

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

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

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

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

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

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

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

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

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

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

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

4. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 16.06.2020 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, na ktorom sa rozhodlo, že zisk vo výške 80.636,32 EUR bude rozdelený nasledovne:
8.063,63 EUR – doplnenie zákonného rezervného fondu,
72.572,69 EUR – vyplatiť ako podiel na zisku jedinému akcionárovi EFIT, a.s.

5. Zoznam akcionárov Spoločnosti

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

c) Cenné papiere

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

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť vzhľadom na nepriaznivú finančnú situáciu skupiny Arca Capital v dôsledku koronakrízy, počas roka 2020 prehodnotila reálnu hodnotu dlhopisov emitentov zo skupiny Arca Capital, konkrétne Nova Real Estate Finance a.s. a Nova Green Finance, a.s.. Dlhopisy týchto emitentov boli precenené na základe majetku a analýzy cudzích zdrojov. Ocenenie bolo realizované na základe rizikových faktorov, ktoré sa nemusia naplniť, a preto výsledné hodnoty zahŕňajú vysokú mieru rizika a môžu sa v budúcnosti meniť. Dlhopisy Arca Capital Slovakia 2020, ISIN SK4120010927, emitanta Arca Capital Slovakia, a.s., ktoré boli splatné dňa 12. augusta 2020, nominálna hodnota s úrokovým príslušenstvom, boli ku dňu zostavenia účtovnej závierky nesplatené. Tieto dlhopisy Spoločnosť k 31. decembru 2020 neoceňovala na reálnu hodnotu, v podsúvahe sú ocenené v nominálnej hodnote pohľadávky voči emitentovi.

Emitent Nova Real Estate Finance, a.s. dňa 29. septembra 2020 nevyplatil výnosy z dlhopisov NREF 2027 II, ISIN SK4120013335, za úrokové obdobie od 29. septembra 2019 do 29. septembra 2020. Emitent Nova Real Estate Finance, a.s. dňa 31. januára 2021 nevyplatil výnosy z dlhopisov NREF 2023, ISIN SK4120013731, za úrokové obdobie 31. januára 2020 do 31. januára 2021.

Ručiteľom niektorých emisií dlhopisov emitentov Nova Real Estate Finance, a.s. a Nova Green Finance, a.s. je spoločnosť Arca Capital Slovakia, a.s., u ktorej dňa 01.marca 2021, Okresný súd Bratislava I začal reštrukturalizačné konanie.

Reálna hodnota dlhopisov emitentov Nova Green Finance, a.s. a Nova Real Estate Finance, a.s. na základe vlastného modelu precenenia:

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

dlhopisy s ručiteľským vyhlásením Arca Capital Slovakia, a.s.	% nominálnej hodnoty
emitent Nova Green Finance, a.s.	
Dlhopisy NGF CZK 2021 I, ISIN: SK4120011917	54,09
Dlhopisy NGF EUR 2026 I, ISIN: SK4120011925	54,09
Dlhopisy NGF EUR 2021 I, ISIN: SK4120011933	54,09
emitent Nova Real Estate Finance, a.s.	
Dlhopisy NREF 2027 II, ISIN: SK4120013335	29,58
Dlhopisy NREF 2023 I, ISIN: SK4120013731	29,58
Dlhopisy NREF 2027 I, ISIN: SK4120013079	21,86
Dlhopisy NREF CZK 2027 I, ISIN: SK4120013327	21,64
Dlhopisy NREF 2028 I, ISIN: SK4120013921	21,17
dlhopisy bez ručiteľského vyhlásenia Arca Capital Slovakia, a.s.	
emitent Nova Green Finance, a.s.	
Dlhopisy NGF CZK 2023 I, ISIN: SK4000017547	51,62
Dlhopisy NGF EUR 2023 I, ISIN: SK4000017273	51,62
Dlhopisy NGF USD 2023 I, ISIN: SK4000017257	51,62
emitent Nova Real Estate Finance, a.s.	
Dlhopisy NREF EUR 2023 I 4,5%, ISIN: SK4000017265	27,55
Dlhopisy NREF EUR 2025 I 6,0%, ISIN: SK4000017489	27,55

d) Zásoby

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

e) Pohľadávky

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

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

f) Finančné účty

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

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

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

h) Opravné položky

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

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

i) Rezervy

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

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

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

j) Záväzky

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

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú 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 vyrovať voči budúcemu základu dane.

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Cudzí mena

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

o) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

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

p) Poplatky účtované klientom

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

q) Záonné požiadavky

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

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

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	962 819	2 056 991
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(250 167)	(1 019 435)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Zníženie/zvýšenie cenných papierov (+/-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(738 744)	(901 608)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	172	(2 217)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(27 442)	(68 900)
Zvýšenie/zníženie pohľadávok (+/-)	365 876	989 193
Zvýšenie/zníženie dohadných účtov (+/-)	(612 894)	(686 212)
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov		(29 616)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(300 381)	338 196
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(42 195)	(26 467)
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 (+/-)		164 642
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(42 195)	138 175
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		(152 600)
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		(190 143)
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	X	(342 743)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(342 576)	133 628
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	393 024	259 396
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	50 448	393 024

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 494 000	225 653		310 186	2 029 839
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 494 000	225 653		310 186	2 029 839
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	1 494 000	225 653		310 186	2 029 839
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(119 493)	(119 493)
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 494 000	225 653		190 693	1 910 346
Rozdelenie zisku/úhrada straty		8 064		(8 064)	-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 494 000	233 717		182 629	1 910 346

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	478 958	1 821 001
	Cenné papiere klientov	103 318 402	164 249 895
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	3 566 446	5 797 486
	Pohľadávky klientov voči trhu	50 819	76 520
	Majetok klientov spolu	107 414 625	171 944 902
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	(478 958)	(1 821 001)
	Závazky z cenných papierov klientov	(103 318 402)	(164 249 895)
	Závazky z portfólií klientov	(3 566 446)	(5 797 486)
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu	(50 819)	(76 520)
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	(107 414 625)	(171 944 902)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	445	1 393
2.	Bežné účty	10 273	289 462
	Spolu	10 718	290 855

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	-	-
2.	Bežné účty	4 184	6 836
	Spolu	4 184	6 836

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	35 546	95 333
	Spolu	35 546	95 333

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	676 607	826 140
1a.	Prijatie a postúpenie alebo vykonanie pokynu klienta	18 735	82 964
1b.	Riadenie portfólia	12 069	14 788
1c.	Investičné poradenstvo	-	-
1d.	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku	645 803	728 388
2.	Vedľajšie služby	361 250	248 620
2a.	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy	361 250	248 620
3.	Pohľadávky požičané poisťovni SMB	3	3
	Spolu	1 037 860	1 074 763

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy	419 043	446 732
2.1.	nezaložené	419 043	446 732
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy	-	-
4.1.	nezaložené	-	-

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	419 043	446 732

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	336 668	294 472
2.	Odpisy	(111 289)	(70 433)
3.	Zníženie hodnoty		
	Spolu	225 379	224 039

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	33 358	33 358
8.	Odpisy	(22 067)	(15 478)
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	11 291	17 880
	Spolu	11 291	17 880

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odberatelia	107 458	18 314
1a.	Opravná položka	-	-
2.	Zásoby	4 573	4 745
3.	Ostatné pohľadávky, z toho	34 800	481 975
3a.	Pohľadávky voči finančným inšt. – odplaty za finančné sprostredkovanie	-	-
3b.	Pohľadávky z nevyfakturovaných poskytnutých investičných služieb	-	446 661
3c.	Pohľadávky z odplaty za postúpenie pôžičky	-	-
3d.	Pohľadávky – štátna prvá pomoc	18 990	-
4.	Náklady a príjmy budúcich období	164 250	471
	Spolu	311 081	505 505

Ostatné pohľadávky predstavujú aj poskytnuté prevádzkové preddavky vo sume 487 EUR, ako aj iné pohľadávky v úhrnej výške 15 323 EUR.

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Súvaha

B. Pasíva

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z dodávateľsko – odberateľských vzťahov	(82 091)	(113 922)
2.	Záväzky voči zamestnancom	(53 798)	(62 103)
3.	Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	(12 644)	(13 022)
4.	Výdavky a výnosy budúcich období	(10 895)	(475 565)
	Spolu	(159 428)	(664 612)

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1a.	DPH	7 896	(1 409)
1b.	DzPPO – splatná	-	22 780
1c.	DzPFO – daň zo závislej činnosti	(3 765)	(4 108)
1d.	Daň z motorových vozidiel	(252)	(312)
	Spolu	3 879	16 951

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	972 970	2 042 538
1a.	Z investičných služieb	377 794	1 373 675
1a.i.	Prijatie a postúpenie alebo vykonanie pokynu klienta	205 586	438 612
1a.ii.	Riadenie portfólia	60 592	97 638
1a.iii.	Investičné poradenstvo	-	-
1a.iv.	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku	111 616	837 425
1b.	Z vedľajších investičných služieb	399 083	461 555
1b.i.	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy	399 083	461 555
1c.	Ostatné výnosy z odplát a provízií (podiel na management fee resp. delegovaná administrácia)	196 093	205 325
1d.	Výnosy z finančného sprostredkovania	-	1 983

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	(198 783)	(950 251)
1a.	Bankové poplatky	(11 693)	(15 552)
1b.	Odplaty a provízie finančným agentom vykonávajúcim FS	(187 090)	(934 699)

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové úroky	-	-
2.	Dlhodobé úvery	-	3 503
3.	Dlhodobé cenné papiere	-	-
	Spolu	-	3 503

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(251 287)	(261 585)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(46 841)	(77 877)
3.	Pohyblivá zložka miezd - zadržaná	(3 840)	(3 840)
4.	Poistenie a iné sociálne náklady	(107 310)	(122 086)
5.	Stravovanie	(7 441)	(6 209)
6.	Náhrada príjmu (PN)	(57)	-
	Spolu	(416 776)	(471 597)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	(6 589)	(6 780)
	Spolu	(6 589)	(6 780)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kancelársky materiál, odborná literatúra	(12 754)	(35 335)
2.	Právne služby a compliance poradenstvo	(27 723)	(31 868)
3.	Prenájom kanc. Priestorov a upratovanie	(86 932)	(83 686)
4.	Náklady na vedenie účtovníctva	(18 210)	(14 430)
5.	Náklady na audit	(14 676)	(17 822)
6.	Náklady súvisiace so SW AFIS/PIC	(19 890)	(18 000)
7.	Cestovné výdavky	(3 735)	(9 135)
8.	Reprezentačné výdavky	(1 127)	(1 699)
9.	Náklady na marketing a propagáciu, grafické práce	(6 311)	(27 799)
10.	Poplatky za telefón, internet, domény, iné IT služby (napr. Bloomberg, DAMMA)	(57 457)	(57 976)
11.	Poštovné	(26 918)	(14 832)
12.	Školenia, semináre, poradenské služby	(6 229)	(21 988)
13.	Vnútorný audit	(35 055)	(19 000)
14.	Ostatné:	(29 795)	(7 855)
14a.	<i>Z toho preklady dokumentov</i>	-	-
15.	DPH – nenárok na odpočet	(31 765)	(48 745)
16.	Spotreba PHM	(1 387)	(2 980)
17.	Služby YVEX	(1 582)	(16 284)
	Spolu	(381 546)	(429 434)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podriadený dlh - úroky	-	(1 979)
	Spolu	-	(1 979)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky CDCP	(2 228)	(2 167)
2.	Poplatky NBS	(1 840)	(4 587)
3.	Poplatky SLSP (poverený člen CDCP)	(16 014)	(15 831)
4.	Poplatky GFI	(25 697)	(32 022)
5.	Poplatky AOCP	(2 000)	(2 000)
6.	Poplatky JTB (trades, custody)	(2 922)	(4 153)
7.	Poplatky OTP (custody)	-	-
8.	Súdne poplatky, kolky	(21)	(565)
9.	SFA poistenie (Allianz – SP)	-	(875)
10.	Poplatky WPB (trades, custody)	-	(3 000)
11.	PZP + HP	(1 212)	(1 208)
12.	Ostatné poplatky	(662)	(797)
	Spolu	(52 596)	(67 205)

G. Ostatné poznámky

1. Transakcie so spriaznenými stranami

Náklady		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné sprostredkovanie	Ostatné spriaznené strany	-171 020	-771 343
Nákladové úroky	Materská spoločnosť	0	-1 979
Prenájom kancelárskych priestorov a súvisiace služby	Materská spoločnosť	-86 932	-83 686
Náklady na vedenie obchodnej siete	Ostatné spriaznené strany	0	0
Prenájom software	Ostatné spriaznené strany	0	0
Ostatné náklady	Materská spoločnosť	0	0
Ostatné náklady	Ostatné spriaznené strany	-4 348	-31 834
Spolu		-262 300	-888 842
Výnosy		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z umiestňovania finančných nástrojov	Ostatné spriaznené strany	111 616	837 425
Úrokové výnosy	Materská spoločnosť	0	3 503
Úrokové výnosy	Ostatné spriaznené strany	0	0
Výnosy z komisionárskych poplatkov	Ostatné spriaznené strany	44 674	41 518
Výnosy z držiteľskej správy	Ostatné spriaznené strany	123 475	166 107
Spolu		279 765	1 048 553

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky			
Pohľadávky z odplát za poskytnuté investičné služby	Ostatné spriaznené strany	679 477	793 219
Pohľadávky z úverov a pôžičiek	Materská spoločnosť	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	21 278	0
Pohľadávky z obchodného styku	Materská spoločnosť	0	0
Spolu		700 755	793 219

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky			
Závazky z finančného sprostredkovania	Ostatné spriaznené strany	-20 811	-43 595
Závazky z obchodného styku	Materská spoločnosť	-894	-433
Závazky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	0	-600
Spolu		-21 705	-44 628

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

Počas roka 2020 koronavírus významne ovplyvnil podnikateľské prostredie, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoju podnikateľskú činnosť. V dôsledku pretrvávajúcej nepriaznivej finančnej situácie skupiny Arca Capital, ako významného klienta Spoločnosti, z dôvodu previazania obchodného modelu Spoločnosti s činnosťou skupiny Arca Capital, emitentom ktorej Spoločnosť poskytovala investičnú službu umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku a vzhľadom na to, že ku dňu zostavenia účtovnej závierky sú splatné záväzky skupiny Arca Capital voči klientom Spoločnosti neuhradené, je činnosť Spoločnosti významne obmedzená. Vedenie Spoločnosti podnikne všetky možné kroky na zmiernenie všetkých negatívnych účinkov na Spoločnosť a jej činnosť. Vedenie Spoločnosti však nedokáže vylúčiť, že v dôsledku vyššie uvedených skutočností kontinuita činnosti nemusí byť v ďalších mesiacoch roka 2021 zachovaná.

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

Spoločnosť neviduje.

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

Stratu bežného účtovného obdobia vo výške 119 492,75 EUR navrhuje predstavenstvo Spoločnosti zúčtovať so zostatkom na účte nerozdeleného zisku.

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

Spoločnosť mala v roku 2020 priemerne 13 zamestnancov (2019: 13), z toho 1 vedúceho pracovníka (2019: 1).

Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo			Dozorná rada		
Ing. Miloš Krššák	predseda	do 21.12.2020	Ing. Juraj Koník	predseda	
PhDr. Michal Šimo	člen		Ing. Rastislav Velič	člen	
Ing. Alexandra Olasová	člen		Ing. Peter Brožek	člen	

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Dňa 8. februára 2021 bola Valným zhromaždením Spoločnosti odvolaná dozorná rada v zložení Ing, Juraj Koník – predseda, Ing. Rastislav Velič – člen a Ing. Peter Brožek - člen.

Dňa 8. februára 2021 bola Valným zhromaždením Spoločnosti zvolená nová dozorná rada v zložení Juraj Krúpa – predseda, Mgr. Vladimír Trnka – člen, Ing. Miroslav Kykloš – člen.

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

Sadzba dane z príjmov pre rok 2020 je 21% a pre rok 2019 je 21 %. Spoločnosť v roku 2020 dosiahla účtovný hospodársky výsledok stratu pred zdanením vo výške 135 876 EUR (rok 2019 zisk: 110 252 EUR). Pri transformácii účtovného hospodárskeho výsledku straty pred zdanením na základ dane je výsledkom daňová strata vo výške 152 469 EUR (rok 2019: daňový zisk 84 421 EUR), z toho daňová povinnosť za rok 2020 je nulová (rok 2019: 17 728 EUR).

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

a	2020			2019		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-135 876		100,00 %	110 252		100,00 %
teoretická daň		-28 534	21,00 %		23 153	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	57 481	12 071	-8,88 %	111 484	23 412	21,23 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-74 074	-15 556	11,45 %	-137 315	-28 836	-26,15 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-152 469	-32 019	23,56 %	84 421	17 729	16,08 %
Splatná daň z príjmov		0	23,56 %		17 728	16,08 %
		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>
Celková daň z príjmov		0	23,56 %		17 728	16,08 %
		<u>0</u>	<u>23,56 %</u>		<u>17 728</u>	<u>16,08 %</u>

Odložená daň

Kalkulácia:

2020	ÚH	DZ	Rozdiel UH - DZ	Sadzba dane	Odložená daň 2020	Pohyb v 2020
Neuhradené záväzky 2020	37 761,73	0,00	37 761,73	0,21	7 929,96	-5 181,24
Rezervy 2020	11 760,00	0,00	11 760,00	0,21	2 469,60	25,20
Neuhradené záväzky 2019	0,00	62 434,31	-62 434,31	0,21	-13 111,21	-13 111,21
Odpisy 2019	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00
Odpočet daňovej straty	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00
					-2 711,64	-18 267,25

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

2019	ÚH	DZ	Rozdiel UH - DZ	Sadzba dane	Odložená daň 2019	Pohyb v 2019
Neuhradené záväzky 2019	62 434,31	0,00	62 434,31	0,21	13 111,21	-12 592,73
Rezervy 2019	11 640,00	0,00	11 640,00	0,21	2 444,40	705,60
	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00
Odpisy 2019	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00
Odpočet daňovej straty	0,00	0,00	0,00	0,21	0,00	0,00
					15 555,61	-11 887,13

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.

8. Výnos na akciu.

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

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

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

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

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

- expozície voči inštitúciám, ktoré v podmienkach Spoločnosti zahŕňajú najmä expozície voči úverovým inštitúciám – bankám (vklady Spoločnosti na bežných účtoch) a iným regulovaným subjektom finančného trhu (pohľadávky voči správcovkým spoločnostiam, poisťovniam), ktorým je vzhľadom na pôvodnú efektívnu splatnosť 3 mesiace alebo menej priradená riziková váha 20%,

- retailové expozície, ktoré predstavujú najmä expozície voči klientom Spoločnosti z dlžných poplatkov za poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb, ktorým je priradená riziková váha 75%, nakoľko sa jedná o expozície voči fyzickým osobám, pričom každá z týchto expozícií je jednou z významného počtu expozícií s podobnými vlastnosťami a celková suma takýchto expozícií neprekračuje 1 mil. EUR.

- expozície voči podnikateľským subjektom, ktorým je priradená riziková váha 100%, nakoľko sa využíva najmä riziková váha pre expozície kde nie je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry,

- expozície s mimoriadne vysokým stupňom rizika, ktoré v podmienkach Spoločnosti predstavujú najmä pohľadávky voči podnikom zo skupiny Arca Capital a ktorým je priradená riziková váha 150%.

Spoločnosť nevytvorila opravnú položku k pohľadávkam voči emitentovi Nova Real Estate Finance, a.s. z dôvodu, že na účte držiteľskej správy klienta, emitenta Nova Real Estate Finance, a.s., drží cenné papiere v hodnote približne 128% hodnoty splatnej pohľadávky a teda Spoločnosť má oprávnenie k dispozícii konkrétne cenné papiere, ktorá zvyšuje istotu veriteľa, že pohľadávka bude uhradená.

- pri expozíciách voči iným vyššie neuvedeným položkám sa riziková váha stanovuje v závislosti od druhu aktív (hmotné aktíva, hotovostné prostriedky).

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

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

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

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

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

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

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

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

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

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
V oblasti pohľadávok a záväzkov sú v zmysle uzavretých zmluvných vzťahov uplatňované fixné úrokové sadzby.

- e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

-

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

Identifikácia položiek majetku podľa dátumu zostatkovej doby:

-

11. Údaje o ostatných druhoch rizík, a to:

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený
V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 Spoločnosť vyhodnocuje na pravidelnej báze devízové riziko a operačné riziko.

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

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

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

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

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(11 760)	(17 822)
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu		

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	107 414 625	171 944 902
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	107 414 625	171 944 902

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	107 414 625	171 944 902
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	107 414 625	171 944 902