

Účtovná zvierka

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2019 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Účtovná zvierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná zvierka

☐ - schválená

Za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9
do 1 2 2 0 1 9

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

SK NACE

6 6 1 2 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 8
do 1 2 2 0 1 8

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

F i n a x, o. c. p., a. s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B a j k a l s k á 1 9 B

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti:

Obchodný register Okresného súdu Bratislava 1v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B

PSČ

8 2 1 0 1

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 2 2 1 0 0 9 9 8 5

Faxové číslo

E-mailová adresa

s e r v i s @ f i n a x . e u

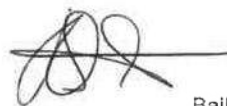
Zostavená dňa:

18.3.2020

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Mgr. Juraj Hrbatý
predseda predstavenstva Finax, o.c.p., a.s.



finax

Finax, o.c.p., a.s.
Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
IČO: 51 306 727
IČ DPH: SK2120663842

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		387 922	153 903
2.	Pohľadávky voči klientom		18 576	3 541
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		18 576	3 541
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný			
9.	Úvery			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		95 775	
12.	Nehmotný majetok		5 524	7 098
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		4 289	473
	Aktíva spolu		512 086	165 015

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		39 044	17 340
1.	Závazky voči bankám splatné na			
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		37 826	16 859
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 218	481
a)	splatná daň z príjmov		1 218	481
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až		473 042	147 675
10.	Základné imanie, z toho		250 000	125 000
a)	upísané základné imanie		250 000	125 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		552 675	150 000
a)	zákonný rezervný fond		22 675	150 000
b)	rezervný fond na vlastné akcie		0	0
c)	iné rezervné fondy		530 000	0
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)			
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(329 633)	(127 325)
	Pasíva		512 086	165 015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roku 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		134 001	14 139
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie		81 635	4 991
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		52 366	9 148
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(111)	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(111)	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
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/odpisania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	Personálne náklady		171 564	61 340
i.1.	mzdové a sociálne náklady		170 994	61 126
i.2.	ostatné personálne náklady		570	214
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		1 575	1 014

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku		1 575	1 014
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		178 561	66 962
n.	Náklady na financovanie		30 188	7 157
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		20 341	485
n.2.	dane a poplatky		9 847	6 672
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(329 633)	(127 325)
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(329 633)	(127 325)

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

POZNÁMKY**k účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2019 (v celých číslach)****A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi****1.**

Spoločnosť FINAX, o.c.p., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 752/2017, Nz 18726/2017, NCRis 19117/2017 zo dňa 1. júna 2017 a N 1758,2017, Nz 50436/2017, NCRis 51231/2017 zo dňa 4. decembra 2017.

Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I bola zapísaná dňa 10. januára 2018 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka číslo 6713/B).

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 5.12.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8.12.2017.

Písomným oznámením zo dňa 7.2.2018 bolo Spoločnosti povolené začatie vykonávania činnosti uvedených v povolení na poskytovanie investičných služieb.

Predmet činnosti zapísaný do Obchodného registra Slovenskej republiky je v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ZOCP). Na mimoriadnom Valnom zhromaždení dňa 5.4.2018, notárskou zápisnicou N 479/2018, Nz 10555/2018 a NCRis 10770/2018, bol zosúladený a odsúhlasený predmet činnosti v súvislosti s novou definíciou finančných nástrojov s novým znením zákona č. 566/2001 ZOCP.

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,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

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 držiateľskej 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,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,

h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,

i) finančné rozdielové zmluvy,

j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme.

7. Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

8. Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.
9. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
10. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.
11. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.
12. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia.
13. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia.
14. Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.
15. Držanie finančných nástrojov na vlastný účet v zmysle § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch.

Spoločnosť vykonáva svoje činnosti pre svojich klientov na nasledovných burzách: Nemecko.

2.

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej Spoločnosti.

3.

Základné imanie Spoločnosti je k 31.12.2019 vo výške 250 000 eur, rozsah splatenia: 250 000 eur, počet akcií je 250 000 kusov v menovitej hodnote 1 eur. Valné zhromaždenie zo dňa 23.8.2019 rozhodlo o zvýšení základného imania upísaním nových akcií Spoločnosti o 125 000 ks akcií, v menovitej hodnote 1 eur za kus. Rozloženie akcionárov: Juraj Hrbatý, 50% podielu na základnom imaní a nový akcionár GROWWS Sicav, a.s., 50% podiel na základnom imaní.

4.

Spoločnosť sa od 1.5.2019 stalo dobrovoľným platcom DPH.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**1.Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern) v zmysle § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1.1.2019 – 31.12.2019. Spoločnosť dosiahla za účtovné obdobie 2019 stratu vo výške 329 633 eur, čo prevyšuje 50% základného imania, čím došlo k splneniu podmienky § 156 ods.2 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. Zákona o cenných papieroch a investičných službách, kedy môže Národná banka Slovenska odobrať povolenie na poskytovanie investičných služieb. Táto strata bola spôsobená skutočnosťou, že Spoločnosť mala v druhom roku svojej činnosti prevádzkové náklady vyššie ako výnosy z obchodnej činnosti. Spoločnosť plánuje stratu uhradiť z rezervného fondu.

Spoločnosť stratu k 31.12.2018 uhradila zo zákonného rezervného fondu v celej svojej výške. Rozhodlo o tom Valné zhromaždenie dňa 19.6.2019.

2.Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovníctvo Spoločnosti je vedené podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v zmysle Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovná závierka je vykázaná v celých číslach v mene euro. Záporné stavy Spoločnosť vykazuje v tejto správe v zátvorkách.

3. Nové účtovné zásady a účtovné metódy

Spoločnosť nepoužívala nové účtovné zásady a nové účtovné metódy v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím okrem nižšie uvedeného. Spoločnosť poskytuje údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, pri súvahe definitívne auditované údaje z ročnej účtovnej závierky, a pri výkaze ziskov a strát tvoria predchádzajúce účtovné obdobie údaje k tomu istému obdobiu predchádzajúceho roka.

Spoločnosť počas účtovného obdobia zmenila spôsob vykazovania nákladov a výnosov za investičné sprostredkovanie hradené klientom, ktoré od 1.7.2019 nie sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov*Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje nevymožiteľnosť pohľadávok. Ak je zostatková hodnota splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

Finančný prenájom

Finančný prenájom je vykázaný u nájomcu ako majetok. Záväzok z neuhradených splátok je vykázaný v rámci dlhodobých záväzkov.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

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.

Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

Spoločnosť z dôvodu opatrnosti nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na možnosť umorovať daňové straty a dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou záväzkov a rezerv.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Cudzia mena a kurzové rozdiely

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro už neprepočítavajú.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených cudzou menou sa účtujú v zmysle § 31 Opatrenia MF SR z 18. decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky v obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Výnosy – úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú účtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov a sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaných finančných službách, na ktoré má Spoločnosť licenciu, v zmysle platného cenníka Spoločnosti. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Klientsky majetok

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtujú hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, hodnoty zverené na účel obstarania kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej mu investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta.

Portfóliá klientskeho majetku prevzaté na riadenie sa na podsúvahových účtoch oceňujú v reálnej hodnote.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy (deň dohodnutia obchodu), ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

Nehmotný a hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Odpisy nehmotného a hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Počítače – technické vybavenie	4	lineárna	25
Inventár, kancelárske vybavenie	6	lineárna	16,66
Softvér	6	lineárna	100

7. Majetok so zníženou hodnotou

Spoločnosť majetok so zníženou hodnotou neeviduje

8. Opravné položky a rezervy

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Spoločnosť vo vykazovanom období opravnú položku netvorila.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobný záväzok alebo iná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá má neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50% a je možný spoľahlivý odhad úbytku.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	134 001	14 139
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(81 635)	(4 991)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(380 313)	(135 459)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(18 851)	(4 014)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	21 703	17 340
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(325 095)	(112 985)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(325 095)	(112 985)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(95 775)	(8 112)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+), pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(95 775)	(8 112)
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	655 000	275 000
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	655 000	275 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(111)	
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	234 019	153 903

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	153 903	0
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	387 922	153 903

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenení a	Nerоз-delené zisky	Kapitálové fondy	Spolu
b	1	2	3	4	5	6
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	150 000	0	(127 325)	0	147 675
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	150 000	0	(127 325)	0	147 675
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj						
Ostatné oceňovacie rozdiely						
Daň účtovaná na položky vlastného imania						
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(329 633)		(329 633)
Úplná zmena čistého obchodného imania	0	0	0	0	0	0
Rozdelenie zisku		(127 325)				0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	125 000	530 000	0	0	0	655 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	250 000	552 675	0	(329 633)	0	473 042

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	x	x
	Peňažné prostriedky klientov	357	361
	Cenné papiere klientov	7 713	7 658
	Iné finančné nástroje klientov	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Portfólia klientov	20 237 030	2 897 196
	Pohľadávky klientov voči trhu	0	0
	Majetok klientov spolu	20 245 100	2 905 125
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku	0	0
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	357	361
	Závázky z cenných papierov klientov	7 713	7 658
	Závázky z portfólií klientov	20 237 030	2 897 196
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závázky klientov voči trhu	0	0
	Závázky z uschovania cenných papierov klientov	0	0
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	20 245 100	2 905 125

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

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	79	93
2.	Bežné účty	387 843	153 810
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet - súvaha	387 922	153 903
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	387 922	153 903

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

EUR

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	18 576	3 541
2.	Vedľajšie služby	0	0
3.	Spolu	18 576	3 541

EUR

Číslo riadku	7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Viac ako päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

EUR

Číslo riadku	7.b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	0	0
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	0	0
4.	Budovy	0	0
5.	Zníženie hodnoty	0	0
6.	Čistá účtovná hodnota	0	0
7.	Stroje a zariadenia	0	0
8.	Zníženie hodnoty	0	0
9.	Čistá účtovná hodnota	0	0
10.	Nehmotný majetok	95 775	0
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	95 775	0
	Spolu čistá účtovná hodnota	95 775	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	8 112	8 112
2.	Odpisy	(2 588)	(1 014)
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	5 524	7 098

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Obstarávacia cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	0	0
7.	Obstarávacia cena	0	0
8.	Odpisy	0	0
9.	Zníženie hodnoty	0	0
10.	Účtovná hodnota	0	0
	Spolu	0	0

Súvaha
B. Pasíva

EUR

Číslo riadku	1. Závazky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	37 826	16 859
2.	Podriadené finančné záväzky	0	0
	Spolu	37 826	16 859

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	134 001	14 139
2.	z investičných služieb	134 001	14 139
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

2.	Krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé úvery	0	0
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	126 475	44 566
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	40 997	14 635
4.	Stravovanie	3 522	1 925
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	570	214
	Spolu	171 564	61 340

Číslo riadku	k.1. Odpisy majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Softwér	1 575	1 014
2.	Ostatný majetok	0	0
	Spolu	1 575	1 014

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	6 600	4 320
2.	Marketing	31 476	19 112
3.	Iné služby	44 800	23 696
4.	Nájomné	41 027	751
5.	IT služby	42 063	14 172
6.	Nakúpený materiál	12 595	4 911
	Spolu	178 561	66 962

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	20 341	485

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	10	167
5.	Súdne poplatky	33	0
6.	Iné poplatky	9 804	6 505
	Spolu	9 847	6 672

Iné poplatky sú predovšetkým poplatky Národnej banky Slovenska, Garančnému fondu investícií, členstvo v Asociácii obchodníkov s cennými papiermi a rôzne iné správne poplatky na potrebné na činnosť Spoločnosti.

G. Ostatné poznámky

1.Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Osobou spriaznenou s obchodníkom s cennými papiermi je právnická alebo fyzická osoba, ktorá:

- priamo alebo nepriamo kontroluje obchodníka s cennými papiermi, je kontrolovaná obchodníkom s cennými papiermi alebo je kontrolovaná rovnakou materskou účtovnou jednotkou ako obchodník s cennými papiermi,
- má v obchodníkovi s cennými papiermi významný vplyv,
- je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi,
- je spoločne kontrolovanou účtovnou jednotkou materskej účtovnej jednotky obchodníka s cennými papiermi
- je pridruženou účtovnou jednotkou obchodníka s cennými papiermi
- je kľúčovou riadiacou osobou obchodníka s cennými papiermi v jeho materskej účtovnej jednotke,
- je blízkym príbuzným fyzickej osoby podľa prvého bodu alebo šiesteho bodu,
- je účtovnou jednotkou, ktorá je kontrolovaná, spoločne kontrolovaná alebo v ktorej majú významný vplyv alebo významné hlasovacie práva fyzické osoby podľa šiesteho bodu alebo siedmeho bodu.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	2 840	0
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

2. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po dni 31. december 2019 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období

V sledovanom období neboli zistené chyby týkajúce sa minulých účtovných období.

4. Návrh na rozdelenie zisku/straty bežného účtovného obdobia

Návrh na rozdelenie výsledku bežného účtovného obdobia k 31.12.2019, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadanie straty v plnej výške. Návrh štatutárneho orgánu Spoločnosti Valnému zhromaždeniu je úhrada straty 329 633 eur v plnej výške z rezervného fondu, ktorý Spoločnosť tvorila na krytie týchto strát. K 31.12. 2019 výška rezervného fondu Spoločnosti činí výšku 552 675 eur.

5. Počet zamestnancov a počet členov orgánov

Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti k dátumu 31.12.2019 bol 19, z toho vedúci zamestnanci 2.

Zoznam akcionárov	konanie v mene Spoločnosti
Mgr. Juraj Hrbatý	125 000 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 125 000 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 50 %
GROWWS SICAV a.s.	125 000 ks akcií na meno, súčet men. hodnôt 125 000 eur, menovitá hodnota jednej akcie 1 eur, podiel: 50 %

Štatutárny orgán – predstavenstvo

Mgr. Juraj Hrbatý – predseda predstavenstva
Ing. Radoslav Kasík – člen predstavenstva

konanie v mene Spoločnosti

predseda samostatne

Dozorný orgán – dozorná rada

Iveta Žitná
Martin Kolesár
Zoltán Csiba

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Strata pred zdanením k 31.12.2019	(329 633)	(127 325)
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	0	0
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	6 231	2 672
Základ dane	(323 402)	(124 653)
Daň pri sadzbe 2019 21%	0	0
Odložená daň	0	0
Daň z príjmov spolu	0	0

Spoločnosti nevzniká povinnosť úhrady dane z príjmu vzhľadom na vykázanú stratu.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch

V Spoločnosti neboli poskytnuté žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu.

Výpočet výnosu na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		
Vážený priemer akcií počas roka		
Výnos na akciu	0	0

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2019 stratu.

9. Údaje o úverovom riziku,

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiadny úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov, nie je zaťažená úverovým rizikom v predmetnom význame.

Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým rizikom.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku

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

Spoločnosť nevykonáva žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom. Spoločnosť nevykazuje žiadne údaje v bode 10 odsek a) až f).

1. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík

Pravidlá obozretného podnikania vyžadujú, aby každý subjekt spĺňal pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam („bazilejský ukazovateľ“) na medzinárodne dohodnutej úrovni 8% alebo nad touto úrovňou. Spoločnosť dodržiava všetky externé stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú.

Cieľom Spoločnosti pri riadení kapitálu – čo predstavuje širší pojem ako „vlastné imanie“ je:

- dodržiavať požiadavky na kapitál stanovené regulátorom na kapitálovom trhu,
- zachovávať schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti tak, aby mohla zabezpečovať výnosy pre akcionárov a prínosy pre ostatné zainteresované strany,
- udržiavať silnú kapitálovú základňu na podporu rozvoja svojej podnikateľskej činnosti.

Prehľad a zloženie vlastných zdrojov Spoločnosť zostavuje v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie EÚ č. 680/2014 zo 16.4.2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (ďalej CRD) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej CRR).

Činnosti, ktoré vykonáva Spoločnosť, v zmysle licenčných povolení a výškou ekonomického kapitálu zaznamenaná v neobchodnej knihe, v ktorej identifikujeme tieto významné riziká:

- a) kreditné riziko (priame kreditné riziko, riziko majetkovej angažovanosti),
- b) devízové riziko
- c) operačné riziko
- d) dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov.

Kreditné riziko

Kreditné riziko má Spoločnosť definované ako moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť, prevádzkovú a investičnú činnosť Spoločnosti, t.j. riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu, riziko, že vysporiadanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

Podľa rozsahu majetku a pohľadávok Spoločnosti, kreditné riziko identifikujeme v neobchodnej knihe ako krátkodobé expozície voči právnickým osobám a ostatné položky, ktoré sú ocenené v účtovných hodnotách podľa zákona o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Pre meranie kreditného rizika Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko ustanovia:

- a) podrobnosti o priradovaní alebo určovaní rizikových váh expozíciám,
- b) pravidiel používania uznaných ratingových agentúr.

Na základe tohto prístupu podrobne priradujeme alebo určujeme rizikové váhy všetkým expozíciám.

K formám zmierňovania kreditného rizika v Spoločnosti počas vykazovaného obdobia neprišlo.

Devízové riziko

Spoločnosť vplyvom svojej činnosti v tomto čase je vystavená devízovému riziku pod 2% vlastných zdrojov, čiže v tomto čase je nízke a v zmysle zákona nie je predmetom výkazníctva. Služby, ktoré poskytujeme našim klientom v zmysle zákona o cenných papieroch, sa poskytujú výlučne v mene eur. Devízová pozícia vyplýva v zmysle dodávateľsko-odberateľských vzťahov.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí.

Identifikácia a meranie operačného rizika v Spoločnosti sa zabezpečuje:

- vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely sledovania operačného rizika sa zabezpečuje najmä sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí.

Na účely zmierňovania operačného rizika sa postupuje najmä:

- a) zmierňovaním rizika, napr. poistením
- b) zmenšením rozsahu činnosti,
- c) zrušením činnosti,
- d) pravidelným informovaním zodpovedných zamestnancov o výsledkoch operačného rizika,
- e) pravidelné oboznamovanie zamestnancov s vnútornými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov,
- f) bezpečnou, spoľahlivou a plynulou prevádzkou informačného systému.

Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov

1.V súlade s článkami 95 a 96 CRR drží naša spoločnosť, ktorá poskytuje investičné služby a vykonávajú investičné činnosti v zmysle licencie NBS, prípustný kapitál, ktorý sa rovná najmenej jednej štvrtine fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok.

2. Ak by od predchádzajúceho roka došlo k zmene obchodnej činnosti investičnej spoločnosti, ktorú príslušný orgán považuje za podstatnú, môže príslušný orgán upraviť požiadavku stanovenú v odseku 1.

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

3. Nakoľko sme investičná spoločnosť, ktorá svoju obchodnú činnosť uzatvorila za dva kalendárne roky, prípustný kapitál vo výške najmenej jednej štvrtiny fixných režijných nákladov už vykazujeme z riadnych údajov overených externým audítorm.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítormi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	5 500	3 600
	Uisťovacie auditorské služby		
	Súvisiace auditorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné auditorské služby		
	Spolu	5 500	3 600

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		
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	20 245 100	2 905 125
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	20 245 100	2 905 125

IČO

5 1 3 0 6 7 2 7

DIČ

2 1 2 0 6 6 3 8 4 2

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		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	20 245 100	2 905 125
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	20 245 100	2 905 125