

ÚČ OCP

obchodníka s cennými papieri
k 31.12. 2020 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

Účtovná zvierka

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

Účtovná zvierka

- schválená

Za obdobie
od mesiac rok
do 0 1 2 0 2 0
1 2 2 0 2 0

IČO
4 7 2 5 6 9 8 2

SK NACE
6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie
od mesiac rok
do 0 1 2 0 1 9
1 2 2 0 1 9

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 papieri
V A L O R o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papieri, ulica a číslo
H v i e z d o s l a v o v o n á m . 2 5

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti
O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a 1
o d d i e l S a , v l o ž k a 6 1 0 0 / B

PSČ Obec
8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Telefónne číslo / 0 2 / 3 8 1 0 5 4 4 7 Faxové číslo /

E-mailová adresa
v a l o r @ v a l o r o c p . s k

Zostavená dňa: 12.03.2021	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papieri: Ing. Michal Jaroš, PhD., predseda predstavenstva
Schválená dňa:	Mgr. Michal Kliman, člen predstavenstva

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2020	k 31.12.2019
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		270524	193773
2.	Pohľadávky voči klientom		113803	134603
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		113803	134603
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)	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			
12.	Nehmotný majetok		56456	70268
13.	Hmotný majetok		2469	7713
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		2469	7713
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný		2469	7713
14.	Daňové pohľadávky		1621	19017
15.	Ostatný majetok		1402	73793
	Aktíva spolu		446275	499167

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

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2020	k 31.12.2019
a	b	c	1	2
X	Pasíva		x	x
1.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		35153	79038
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		17337	22011
8	Podriadené finančné záväzky			
9	Daňové záväzky		17816	57027
a)	splatná daň z príjmov		1715	42487
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 18)		411122	420129
10	Základné imanie, z toho		125000	125000
a)	upísané základné imanie		125000	125000
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	Ostatné kapitálové fondy		200000	200000
14	Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov		12500	12500
15	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		12000	1000
a)	zákonný rezervný fond		12000	1000
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
16	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		629	(24483)
17	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
18	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		60993	106112
	Pasíva spolu		446275	499167

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 24

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách

za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31.12.2020	k 31.12.2019
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		522951	463341
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(94086)	(46083)
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		428865	417258
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		0	0
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		0	0
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		3000	0
i.	Personálne náklady		(119420)	(113941)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(118014)	(111318)
i.2.	ostatné personálne náklady		(1406)	(2623)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		(19056)	(19056)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(5244)	(5244)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(13812)	(13812)
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(170179)	(149914)
n.	Náklady na financovanie			
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 24

A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		123210	134347
p.	Daň z príjmov		(62217)	(28235)
p.1.	splatná daň z príjmov		(44820)	(42487)
p.2.	odložená daň z príjmov		(17397)	14252
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		60993	106112

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 3-4

POZNÁMKY

**úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
(v celých eurách)**

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

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

Spoločnosť VALOR o.c.p., a. s. (ďalej len „Spoločnosť“), bola založená 10. júla 2014 a do obchodného registra bola zapísaná 17. februára 2015 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa., vložka č. 6100/B). Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb na základe rozhodnutia o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. ODT-8665/2014-1, vydaného Národnou bankou Slovenska, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 06. februára 2015.

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má Spoločnosť oprávnenie poskytovať svoje služby aj na území Českej republiky, Rakúska, Nemecka, Bulharska, Cypru a Švédska bez zriadenia pobočky.

Spoločnosť je oprávnená vykonávať na základe udeleného povolenia tieto činnosti:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 3-4

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpi podniku,

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania.

2. *Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny*
Materskou účtovnou jednotkou je spoločnosť Lecartian s.r.o..

Počet akcií; 500 ks, kmeňové, zaknihované

Menovitá hodnota; 250,- EUR

Zoznam akcionárov a ich podiel na základnom imaní k 31.12.2020

1. Lecartian s.r.o. - 91 %
2. Mgr. Michal Kliman - 9 %

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. *Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi; ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie obchodníka s cennými papiermi viedli, prípadne ak boia účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi, ale obchodník s cennými papiermi je vystavený významným neistotám v súvislosti s jeho činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie obchodníka s cennými papiermi má významné pochybnosti o schopnosti obchodníka s cennými papiermi naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.*

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (goingconcern).

VALOR o.c.p., a.s. ako finančná inštitúcia doteraz nebola výrazne ovplyvnená karanténou ani inými obmedzeniami vyplývajúcimi z mimoriadnej situácie. Vzhľadom na povahu podnikania účtovnej jednotky nepredpokladáme akékoľvek prerušenie dodávateľských vzťahov, obchodnej činnosti či zastavenie budúcich peňažných tokov a ich dopad na likviditu a finančnú stabilitu spoločnosti.

Manažment bude situáciu ohľadne globálnej pandémie COVID-19 naďalej monitorovať a podnikne všetky dostupné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych vplyvov na spoločnosť a jej zamestnancov.

2. *Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky*

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

3. *Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a viasné imanie obchodníka s cennými papiermi*

Spoločnosť nepoužila žiadne nové účtovné zásady v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

4. *Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na eurá*

(a) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti, ceniny, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Hodnoty na ceste, ktoré sa viažu na prevod medzi bežným účtom v banke a pokladnicou alebo medzi dvoma bežnými účtami v bankách. Oceňujú sa menovitou hodnotou.

(b) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(c) 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.

(d) Odložené dane

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

a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

(e) Časové rozlíšenie

Časové rozlíšenie sa vykazuje vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(f) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).

(g) Vykazovanie výnosov anákladov

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

(h) Poplatky účtované klientom

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

(i) Klientsky majetok

Na podsúvahových účtoch sa eviduje klientsky majetok podvojným zápisom. Na účtoch majetok klientov a záväzky voči klientom zo zvereného majetku 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 poskytovaných investičných služieb.

(j) 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.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnamej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na euro použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený 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.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto 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 už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

5. *Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu*
Spoločnosť nerobí obchody na vlastný účet.

6. *Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku*

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého 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 %
Softvér	10	lineárna	10,00
Klimatizácia	8	lineárna	12,50
Kancelársky nábytok	6	lineárna	16,67
Server, počítače s príslušenstvom	6	lineárna	16,67
Drobný dlhodobý hmotný majetok	4	lineárna	25,00

7. *Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou*

Spoločnosť neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

8. *Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv*

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.

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 nemusí byť známe. Pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možný spoľahlivý odhad úbytku.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Opravná položka vytvorená v minulých obdobiach, bola z dôvodu postúpenia pohľadávky rozpustená.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 3-4

c. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	522951	463341
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	20800	(56646)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(94086)	(46083)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	(214)	906
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(284767)	(264651)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	5687	(6484)
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	72391	62612
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(8586)	23592
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	0	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	234176	176587
Zaplatená daň z príjmov	(85593)	(960)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	148583	175627
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	0	0
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	0	
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	0	0
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy	(70000)	
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(70000)	
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky	(1832)	797
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	76751	176424
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného	193773	17349
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného	270524	193773

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelené zisky a neuhradené straty	Výsledok hospodárenia	Spolu
b	1	2	3	4		5
Stav k 31.12.2019	125000	13500	200000	(24483)	106112	420129
Zmeny v účtovnej politike						
Upravený k 31.12.2019						
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						
Zisk/strata bežného účtovného obdobia					60993	60993
Úplná zmena čistého obchodného imania						
Rozdelenie zisku				106112	(106112)	0
Zvýšenie/zníženie akcievého kapitálu						
Stav k 31.12.2020	125000	24500	200000	629	60993	411122

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	k 31.12.2020	k 31.12.2019
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	12349926	7851463
	Cenné papiere klientov	6308291	6952010
	Terminované vklady		
	Portfolia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	18658217	14803473
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	15685188	14021195
	Závazky z cenných papierov klientov	2973029	782278
	Závazky z portfólií klientov		
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	18658217	14803473

Hodnota majetku klientov je očistená o záväzky klientov voči Spoločnosti za správu portfólia.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

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

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Peňažné prostriedky v pokladni	4579	1107
2	Bežné účty	265945	192666
3	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a		
4	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových op		
5	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splat		
x	Medzisúččet - súvaha	270524	193773
6	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedk		
	Spolu	270524	193773

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Investičné služby	113803	134603
2	Vedľajšie služby		
	Spolu	113803	134603

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Obstarávacía cena	138112	138112
2	Odpisy	(81656)	(67844)
3	Zníženie hodnoty		
4	Účtovná hodnota	56456	70268

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Budovy		
2	Obstarávacía cena		
3	Odpisy		
4	Zníženie hodnoty		
5	Účtovná hodnota		
6	Stroje a zariadenia	2469	7713
7	Obstarávacía cena	31165	32056
8	Odpisy	(28696)	(24343)
9	Zníženie hodnoty		
10	Účtovná hodnota	2469	7713
	Spolu	2469	7713

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Kaucia na nájom	1200	1200
2	Náklady budúcich období	202	93
3	Príjmy budúcich období	0	0
4	Pohľadávka voči akcionárovi	0	72500
5	Ostatné	0	0
	Spolu	1402	73793

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

B. Pasíva

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Dodávateľia	4979	7984
2	Krátkodobé rezervy	3468	3649
3	Nevyfakturované dodávky	281	9650
4	Zamestnanci	4739	0
5	Zdravotná poisťovňa	902	0
6	Sociálna poisťovňa	2215	0
7	Koncesionárske poplatky		
8	Záväzky voči GFI a NBS	0	0
9	Sociálny fond	753	728
10.	Záväzky v diviend	0	0
	Spolu	17337	22011

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1.	Ostatné priame dane z miezd	779	0
2.	Daň z pridanej hodnoty	15322	14540
3.	Splatná daň z príjmov	1715	42487
	Spolu	17816	57027

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 3-4

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Výnosy z odplát a provízií	522951	463341
2	z investičných služieb	498616	421333
3	z vedľajších investičných služieb	24335	42008

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Sprostredkovateľské provízie	(56780)	(43974)
2	Bankové poplatky za úschovu CP	(1046)	(2109)
3	Stratégia ICS		
4	Odpis pohľadávok	(36260)	
	Spolu	(94086)	(46083)

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Krátkodobé pohľadávky a úvery		
2	Krátkodobé cenné papiere		
3	Dlhodobé úvery		
4	Dlhodobé cenné papiere		
5	Finančný prenájom		
6	Bankové úroky	(0)	(0)
	Spolu	0	0

Číslo riadku	i. Personálne náklady	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Základné mzdy	(84948)	(80586)
2	Náhrada príjmu (PN)		
3	Pohyblivá zložka miezd		
4	Poistenie (zdravotné a sociálne)	(29755)	(28234)
5	Stravovanie	(2290)	(2124)
6	Zdravotná starostlivosť	(630)	(0)
7	Vzdelávanie a školenia	(60)	(0)
8	Tvorba sociálneho fondu	(391)	(374)
9	Cestovné	(1346)	(2623)
	Spolu	(119420)	(113941)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Budovy		
2	Stroje a zariadenia	(5244)	(5244)
	Spolu	(5244)	(5244)

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Goodwill		
2	Softvér	(13812)	(13812)
	Spolu	(13812)	(13812)

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚC OCP 3-4

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Odpлата auditorovi	(3900)	(4200)
2	Údržba nehnuteľnosti a zariadení	(0)	(0)
3	Ekonomické a právne služby	(17987)	(17549)
4	Právne zastupovanie v súdnom spore	(0)	(0)
5	Členské príspevky a iné poplatky NBS	(7026)	(4341)
6	Reklama	(127)	(57)
7	Softvérová podpora	(39993)	(35248)
8	Telefónne poplatky, poštovné, internet	(3115)	(2915)
9	Nájomné a energie	(20023)	(19475)
10	Nakúpený materiál	(2024)	(1664)
11	Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov	(1832)	797
12	Bankové poplatky	(753)	(4400)
13	Postúpenie pohľadávky	(142500)	(0)
14	Tvorba OP k ostatným pohľadávkam	72500	(57500)
15	Pokuta	(0)	(0)
17	Dary	(500)	(0)
16	Ostatné	(2899)	(3362)
	Spolu	(170179)	(149914)

V položke „Ostatné“ sú zahrnuté náklady na repre, kopírovacie služby, pomerná časť dph zaúčtovaná do nákladov v dôsledku použitia koeficientu, koncesionárske poplatky a náklady na správne poplatky za výpis údajov z registra trestov.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

G. Ostatné poznámky

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	125000	125000
2	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. i-		
3	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Lecartian s.r.o. vlastní 91 % akcií spoločnosti.

Mgr. Michal Kliman vlastní 9 % akcií spoločnosti a je členom predstavenstva Spoločnosti (do 31.10.2020 predseda dozornej rady)

Spoločnosť nevydala ani neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

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

Po 31. decembri 2020 nenastali žiadne udalosti majúce 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, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Spoločnosť nevykonala žiadne opravy chýb predchádzajúcich účtovných období, ktoré by mali podstatný vplyv na účtovnú závierku.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo na najbližšom zasadnutí valného zhromaždenia, že dosiahnutý zisk za rok 2020 bude použitý na výplatu dividend.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrťrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov

- priemerný počet zamestnancov: 7,25
- počet členov predstavenstva; 2
- počet členov dozornej rady: 3

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

Spoločnosť neeviduje žiadne náklady ani výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané

obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie

Spoločnosť neeviduje žiadne zamestnanecké požitky.

8. Výnos/strata na akciu

Výnos na akciu predstavuje hodnotu 121,99 EUR.

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

9. Údaje o úverovom riziku:

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

Spoločnosť nemá oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, a z tohto dôvodu nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie úverového dlžníka.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo

Spoločnosť neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Všetky pohľadávky Spoločnosť vyhodnocuje ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika

Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania 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 pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významnejších koncentrácií úverového rizika. Spoločnosť neeviduje dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečiť z dôvodu úverového rizika.

10. 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 nemá oprávnenie obchodovať na vlastný účet, a z tohto dôvodu nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.

11. Údaje o ostatných druhoch rizík:

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

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje riziká z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe ako riziko vysporiadania obchodu a riziko obchodného partnera. Riziko vysporiadania obchodu s finančnými nástrojmi súvisí s dlhšou dobou vysporiadania obchodu po dodaní finančných nástrojov. Riziko obchodného partnera môže vzniknúť z expozícií v dôsledku obchodov s dlhou dobou vysporiadania. Spoločnosť neevidovala pozície v obchodnej knihe.

V prípade aktív a pasív v cudzích menách Spoločnosť vypočítava hodnotu pozícií zaznamenaných v obchodnej aj neobchodnej knihe a následne vypočítava v zmysle platného opatrenia NBS aj hodnoty expozícií pre devízové riziko.

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

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

Meranie, sledovanie a riadenie rizika vysporiadania obchodu, rizika obchodného partnera a devízového rizika je založené na využívaní systému vyrovnania obchodov delivery-versus-payment, na vedení obchodnej a neobchodnej knihy, na pravidelnej kontrole finančného a majetkového vysporiadania, na systéme oceňovania pozícií a pravidelnej kontrole evidencie oceňovaných pozícií.

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

IČO

4 7 2 5 6 9 8 2

DIČ

2 1 2 0 0 4 0 1 7 5

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie	k 31.12.2020	k 31.12.2019
1	Overenie účtovnej závierky	(3900)	(4200)
2	Uisťovacie audítorské služby		
3	Súvisiace audítorské služby		
4	Daňové poradenstvo		
5	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(3900)	(4200)

Použité skratky:

Dt-strana „má dať“ účtu.

Úč. o. - účtovné obdobie.

FN - finančný nástroj

úč. j. - účtovná jednotka

SK NACE - označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.Z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivka:

Určenie časového obdobia v tabuľke, napríklad „do jedného mesiaca“, znamená vrátane posledného dňa obdobia.