

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ÚČ OCP

obchodníka s cennými papiermi
k 31.12. 2019 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

Účtovná závierka

-
- riadna
-
-
- mimoriadna
-
-
- priebežná

Účtovná závierka

 - schválenáod
do

Za obdobie

mesiac

rok

0 1

2 0 1 9

1 2

2 0 1 9

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od
do

0 1

2 0 1 8

1 2

2 0 1 8

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

Z E N I T k a p i t a l o . c . p . a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica, číslo

P a n e n s k á 5

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R o k r e s . s ú d u B A I .
o d d i e l : S a v l o ž k a č . : 3 5 7 7 / B

PSČ

8 1 1 0 3

Názov obce

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 2 0 6 2 0 1 3 2

Faxové číslo

/


E-mailová adresa

i n f o @ z e n i t k a p i t a l . s k

Zostavené dňa:
12.05.2020

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Schválená dňa:


 Richards Neploho
 predseda predstavenstva
 ZENIT kapital o.c.p., a.s.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

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 | | 57 103 | 17 431 |
| 2. | Pohľadávky voči klientom | | 122 235 | 133 376 |
| a) | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | | 122 235 | 133 376 |
| 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 majetok | | | |
| 9. | Úvery | | | |
| a) | obrátene 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 | | | |
| 12. | Nehmotný majetok | | 43 963 | 45 000 |
| 13. | Hmotný majetok | | 10 682 | 8 308 |
| a) | Neodpisovaný | | | |
| a).1. | Pozemky | | | |
| a).2. | Ostatný | | | |
| b) | Odpisovaný | | 10 682 | 8 308 |
| b).1. | Budovy | | | |
| b).2. | Ostatný | | 10 682 | 8 308 |
| 14. | Daňové pohľadávky | | | 13 543 |
| 15. | Ostatný majetok | | 107 168 | 131 568 |
| | Aktíva spolu | | 341 151 | 349 226 |

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

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

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 09) | | 101 485 | 133 308 |
| 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 | | 101 485 | 133 308 |
| 8. | Podriadené finančné záväzky | | | |
| 9. | Daňové záväzky | | | |
| a) | splatná daň z príjmov | | | |
| b) | odložený daňový záväzok | | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16) | | 239 666 | 215 918 |
| 10. | Základné imanie, z toho | | 298 745 | 298 745 |
| a) | upísané základné imanie | | 298 745 | 298 745 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom (x) | | | |
| 11. | Emisné ážio | | | |
| 12. | Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x) | | | |
| a) | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x) | | | |
| b) | ostatné x/(x) | | | |
| 13. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | | 104 705 | 104 705 |
| a) | zákonný rezervný fond | | 4 516 | 4 516 |
| b) | rezervný fond na vlastné akcie | | | |
| c) | iné rezervné fondy | | 100 189 | 100 189 |
| 14. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov | | - 184 705 | - 116 960 |
| 15. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní 2018 | | | |
| 16. | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2019 | | 20 921 | - 70 572 |
| | Pasíva | | 341 151 | 349 226 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2019

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--|----------------|-----------------------|--------------------------------|
| a | B | c | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | | 773 230 | 628 681 |
| 2. | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb | | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie | | 164 047 | 150 373 |
| 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 | | 609 183 | 478 308 |
| 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 | | | |
| 7.f. | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov | | | |
| II. | Zisk alebo strata z obchodovania | | | |
| 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 | | 643 | 1 476 |
| i. | Personálne náklady | | 324 380 | 289 260 |
| i.1. | mzdové a sociálne náklady z toho | | 318 141 | 283 970 |
| i.2. | ostatné personálne náklady z toho | | 6 239 | 5 290 |
| j. | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | | | |
| k. | Odpisy | | 4 347 | 1 667 |
| k.1. | odpisy hmotného majetku | | 1 760 | 1 667 |
| k.2. | odpisy nehmotného majetku | | 2 587 | |
| l. | zníženie hodnoty majetku | | | |
| l.1. | zníženie hodnoty hmotného majetku | | | |
| l.2. | zníženie hodnoty nehmotného majetku | | | |
| m. | Ostatné prevádzkové náklady | | 255 496 | 252 750 |
| n. | Náklady na financovanie | | 4 682 | 6 679 |
| n.1. | náklady na úroky a podobné náklady | | 3 564 | 2 637 |
| n.2. | dane a poplatky | | 1 118 | 4 042 |
| 14./o. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených | | | |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 2-4

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Číslo pozná mky | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|-----------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a | B | c | 1 | 2 |
| | účtovných jednotkách | | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | | 20 921 | -70 572 |
| 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 2019 | | 20 921 | -70 572 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2019
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi
Opis hospodárskej činnosti:

Poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb a vykonávanie investičných činností podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- 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

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- 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

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- 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,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy.

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- 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.

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- 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.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚC OCP 3-4

Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy.

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

Vykonávanie obchodov s devizovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.

Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby a vykonáva investičné činnosti v súlade s udeleným povolením na území Slovenskej republiky a v rámci jedného európskeho povolenia aj na území Českej republiky, Rakúska, Poľska, Lotyšskej republiky, Cypru, Malty. Spoločnosť nevlastní žiaden podiel v iných spoločnostiach a nemá organizačnú zložku v zahraničí a taktiež nerealizuje výskumnú a vývojovú činnosť

Členovia orgánov spoločnosti:

Štatutárny orgán - predstavenstvo:

Rihards Neploho – predseda predstavenstva - výkon funkcie od 14.12.2015

Ing. Jevgenij Jevstafjev – podpredseda predstavenstva – výkon funkcie 29.12.2015

Ing. Milan Kúdela – člen predstavenstva – výkon funkcie 14.12.2017

Dozorná rada:

Pavels Gavrilovs - predseda dozornej rady - výkon funkcie od 31.10.2013

Peter Ostromecký – člen dozornej rady – výkon funkcie od 17.12.2015

Alexej Lutovinovs – člen dozornej rady – výkon funkcie od 24.04.2017

Základné imanie: 298 745 Eur, rozsah splatenia: 298 745 Eur

Počet akcií: 100 ks kmeňové, zaknihované - Menovitá hodnota jednej akcie: 2 987,45 Eur

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. MF/24042/2011-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie č. MF/016228/2014-74 v znení neskorších predpisov a ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre obchodníkov s cennými papiermi.

Riadna účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 01.01.2019 – 31.12.2019

Riadna účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Nehmotný a hmotný majetok:

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Nehmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 2 400 Eur alebo nižšej, sa účtuje priamo do nákladov. Nehmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradí účtovná jednotka do dlhodobého nehmotného majetku.

Hmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 1 700 Eur alebo nižšej, účtuje účtovná jednotka priamo do nákladov.

Spoločnosť nevytvára dlhodobý majetok vlastnou činnosťou.

Spôsob a zostavenie odpisového plánu:

Spoločnosť stanovila ročný účtovný odpis. Spoločnosť netvorila v priebehu roka opravné položky k majetku. Účtovné odpisy sa rovnajú daňovým.

Odpisový plán pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku:

| Dlhodobý hmotný majetok | Počet rokov odpisovania | Odpisová sadzba | Metóda odpisovania |
|---------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| Výpočtová technika | 4 | 25 % | Lineárna |
| Kancelársky nábytok | 6 | 16,67 % | Lineárna |
| Dlhodobý nehmotný majetok | | | |
| Software | 7 | 5 % | lineárna |

Zásoby:

Spoločnosť nenakupovala zásoby, ani ich nevytvárala vlastnou činnosťou. Formuláre, tlačivá, kancelárske potreby a obdobné účtovala priamo do nákladov.

Pohľadávky:

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

Účtovná jednotka tvorí opravné položky k pohľadávkam, ktoré sú po lehote splatnosti a existuje pochybnosť o ich splatení, prípadne tvorí opravné položky k dlhodobým pohľadávkam. Pri posudzovaní vymožiteľnosti pohľadávky postupuje účtovná jednotka individuálne pri každej pohľadávke (sledovanie výšky pohľadávky, hodnotenie vzťahu s dlžníkom, informácie o finančnej situácii dlžníka, informácie o vyhlásení reštrukturalizácie, konkurzu, insolvenčného konania a pod.). Účtovná jednotka tvorí opravné položky k pohľadávkam v takej výške, aby zohľadňovali reálnu výšku vymožiteľných pohľadávok.

Účtovná jednotka pri tvorbe opravných položiek postupuje v súlade s § 20 ods. 4 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v platnom znení, tieto opravné položky sú v danom účtovnom období daňovo uznateľným nákladom.

Pri pohľadávkach vyšších ako 1 500 Eur v prípadoch, kedy je preukázané, že ide o značné trvalé zníženie hodnoty pohľadávky alebo jej reálna hodnota je nulová (napr. účtovná jednotka neprihlási pohľadávku do konkurzu z dôvodu vyšších nákladov ako je hodnota pohľadávky, organizácia odberateľa zanikne bez vyhlásenia konkurzu, odberateľ je v insolvenčnom konaní a pod.) tvorí účtovná jednotka opravné položky vo výške:

| Výška opravnej položky | Doba po splatnosti pohľadávky |
|------------------------|-------------------------------|
| 100% | nad 360 dní |

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.

Rezervy:

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. V predchádzajúcom účtovnom období vykazovala spoločnosť náklady na tvorbu rezerv, ako aj výnosy zo zrušenia rezerv vo Výkaze ziskov a strát. V bežnom účtovnom období spoločnosť rezervy vo Výkaze ziskov a strát nevykazuje.

Leasing:

Spoločnosť nemala v účtovnom období od 01.01.2019 do 31.12.2019 majetok prenajatý na základe finančného prenájmu.

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.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Cudzia mena:

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.

| 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 (+) | 773 873 | 630 157 |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-) | -122 235 | -133 376 |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | -164 047 | -150 373 |
| Záväzky 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 (-) | | |
| Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN | | |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-) | -579 869 | -466 635 |
| Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+) | 101 485 | 133 308 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+) | 63 625 | -99 243 |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | | |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-) | | -10 663 |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-) | | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-) | -31 823 | 57 457 |
| Iné krátkodobé záväzky +/- | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením | 41 009 | -39 368 |
| Zaplatená daň z príjmov | | -10 663 |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 41 009 | -50 031 |
| Peňažný tok z investičnej činnosti | X | X |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+) | -1 337 | -43 333 |
| Záväzky 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 | -1 337 | -43 333 |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | X | X |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-) | 0 | 0 |
| Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-) | | |
| Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-) | | |
| Záväzky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+) | | |
| Zaplatené dividendy | | 0 |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 0 | 0 |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | | |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| | | |
|---|--------|---------|
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 39 672 | -93 364 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 17 431 | 110 795 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 57 103 | 17 431 |

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

| POLOŽKA | Akciový kapitál | Rezervné fondy | Ost.kapitálové fondy | Nerozdelené zisky | Spolu |
|--|-----------------|----------------|----------------------|-------------------|---------|
| B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 298 745 | 4 516 | 100 189 | -187 532 | 215 918 |
| Zmeny v účtovnej politike | | | | | |
| Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 298 745 | 4 516 | 100 189 | -187 532 | 215 918 |
| Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj | | | | | |
| Ostatné oceňovacie rozdiely | | | | | |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania | | | | | |
| Oprava chýb minulých období | | | | 2 827 | 2 827 |
| Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie | | | | | |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia | | | | 20 921 | 20 921 |
| Úplná zmena čistého obchodného imania | | | | | |
| Rozdelenie zisku | | | | | |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu | | | | | |
| Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia | 298 745 | 4 516 | 100 189 | -163 784 | 239 666 |

E. Prehľad o majetku klientov

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | B | 1 | 2 |
| | Majetok klientov | | |
| | Peňažné prostriedky klientov | 1 222 985 | 770 540 |
| | Cenné papiere klientov | 102 369 000 | 144 476 913 |
| | Iné finančné nástroje klientov | | |
| | Portfólia klientov | 12 835 | 18 470 |
| | Pohľadávky klientov voči trhu | | |
| | Majetok klientov spolu | 103 604 820 | 145 265 923 |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku | | |
| | Závazky z peňažných prostriedkov klientov | 1 222 985 | 770 540 |
| | Závazky z cenných papierov klientov | | |
| | Závazky z portfólií klientov | 12 835 | 18 470 |
| | Závazky zo správy a uloženia cenných | 102 369 000 | 144 476 913 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | B | 1 | 2 |
| | papierov klientov | | |
| | Závazky klientov voči trhu | | |
| | Závazky z uschovania cenných papierov klientov | | |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu | 103 604 820 | 145 265 923 |

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

Súvaha

A. Aktiva

| Číslo riadku | 1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Peňažné prostriedky v pokladni | 313 | 2 530 |
| 2. | Bežné účty | 56 790 | 14 901 |
| | z toho: v EUR | 50 371 | 14 807 |
| | v CZK | 58 | 104 |
| | v USD | 6 361 | -10 |
| | Spolu | 57 103 | 17 431 |

Pohľadávky:

| Číslo riadku | 2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Investičné služby | 1 014 | 6 349 |
| 2. | Vedľajšie služby | 121 221 | 127 027 |
| 3. | Spolu | 122 235 | 133 376 |

| Číslo riadku | 12. Nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------|-----------------------|--|
| 1. | Obstarávacia cena | 167 810 | 166 260 |
| 2. | Odpisy | 123 847 | 121 260 |
| 3. | Zníženie hodnoty | | |
| 4. | Účtovná hodnota | 43 963 | 45 000 |

| Číslo riadku | 13. Hmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------|-----------------------|--|
| 1. | Obstarávacia cena | 33 634 | 29 494 |
| 2. | Odpisy | 22 952 | 21 186 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| | | | |
|----|------------------|--------|-------|
| 3. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 4. | Účtovná hodnota | 10 682 | 8 308 |

B. Pasíva

| Číslo riadku | 1. Záväzky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 101 485 | 133 308 |
| | Spolu | 101 485 | 133 308 |

Ostatné záväzky:

Zo zostatkovou dobou splatnosti:

1. Do splatnosti: 101 030 Eur
2. Po splatnosti: 455 Eur

Podľa druhov veriteľov:

1. Iní podnikatelia: 14 626 Eur
2. Fyzické osoby: 12 972 Eur
3. Zdravotná a sociálna poisťovňa: 8 615 Eur
4. Sociálny fond: 2 918 Eur
5. Zákonná rezerva: 17 047 Eur
6. Iné záväzky: 38 303 Eur
7. Iní veritelia z finančného sektora: 7 004 Eur /DÚ – daň zo mzdy, DPH/

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 | 773 230 | 628 681 |
| 2. | z investičných služieb | 472 254 | 322 965 |
| 3. | z vedľajších investičných služieb | 300 976 | 305 716 |

| Číslo riadku | 8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé pohľadávky a úvery | 639 | 716 |

1. Úrokové výnosy sú v celkovej hodnote 167,87 Eur a boli vytvárané z bankových operácií.
2. Kurzový zisk: 471,32 Eur
3. Výnosy z poplatkov a provízií:
 - z investičných služieb na základe komisionárskej zmluvy: 472 253,91 Eur
 - z poradenských služieb: 34 020,36 Eur
 - zo správy a úschovy cenných papierov: 266 955,75 Eur
4. Ostatné výnosy
 - ostatné výnosy: 3,51 Eur

| Číslo riadku | i. Osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------|-----------------------|--|
|--------------|-------------------|-----------------------|--|

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| | | | |
|----|--------------------------------------|---------|---------|
| 1. | Hrubé mzdy | 237 519 | 212 331 |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 3. | Poistenie SP+ZP | 80 622 | 71 639 |
| 4. | Stravovanie | 5 218 | 4 434 |
| 5. | Zdravotná starostlivosť | | |
| 6. | Vzdelávanie a školenia | | |
| 7. | Ostatné personálne náklady SF tvorba | 1 021 | 856 |
| | Spolu | 324 380 | 289 260 |

| Číslo riadku | k.1. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Samostatné hnutelné veci | 1 760 | 1 667 |
| | Spolu | 1 760 | 1 667 |

| Číslo riadku | k.2. Odpisy nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Software | 2 587 | 0 |
| | Spolu | 2 587 | 0 |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Odplata auditorovi | 3 280 | 3 280 |
| 2. | Údržba nehnuteľností a zariadení | | |
| 3. | Iné služby | 202 636 | 197 625 |
| 4. | Nájomné | 41 405 | 39 557 |
| 5. | Energie | | |
| 6. | Nakúpený materiál | 8 175 | 12 288 |
| | Spolu | 255 496 | 252 750 |

| Číslo riadku | n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé záväzky a prijaté úvery | 3 564 | 2 637 |
| | Spolu | 3 564 | 2 637 |

| Číslo riadku | n.2. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Daň z pridanej hodnoty | | |
| 2. | Miestne dane a poplatky | | |
| 3. | Súdne poplatky a iné poplatky | 1 118 | 4 042 |
| | Spolu | 1 118 | 4 042 |

2. Rozpis ostatných nákladov podľa druhov:

Kurzové straty: 1 487,74 Eur

Náklady na správu informačných technológií: 18 897,46Eur

Rezerva – pokuty a penále: 0,00 Eur

Ostatné pokuty a penále: 321,72 Eur

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚC OCP 3-4

Poštovné a prepravné: **3 619,42 Eur**
 Bloomberg Terminal: **40 139,44 Eur**
 Právne služby: **11 578,40 Eur**
 Telekomunikačné služby: **2 536,18 Eur**
 Náklady na reprezentáciu: **2 761,81 Eur**
 Cestovné: **18 302,94 Eur**
 Účtovníctvo, poradenstvo: **165 602,50 Eur**
 Účtovníctvo, právne služby – nedaňovo: **2 480 Eur**
 Služby ostatné: **5 037 Eur**
 Odmena za službu – SL: **125,79 Eur**
 Prekladateľské služby: **5 877,95 Eur**
 Ostatné náklady – nedaňovo: **829,04 Eur**
 Opravná položka k pohľadávkam – nedaňovo: **41 769,61 Eur**
 Reklamné predmety: **0,00 Eur**
 Poplatok NBS, GFI: **9 510,56 Eur**
 Poistenie: **655,52 Eur**
 DPH zahraničná: **828,82 Eur**
 DPH neuplatnená: **35,61 Eur**
 Koeficient DPH: **19 857,02 Eur**
 Ostatné služby – **2 411,38 Eur**

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so sponzenými osobami:

a) Výška podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi

Sponzenými osobami s obchodníkom podľa § 2 písm. n) Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 zo dňa 18.12.2007 v znení neskorších predpisov sú akcionári spoločnosti ZENIT kapital o.c.p., a.s.:

| Číslo riadku | Podiely sponzených osôb na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Jevgenij Jevstafjev | 0% | 1% |
| 2. | Tatiana Neploho | 29% | 29% |
| 3. | Svetlana Gavrilova | 29% | 29% |
| 4. | Rihards Neploho | 6% | 6% |
| 5. | Pavels Gavrilovs | 8% | 7% |
| 6. | EI CORPORATIONS | 9% | 9% |
| 7. | Alexej Lutovinovs | 19% | 19% |

b) Výška pohľadávok a záväzkov voči sponzeným osobám

| Pohľadávky (v Eur) | Začiatkový stav | Prírastky | Úbytky | Konečný zostatok |
|----------------------------|-----------------|-----------|--------|------------------|
| Jevgenij Jevstafjev | 2 | 6 | 0 | 8 |
| Tatiana Neploho | 52 | 351 | 312 | 91 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| | | | | |
|-----------------------|--------|------|------|--------|
| Svetlana Gavrilova | 52 | 351 | 182 | 221 |
| Rihards Neploho | 11 | 73 | 65 | 19 |
| Pavels Gavrilovs | 12 | 91 | 78 | 25 |
| EI CORPORATIONS | 16 | 109 | 69 | 56 |
| EPG Factoring | 30 000 | 801 | 569 | 30 232 |
| A.S.C. Invest LLP | 48 | 1679 | 1219 | 508 |
| Alexej Lutovinovs | 34 | 230 | 145 | 119 |
| Ginal&Robinson s.r.o. | 0 | 0 | 0 | 0 |

| závazky (v Eur) | Začiatkový stav | Prírastky | Úbytky | Konečný zostatok |
|-----------------------|-----------------|-----------|--------|------------------|
| Jevgenij Jevstafjev | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tatiana Neploho | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Svetlana Gavrilova | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rihards Neploho | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pavels Gavrilovs | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EI CORPORATIONS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ginal&Robinson s.r.o. | 1470 | 21351 | 21336 | 1485 |
| EPG Factoring | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A.S.C. Invest LLP | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Alexej Lutovinovs | 0 | 0 | 0 | 0 |

c) Výška nákladov a výnosov – spriaznené osoby

| Výnosy (v Eur) | |
|---------------------|-----|
| Jevgenij Jevstafjev | 5 |
| Tatiana Neploho | 292 |
| Svetlana Gavrilova | 292 |
| Rihards Neploho | 60 |
| Pavels Gavrilovs | 76 |
| EI CORPORATIONS | 91 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

| | |
|------------------------|-------|
| Ginall&Robinson s.r.o. | 0 |
| EPG Factoring | 801 |
| A.S.C. Invest LLP | 1 521 |
| Alexej Lutovinovs | 192 |

| Náklady (v Eur) | |
|------------------------|--------|
| Jevgenij Jevstafjev | 0 |
| Tatiana Neploho | 0 |
| Svetlana Gavrilova | 0 |
| Rihards Neploho | 0 |
| Pavels Gavrilovs | 0 |
| EI CORPORATIONS | 0 |
| Ginall&Robinson s.r.o. | 16 913 |
| EPG Factoring | 0 |
| A.S.C. Invest LLP | 0 |
| Alexej Lutovinovs | 0 |

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nevznikli žiadne významné udalosti, ktoré by ovplyvnili výsledok hospodárenia za obdobie 1-12/2019
- Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období: 14
Počet členov predstavenstva: 3
Počet členov dozornej rady: 3
- Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia: zisk vo výške 20 920,88 Eur navrhuje spoločnosť preúčtovať na účet nerozdelený zisk minulých období.
- Údaje o rizikách, ktorým je spoločnosť vystavená (úverovom, trhovom, úrokovom a iných):
 - o spôsoboch a postupoch identifikácie týchto rizík
 - o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík
- K 31.12.2019 Ing. Jevgenij Jevstafjev doručil spoločnosti oznámenie o odstúpení z funkcie podpredsedu predstavenstva. Spoločnosť požiadala registrovaný súd o zmenu údajov uvedených v Obchodnom registri Slovenskej republiky v 01/2020, k dnešnému dňu nebola zmena údajov zapísaná vzhľadom na nedostatočnú personálnu obsadenosť súdu a situáciu vzniknutú v dôsledku pandémie COVID-19, keď súd pracuje v osobitnom režime.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

UČ OCP 3-4

8. 13. marca 2020 vyhlásila Svetová zdravotnícka organizácia epidémiu spôsobenú ochorením COVID-19 za globálny stav zdravotnej núdze (PHEIC). Pandémia spôsobená ochorením COVID-19. Spoločnosť zvažila všetky potenciálne dopady COVID-19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt."

System riadenia rizik

Spoločnosť nemá povolenie na obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet a ani neumožňuje svojim klientom obchodovanie s investičnými nástrojmi na úver. Prostriedky vložené akcionármi Spoločnosti sú tak úplne zbavené úverových a trhových rizik a rizik likvidity a súčasne je vylúčená možnosť neoprávneného použitia prostriedkov zverených do správy Spoločnosti k obchodom na vlastný účet.

Vzhľadom k vyššie uvedenému sa stratégie riadenia rizik redukujú na riziká spojené so správou klientskeho majetku, prípadne so službami poskytovanými oddelením poradenských služieb. Za týmto účelom má Spoločnosť organizačné zabezpečené riadenie rizik:

- Predstavenstvo Spoločnosti

Predstavenstvo Spoločnosti je zodpovedné za vytvorenie účinného a efektívneho systému riadenia rizik v Spoločnosti. Schvaľuje stratégiu riadenia rizik a jej zmeny, pravidelne ju prehodnocuje, schvaľuje postupy riadenia rizik, prijíma potrebné opatrenia na účinne riadenie rizik v Spoločnosti, zabezpečuje dostatočnú úroveň vlastných zdrojov z pohľadu krytia existujúcich rizik, rozhoduje o ustanovení a odvolaní zamestnanca na pozíciu MLRO.

- Výbor pre riziká

Výbor pre riziká je trojčlenný orgán, ktorý monitoruje stratégiu riadenia rizik v rámci Spoločnosti, posudzuje jej účinnosť a v prípade potreby dáva potrebné odporúčania pre zvýšenie efektívnosti stratégie a celého systému riadenia rizik.

- Vedúci zamestnanci

Vedúci zamestnanci na všetkých riadiacich stupňoch sú zodpovední za riadenie rizik v rámci ich pôsobnosti, a v súlade so stratégiou riadenia rizik v Spoločnosti. Sú povinní aktívne spolupracovať s MLRO a compliance officerom a poskytovať im potrebnú súčinnosť.

Spoločnosť má identifikované nasledovné riziká:

1. Právne, resp. legislatívne
 2. Kreditné riziko
 3. Devízové riziko
 4. Operačné riziko
- (1) Kreditné riziko zmluvnej strany predstavuje moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť spoločnosti, konkrétne riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana nespĺní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu. Stratégia riadenia a zmiernenia kreditného rizika zmluvnej strany spočíva najmä v posudzovaní a náležitom zvažovaní kreditnej kvality zmluvnej strany ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu, pričom sa berú do úvahy predchádzajúce skúsenosti so zmluvnou stranou, objem obchodu či doba trvania zmluvného vzťahu a v následnom sledovaní platobnej disciplíny zmluvnej strany po celú dobu trvania zmluvného vzťahu. Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany sú aj obchodné limity.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. Na základe tohto prístupu priraduje spoločnosť rizikové váhy všetkým expozíciám vedeným v neobchodnej knihe a vypočítava tomu zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje na krytie kreditného rizika.

Expozície:

- a) pohľadávky voči orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľom;
- b) dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám;
- c) dlhodobé pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom;

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

- d) retailové pohľadávky;
 e) pohľadávky po termine splatnosti;
 f) krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom;
 g) iné položky, ako sú: hotovosť a rovnocenné prostriedky, hmotný majetok, náklady a výnosy budúcich období a ostatné aktíva.
- (2) Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota aktív alebo pasív spoločnosti z dôvodov zmien devízových kurzov. Vzťahuje sa aj na investora a finančné nástroje, ktoré sú denominované v inej mene akou je domáca mena investora vzhľadom na zmeny kurzu príslušného menového páru a tým znehodnotenia domácej meny investora. Takáto zmena môže mať za následok zníženie hodnoty majetku investora po prerátaní na domácu menu. Pri záväznej dohode kupujúceho a predávajúceho môže taktiež prísť k insolventnosti zmluvných strán a neschopnosť plniť svoj záväzok.
- (3) Operačným rizikom sa rozumie riziko priamych alebo nepriamych strát pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá klientov z neadekvátnych alebo chybných interných procesov, zlyhanie ľudského faktora, interných alebo externých systémov.
- (4) Právne riziko – je riziko finančnej alebo reputačnej straty, spôsobené nedostatkom znalosti, porozumenia, prípadne nejasnosti právnych predpisov a regulácií, aplikovateľných na činnosť spoločnosti, jej produkty a služby ňou poskytované, ako ja zmenami týchto právnych predpisov ako regulácií.

LIMITY POUŽÍVANÉ SPOLOČNOSŤOU V RÁMCI SYSTÉMU RIADENIA RIZÍK

Spoločnosť pri používaní, určení a výberov limitácie rizík vychádza z nasledovných zásad:

- 1.1 **Zásada zabezpečenia dokumentácie** – limity a ukazovatele používané pri riadení rizík v Spoločnosti sú popísané vo vnútorných predpisoch spoločnosti, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom Spoločnosti.
- 1.2 **Zásada súladu s platnou legislatívou** – limity vyplývajúce z platnej legislatívy sú automaticky záväzné pre všetky činnosti a procesy v Spoločnosti. V Spoločnosti prebieha proces sledovania platnej legislatívy a všetkých externých limitov a priebežne prebieha proces zapracovania do vnútorných predpisov Spoločnosti, resp. do dokumentov predkladaných na schválenie predstavenstvu Spoločnosti.
- 1.3 **Zásada aktualizácie** – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená periodicita, resp. najbližší aktuálny termín prehodnotenia uvedeného limitu.
- 1.4 **Zásada zodpovednosti** – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená zodpovednosť za dodržiavanie limitov, zodpovednosť za sledovanie limitov a ukazovateľov, zodpovednosť za kontrolu sledovania limitov a zodpovednosť za aktualizáciu, resp. prehodnotenie limitov.
- 1.5 **Zásada jednoznačnosti** – každý limit musí byť jednoznačne definovaný, t.j. nemôže dôjsť k situácii, že dva limity budú mať rovnaký názov, resp. jeden limit bude mať dva rôzne názvy popísané vo vnútorných predpisoch spoločnosti, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom Spoločnosti.
- 1.6 **Zásada zabezpečenia kontroly** – kompetentné útvary, ktoré sú zodpovedné za sledovanie limitov a ukazovateľov, musia zabezpečiť procesy kontroly.
- 1.7 **Zásada preferencie automatizácie** – Spoločnosť sa snaží o automatizáciu sledovania limitov a ukazovateľov a tým minimalizovať operačné riziko v procesoch ich sledovania a kontroly.
- 1.8 **Zásada flexibility a efektívnosti** – Spoločnosť v prípade potreby môže operatívne zmeniť požadované hodnoty limitov v súlade s platnými vnútornými predpismi spoločnosti a dokumentmi schválenými predstavenstvom Spoločnosti. Externé limity vyplývajúce z platnej legislatívy nemôžu byť prekročené úmyselne v žiadnom časovom okamihu a musia byť implementované také systémy a procesy kontroly, ktoré eliminujú prekročenie externých limitov aj neúmyselne.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

1.9 **Zásada aktualizácie** – v Spoločnosti prebieha proces aktualizácie a pravidelného prehodnocovania stratégie riadenia rizík v súlade s prebiehajúcimi obchodnými aktivitami spoločnosti a s obchodnými a finančnými plánmi. Uvedený proces zahŕňa aj prehodnocovanie všetkých limitov a ukazovateľov využívaných pri riadení rizík, resp. zavádzanie nových limitov.

1.10 **Zásada akceptovateľnej miery rizika** – proces riadenia rizík je cyklický proces identifikácie, merania, sledovania, reportovania a procesov zmierňovania rizík. V rámci uvedeného zmierňovania rizík spoločnosť priebežne prehodnocuje limity a ukazovatele, čím ovplyvňuje akceptovateľnú mieru rizika.

1.11 **Zásada dodržania kompetencií** – všetky limity a metódy týkajúce sa riadenia rizík musia byť schválené v zmysle vnútorných predpisov alebo predstavenstvom spoločnosti.

4. Náklady spoločnosti voči auditorovi za účtovné obdobie:

| Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Overenie účtovnej závierky | 3 000 | 3 000 |
| Uisťovacie audítorské služby | | |
| Súvisiace audítorské služby | | |
| Daňové poradenstvo | | |
| Ostatné audítorské služby | 280 | 280 |
| Spolu | 3 280 | 3 280 |

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasivach (Podsúvaha)

| | POLOŽKA | Bežné účtovné Obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----|---|--------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| | Iné aktíva | | |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | 0 | 0 |
| 3. | Pohľadávky z termín. obchodov | 0 | 0 |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | 0 | 0 |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | 0 | 0 |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | 0 | 0 |

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚC OCP 3-4

| | POLOŽKA | Bežné účtovné Obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----|--|--------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| | Iné aktíva | | |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | 0 | 0 |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | 0 | 0 |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | 0 | 0 |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | 0 | 0 |
| 11 | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | 0 | 0 |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | 0 | 0 |
| 13. | Hodnoty v evidencii | 103 604 820 | 145 265 923 |
| | Iné aktíva spolu | 103 604 820 | 145 265 923 |

| | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----|--|--------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| | Iné pasíva | | |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | 0 | 0 |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | 0 | 0 |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | 0 | 0 |
| 4. | Závazky z európskych opcii | 0 | 0 |
| 5. | Závazky z amerických opcii | 0 | 0 |
| 6. | Závazky z bankových záruk | 0 | 0 |
| 7. | Závazky z ručenia | 0 | 0 |
| 8. | Závazky zo záložných práv a zálohov | 0 | 0 |
| 9. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | 0 | 0 |
| 10. | Práva iných k veciam a právam fondu | 0 | 0 |
| 11. | Hodnoty prevzaté do správy | 0 | 0 |
| 12. | Závazky v evidencii | 103 604 820 | 145 265 923 |
| | Iné pasíva spolu | 103 604 820 | 145 265 923 |

IČO

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 5 | 9 | 3 | 1 | 9 | 4 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

DIČ

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 4 | 9 | 3 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ OCP 3-4

Bratislava dňa: 12.05.2020