhové nástroje zaradené ako držané do splatnosti.

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

	Zostatok k 31. 12. 2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 31. 12. 2017
Software	67 911	39 322	0	0	107 233
Obstarávacia cena celkom	67 911	39 322	0	0	107 233
Software oprávky	67 911	9 831	0	0	77 742
Oprávky celkom	67 911	9 831	0	0	77 742

Zostatková hodnota	0	0	0	0	0
---------------------------	----------	----------	----------	----------	----------

5. HMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov hmotného majetku k 31. decembru 2017:

	<i>Zostatok k 31. 12. 2016</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Zostatok k 31. 12. 2017</i>
Stroje, prístroje a zariadenia	7 015				7 015
Dopravné prostriedky	14 099				14 099
Inventár	0				0
Drobný HIM	0				0
Obstarávacia cena celkom	21 114	0	0	0	18 978
Stroje, prístroje a zariadenia oprávky	3 465	352			3 817
Dopravné prostriedky	6 454	3 516			9 970
Inventár	0				0
Drobný HIM	0				0
Oprávky celkom	9 919	3 868	0	0	13 787
Zostatková hodnota	11 195	-3 868	0	0	6 051

6. OSTATNÉ AKTÍVA

Štruktúra ostatných aktív v EUR k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

	<i>31.12.17</i>	<i>31. 12.16</i>
Pohľadávky – účet rôzni dlžníci	21 046	19 670
Pohľadávky – účet poskytnuté preddavky BA + Brno	72 060	44 298
Pohľadávky – účet trailer fee	12 981	13 246
Pohľadávky – účet poskytnuté preddavky BA + HU	5 800	3 000
Pohľadávky – organizačná zložka Brno	33 510	33 729
Pohľadávky – nebankový styk BA + Brno	67 330	60 060
Rôzni dlžníci – klienti	20 743	6 047
Rôzni dlžníci – preplatok FD		7
Rôzni dlžníci – FX spread	4 219	3 170
Celkom	237 689	183 227

Položka rôzni dlžníci predstavuje pohľadávky spoločnosti za poskytovanie investičných služieb voči jej klientom.

Spoločnosť zásoby k 31. 12. 2017 nevykazovala.

POHĽADÁVKY

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

<i>Dátum splatnosti</i>	<i>31.12.17</i>	<i>31.12.16</i>
Krátkodobé pohľadávky celkom	237 689	183 227
Celkom	237 689	183 227

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2017 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

Spoločnosť netvorila k 31. decembru 2017 žiadne opravné položky k pohľadávkam.

7. NÁKLADY BUDÚCICH OBDOBÍ A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy sa vzťahujú hlavne na:

	31.12.17	31.12.16
Náklady budúcich období – poplatok za doménu	15	15
Náklady budúcich období – Brno		
Náklady budúcich období – prevádzkové náklady	201	1445
Celkom	1 460	1 460

Najvýznamnejšiu položku nákladov budúcich období predstavujú platby za služby dodávateľa v oblasti nájmu a služieb spojených s nájmom.

8. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Spoločnosť nevykázala k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 žiadne úvery.

9. OSTATNÉ PASÍVA

Štruktúra ostatných pasív k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.17	31.12.16
Záväzky – účet rôzni veritelia	57 232	27 409
Záväzky – kick back	36 610	23 159
Záväzky – mylná platba klient	0	0
Záväzky – o.z. Brno	70 986	82 352
Záväzky – zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	2 982
Celkom	164 828	135 902

Položka záväzky – rôzni veritelia sa vzťahujú na záväzky z obchodného styku. Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2017 žiadne po lehote splatnosti.

ZÁVÄZKY VOČI ZAMESTNANCOM – ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Spoločnosť nevytvárala sociálny fond k 31. decembru 2017

	31.12.17	31.12.16
Zostatok k 1. januáru		
Tvorba sociálneho fondu		
Použitie sociálneho fondu		
Zostatok k 31. decembru		

10. VÝDAVKY A VÝNOSY BUDÚCICH OBDOBÍ

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

	31.12.17	31.12.16
Výdavky budúcich období BA	3 450	3 672
Výdavky budúcich období Brno		505
Výnosy budúcich období – vyfaktúrované služby		2 860
Celkom	3 450	7 037

Výdavky budúcich období k 31. decembru 2017 spoločnosť vykazuje vo výške 3 450 EUR, čo je suma účtovníctvo 4.Q.2015, účtovná závierka za rok 2015, audít za rok 2015 a v o.z. Brno za rok 2017 a vyfaktúrované služby za rok 2017.

11. REZERVY

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

	31.12.17	31.12.16
Rezervy		
Celkom		

Firma k 31. 12. 2017 neviduje žiadnu rezervu.

12. ZÁKLADNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2017 pozostáva z 10 akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 12.500,- EUR.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v EUR)	Podiel hlasovacích práv (%)
zaknihované kmeňové akcie	10	12 500	100,0
Celkom	10	12 500	100

Spoločnosť vytvorila emisné ážio k zaknihovaným akciám vo výške 75.000,- EUR

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Zhrnutie pohybov na účtoch vlastného imania k 31. decembru 2015 je v nasledujúcej časti.

Položka	Pohyby vlastného imania			
	PS	Prírastok	Úbytok	KS
2. Vlastné imanie spolu	143 956	52 994		196 950
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	125 000			125 000
Emisné ážio a disážio	75 000			75 000
Zmena základného imania				
3. Kapitálové fondy	0			0
Oceňovacie rozdiely z kap. účastín	14 659		35	14 624
4. Fondy zo zisku	0			0
5. Zákonný rezervný fond	0			0
6. Nedeliteľný fond				
7. Štatutárne fondy a ostatné fondy				
8. Výsledok hospodárenia minulých rokov	-66 220		-4 483	-70 703
9. Nerozdelený zisk minulých rokov	0			0
10. Neuhradená strata minulých rokov	-66 220		-4 483	-70 703
11. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-4 483	57 512		53 029

K 31.12.2013 Spoločnosť vytvorila Fond z precenenia Organizačnej zložky Brno vo výške 14.659 EUR, ktorej účtovníctvo je vedené v CZK a jeho zahrnutím do účtovníctva Spoločnosti vznikol na strane Spoločnosti kladný kurzový rozdiel, ktorý by v prípade prepočtu účtovníctva na strane O.Z. v ČR bol záporný. Tento kurzový rozdiel sa realizuje v prípade predaja, alebo likvidácie O.Z.

E. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

	31.12.17		31.12.16	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	481 569	233 079	379 703	173 839
Celkom	481 569	233 079	379 703	173 839

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z poplatkov za poskytovanie služieb investičnej povahy (obstarávanie obchodov v oblasti cenných papierov, devízových operácií a depozitných operácií).

2. Ostatné všeobecné prevádzkové náklady

Štruktúra položky je nasledovná:

	31.12.17	31.12.16
Dane a poplatky		208
IT servis	3818	6073
Nájomné	16387	14335
Prevádzkové náklady k nájomnému	1020	2413
Konzultačné služby	80467	86032
Režijné náklady	48222	20663
Ostatné služby	3753	13813
Prevádzkové náklady Brno	18007	32525
Bankové poplatky	18109	2 955
Poplatok GFI	822	1006
Poplatok UDVA		13
Poplatok NBS	1000	750
Poplatok AOCF	1000	1100
Celkom	192 605	206 479

2. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

Štruktúra položky je nasledovná:

	31.12.17	31.12.16
Odpisy hmotného majetku	4044	3868
Odpisy nehmotného majetku	9831	
Celkom	13875	3868

Spoločnosť k 31. decembru 2017 netvorila žiadne rezervy ani opravné položky k hmotnému a k nehmotnému majetku.

3. TVORBA OSTATNÝCH REZERV

Štruktúra položky je nasledovná:

	31.12.17	31.12.16
Rezervy - účtovná závierka, audit		
Celkom	0	0

Položka ostatné rezervy sa vzťahuje najmä na náklady na audit a účtovnú závierku.

4. NÁKLADY NA AUDIT

Audítor spoločnosti, Boržík & partners, s. r. o., bol schválený Valným zhromaždením spoločnosti dňa 31. 5. 2017. Výdavok na audit za rok 2017 je vytvorený vo výške 3 000 EUR.

F. INFORMÁCIE O DAŇOVÝCH OTÁZKACH

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.17		31.12.16	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov spoločnosti	0	8829	324	
Daň z príjmov O.Z. Brno	0	0		
Odložená daň	0	0	0	208
Celkom	0	8829	324	208

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31.12.2017 a 2016 evidenčne:

	31.12.17	31.12.2016
Hospodársky výsledok podľa IFRS	53 029	-4 483
Úpravy		0,00
Hospodársky výsledok upravený	53 029	-4 483
+ náklady - výnosy o.z. Brno		
+ nezaplatené náklady		7 296
- zaplatené náklady		3 672
Základ dane alebo daňová strata	53 029	-859
- Suma nákladov (ako rozdiel daňových odpisov a účtovných , a pod.)		537
Základ dane, znížený o položky odpočítateľné od základu dane		0,00
- Odpočet daňovej straty	-10 986	0,00
Základ dane, znížený o odpočet daňovej straty	42 043	0,00
Sadzba dane podľa § 15 (v %)	21	22,00
Daň	8 829	0
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	0	0,00
Preplatok dane (+)/nedoplatok dane (-)	0,00	0

• INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Svojim klientom poskytuje spoločnosť služby úschovy a správy cenných papierov. Spoločnosť na podsúvahových účtoch eviduje výšku klientskeho majetku vo výške 69.094 tis. EUR.

G. INFORMÁCIE O NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

Od dátumu účtovnej závierky do dátumu vydania týchto účtovných výkazov nedošlo k ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená 31. 05. 2017 na adrese European Investment Centre, o.c.p., a.s., Tomášikova 64, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, korešpondenčná adresa: European Investment Centre, o.c.p., a.s., Tomášikova 64, 831 04 Bratislava, Slovenská republika.