

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

k účtovnej závierke zostavenej
k 31.12.2021
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o spoločnosti**1. Údaje o spoločnosti a predmet činnosti**

Obchodné meno účtovnej jednotky :	AB House, a.s., nový názov platný od 23.12.2021, zapísaný od 28.01.2022 Pôvodný názov: Arca Brokerage House o. c. p. a. s.
Sídlo účtovnej jednotky:	Vlárska 6, 831 01 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 bola do dňa 27.12.2021 oprávnená na poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb na základe rozhodnutia o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb, ktoré vydal Úrad pre finančný trh č. GRUFT-054/2003/OCP (právoplatné odo dňa 18.11.2003) a na základe 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.

Dňa 07.10.2021 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.sp.: NBS1 – 000 - 062 – 899, č.z.: 100 – 000 – 307 – 760 o udelení predchádzajúceho súhlasu na predaj časti podniku Spoločnosti (obchodníka s cennými papiermi).

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 12.10.2021 rozhodnutie o schválení Zmluvy o predaji časti podniku Spoločnosti (obchodníka s cennými papiermi) medzi Spoločnosťou ako predávajúcim a obchodnou spoločnosťou RM – S Market o.c.p., a.s. so sídlom Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO: 35 799 072, registrácia v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 2586/B ako kupujúcim.

Zmluva o predaji časti podniku medzi predávajúcim Arca Brokerage House o.c.p. a.s. a kupujúcim RM – S Market o.c.p., a.s. nadobudla platnosť dňom podpisu t.j. dňa 22.10.2021 a účinnosť dňa 19.11.2021.

Predmetom Zmluvy o predaji časti podniku je časť podniku predávajúceho – oddelenie back-office ako samostatná organizačná zložka podniku identifikovaná v internej organizačnej štruktúre predávajúceho, pričom jej hlavnou náplňou činnosti vo vzťahu ku klientom je najmä zabezpečenie poskytovania vedľajšej služby – držitelskej správy, vrátane vedenia komplexnej evidencie klientskeho majetku v súlade so zákonom, ako aj vykonanie a vyrovnanie obchodov v zmysle definovanej investičnej stratégie pri poskytovaní investičnej služby - riadenie portfólia, a to na základe záväzkových vzťahov uzavretých medzi predávajúcim a jeho klientmi. Právnym rámcom, na základe ktorého oddelenie back-office poskytuje klientom vedľajšiu službu – držitelská správa a investičnú službu - riadenie portfólia, vrátane vedenia evidencie klientskeho majetku, sú záväzkové vzťahy, ktoré uzavreli predávajúci a klient/klienti a na základe ktorých prevzal predávajúci aj záväzok poskytovať klientom vedľajšiu službu – držitelská správa a investičnú službu – riadenie portfólia. Právny rámec pre vedenie evidencie klientskeho majetku u tretích osôb – finančných inštitúcií, ktorú zabezpečuje oddelenie back-office, vymedzujú záväzkové vzťahy, ktoré uzavreli predávajúci a finančné inštitúcie, ktoré vedú, evidujú, uschovávajú, prípadne aj spravujú peňažné prostriedky patriace klientom alebo finančné

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

nástroje patriace klientom. Účelom uzavretia Zmluvy o predaji časti podniku je prevod časti podniku – oddelenia back-office, z predávajúceho na kupujúceho, a to takým spôsobom a v takom rozsahu, aby kupujúci najmä mohol bez akýchkoľvek obmedzení a nerušene odplatne poskytovať klientom vedľajšiu službu – držiteľská správa a investičnú službu – riadenie portfólia, na základe záväzkových vzťahov uzavretých medzi predávajúcim a klientami, vrátane komplexnej evidencie klientskeho majetku.

Dňa 20.12.2021 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.sp.: NBS1 – 000 - 065 – 589, č.z.: 100 – 000 – 319 – 350 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb.

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 23.12.2021 rozhodnutie o vrátení povolenia na poskytovanie investičných služieb.

Spoločnosť dňa 27.12.2021 vrátila povolenie na poskytovanie investičných služieb.

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 23.12.2021 rozhodnutie o zmene obchodného mena Spoločnosti z pôvodného Arca Brokerage House o.c.p. a.s. na nové AB House a.s..

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;

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 23.12.2021 rozhodnutie o výmaze vyššie uvedených predmetov podnikania v súvislosti so zánikom povolenia na poskytovanie investičných služieb.

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 23.12.2021 rozhodnutie o rozšírení predmetu podnikania o nasledujúce činnosti:

- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 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 2021 do 31. decembra 2021.

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. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Jediný akcionár Spoločnosti pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia prijal dňa 29.12.2021 rozhodnutie o schválení účtovnej závierky Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie. Jediný akcionár zároveň prijal rozhodnutie o úhrade straty vo výške 119.492,75 EUR za predchádzajúce účtovné obdobie vysporiadaním so zostatkom na účte nerozdeleného zisku predchádzajúcich rokov.

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 zároveň ako obchodník s cennými papiermi do dňa 27.12.2021 aj 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.

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 pre podnikateľov.

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, poistné 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) neprevýši **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) neprevýši **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 obsahujú investičné akcie vydané zahraničnými subjektami.

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

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).

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.

Klientsky majetok (cenné papiere prevzaté do úschovy, správy – vrátane držiteľskej správy a na uloženie), ktorý Spoločnosť evidovala v podsúvahe bol predmetom predaja časti podniku tak, ako je popísané v písm. A bod 1. týchto poznámok.

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 nevymožiteľnosti pohľadávok.

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

Spoločnosť vytvorila opravnú položku k pohľadávkam z obchodného styku (k pohľadávkam voči spoločnosti Nova Real Estate Finance, a.s.) nakoľko existuje predpoklad, že na majetok tejto obchodnej spoločnosti bude vyhlásený konkurz.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, 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.

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 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 vyrovnat' 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) Cudzía 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

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

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.

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 priradenia 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 ako obchodník s cennými papiermi mala 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“.

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	233 717		182 629	1 910 346
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 494 000	233 717		182 629	1 910 346
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	233 717		182 629	1 910 346
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(663 125)	(663 125)
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 494 000	233 717		(480 496)	1 247 221
Rozdelenie zisku/úhrada straty					-
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 494 000	233 717		(480 496)	1 247 221

E. Prehľad o majetku klientov

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

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu		(107 414 625)

Klientsky majetok (cenné papiere prevzaté do úschovy, správy – vrátane držiteľskej správy a na uloženie), ktorý Spoločnosť evidovala v podsúvahe bol predmetom predaja časti podniku tak, ako je popísané v písm. A bod 1. týchto poznámok.

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	1	445
2.	Bežné účty	10 336	10 273
	Spolu	10 337	10 718

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	697	4 184
	Spolu	697	4 184

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	17 299	35 546
	Spolu	17 299	35 546

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

Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb a vedľajších služieb boli postúpené na kupujúceho, spoločnosť RM – S Market o.c.p., a.s. v súlade s ustanoveniami Zmluvy o predaji časti podniku.

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	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

1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy	439 453	419 043
2.1.	nezaložené	439 453	419 043
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	-	-
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	439 453	419 043

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	336 668	336 668
2.	Odpisy	(153 375)	(111 289)
3.	Zníženie hodnoty		
	Spolu	183 293	225 379

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	8 745	33 358
8.	Odpisy	(8 198)	(15 478)
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	547	17 880
	Spolu	547	17 880

Spoločnosť odpredala dňa 4.3.2021 motorové vozidlo z majetku Spoločnosti.

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odberatelia	665 513	107 458
1a.	Opravná položka	(129 161)	-
2.	Zásoby	-	4 573
3.	Ostatné pohľadávky, z toho	91 097	34 800
3a.	Pohľadávky voči finančným agentom – odplaty za finančné sprostredkovanie – storno odplata	90 390	-
3b.	Poskytnuté prevádzkové preddavky	707	-
3c.	Pohľadávky – štátna prvá pomoc	-	18 990
4.	Náklady a príjmy budúcich období	136 492	164 250
	Spolu	763 941	311 081

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Spoločnosť vytvorila opravnú položku k pohľadávkam z obchodného styku (k pohľadávkam voči spoločnosti Nova Real Estate Finance, a.s.) nakoľko existuje predpoklad, že na majetok tejto obchodnej spoločnosti bude vyhlásený konkurz.

Súvaha**B. Pasíva**

Číslo riadku	6. Závazky z úverov a z repoobchodov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z pôžičiek	(101 967)	-
	Spolu	(101 967)	-

Spoločnosť na zabezpečenie prevádzkovej činnosti čerpá pôžičku od obchodnej spoločnosti Boxyland, s.r.o.. Pôžička bola poskytnutá v dvoch tranžiach po 50.000 EUR na Záklađe zmluvy o pôžičke zo dňa 31.8.2021 a Zmluvy o pôžičke zo dňa 15.11.2021 pri úrokovej sadzbe 9% p.a..

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z dodávateľsko – odberateľských vzťahov	(54 633)	(82 091)
2.	Závazky voči zamestnancom	(16 461)	(53 798)
3.	Závazky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	(5 126)	(12 644)
4.	Výdavky a výnosy budúcich období	-	(10 895)
	Spolu	(76 220)	(159 428)

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1a.	DPH	-	7 896
1b.	DzPPO – splatná	-	-
1c.	DzPFO – daň zo závislej činnosti	(1 904)	(3 765)
1d.	Daň z motorových vozidiel	(67)	(252)
	Spolu	(1 971)	3 879

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	225 576	972 970
1a.	Z investičných služieb	33 119	377 794
1a.i.	Prijatie a postúpenie alebo vykonanie pokynu klienta	4 461	205 586
1a.ii.	Riadenie portfólia	28 658	60 592
1a.iii.	Investičné poradenstvo	-	-
1a.iv.	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku	-	111 616
1b.	Z vedľajších investičných služieb	191 658	399 083
1b.i.	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy	191 658	399 083
1c.	Ostatné výnosy z odplát a provízií (podiel na management fee resp. delegovaná administrácia)	799	196 093
1d.	Výnosy z finančného sprostredkovania	-	-

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	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	84 415	(198 783)
1a.	Bankové poplatky	(2 578)	(11 693)
1b.	Odplaty a provízie finančným agentom vykonávajúcim FS (storno provízie)	86 993	(187 090)

Číslo riadku	10.g. Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku (z predaja podniku)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk z predaja majetku (osobný automobil)	12 580	-
2.	Strata z predaja podniku	(401 575)	-
	Spolu	(388 995)	-

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(193 137)	(251 287)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(14 760)	(46 841)
3.	Pohyblivá zložka miezd – zadržaná - rozpustenie	12 000	(3 840)
4.	Odstupné	(5 986)	-
5.	Poistenie a iné sociálne náklady	(75 943)	(107 310)
6.	Stravovanie	(2 936)	(7 441)
7.	Náhrada príjmu (PN)	-	(57)
	Spolu	(280 762)	(416 776)

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	(2 494)	(6 589)
	Spolu	(2 494)	(6 589)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kancelársky materiál, odborná literatúra	(7 151)	(12 754)
2.	Právne služby a compliance poradenstvo	(17 588)	(27 723)
3.	Prenájom kanc. Priestorov a upratovanie	(40 612)	(86 932)
4.	Náklady na vedenie účtovníctva	(17 708)	(18 210)
5.	Náklady na audit – rozpustenie rezervy	523	(14 676)
6.	Náklady súvisiace so SW AFIS/PIC	(16 560)	(19 890)
7.	Cestovné výdavky	(262)	(3 735)
8.	Reprezentačné výdavky	(41)	(1 127)
9.	Náklady na marketing a propagáciu, grafické práce	-	(6 311)
10.	Poplatky za telefón, internet, domény, iné IT služby (napr. Bloomberg, DAMMA)	(13 740)	(57 457)
11.	Poštovné	(20 818)	(26 918)
12.	Školenia, semináre, poradenské služby	(125)	(6 229)
13.	Vnútorný audit	-	(35 055)
14.	Ostatné:	(10 302)	(29 795)

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

15.	DPH – nenárok na odpočet	(4 271)	(31 765)
16.	Spotreba PHM	-	(1 387)
17.	Služby YVEX	-	(1 582)
	Spolu	(148 655)	(381 546)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pôžička BOXYLAND - úroky	(1 968)	-
	Spolu	(1 968)	-

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky CDCP	(2 088)	(2 228)
2.	Poplatky NBS	(2 850)	(1 840)
3.	Poplatky SLSP (poverený člen CDCP)	(12 973)	(16 014)
4.	Poplatky GFI	(10 876)	(25 697)
5.	Poplatky AOCP	(2 000)	(2 000)
6.	Poplatky JTB (trades, custody)	(2 994)	(2 922)
7.	Súdne poplatky, kolky	(188)	(21)
8.	PZP + HP	(309)	(1 212)
9.	Ostatné poplatky	(1 567)	(662)
	Spolu	(35 845)	(52 596)

G. Ostatné poznámky

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

Po 31. decembri 2021 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

2. 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.

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

Stratu bežného účtovného obdobia vo výške 663 125,20 EUR navrhuje predstavenstvo Spoločnosti pokryť zostatkom na účte nerozdeleného zisku vo výške 182 628,83 EUR a zvyšok v sume 480 496,37 EUR preúčtovať na účet Neuhradených strát minulých rokov.

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

Spoločnosť mala v roku 2021 priemerne 8 zamestnancov (2020: 13), z toho 1 vedúceho pracovníka (2020: 1).

Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo			Dozorná rada		
PhDr. Michal Šimo	člen	do 11.06.2021	Juraj Krúpa	predseda	od 08.02.2021
Ing. Alexandra Olasová	člen	do 29.12.2021	Mgr. Vladimír Trnka	člen	od 08.02.2021
Ing. Peter Krištofovič	predseda	od 8.7.2021 do 29.12.2021	Ing. Miroslav Kykloš	člen	od 08.02.2021
Ing. Pavol Krúpa	predseda	od 29.12.2021			

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

Sadzba dane z príjmov pre rok 2021 je 21% a pre rok 2020 je 21 %. Spoločnosť v roku 2021 dosiahla účtovný hospodársky výsledok stratu pred zdanením vo výške -663.125,20 EUR (rok 2020 strata: -135 876,00 EUR). Pri

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

transformácii účtovného hospodárskeho výsledku straty pred zdanením na základ dane je výsledkom daňová strata vo výške 287 705 EUR (rok 2020: daňová strata 152 469 EUR), z toho daňová povinnosť za rok 2021 je nulová (rok 2020: 0 EUR).

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

a	2021			2020		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-665 837		100,00 %	-135 876		100,00 %
teoretická daň		-139 826	21,00 %		-28 534	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	441 489	92 713	-13,92 %	57 481	12 071	-8,88 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-63 357	-13 305	2,00 %	-74 074	-15 556	11,45 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-287 705	-60 418	9,07 %	-152 469	-32 019	23,56 %
Splatná daň z príjmov		0	9,07 %		-32 018	23,56 %
		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		0	9,07 %		-32 018	23,56 %

Odložená daň k 31.12.2021 nebola kalkulovala. Kalkulácia odloženej dane k 31.12.2020:

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

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. Informácie o riadení rizík (pre Spoločnosť ako obchodníka s cennými papiermi do 27.12.2021)

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:

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

- 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%.
- 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 neevídujú 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.

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.

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

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)
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu		

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 opcíí		
5.	Pohľadávky z amerických opcíí		
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
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu		107 414 625

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závázky zo spotových obchodov		
3.	Závázky z termínovaných obchodov		
4.	Závázky z európskych opcíí		
5.	Závázky z amerických opcíí		
6.	Závázky z bankových záruk		

IČO

3 5 8 7 1 2 1 1

DIČ

2 0 2 1 7 6 3 7 4 4

ÚČ OCP 3-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
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
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		107 414 625

Klientsky majetok (cenné papiere prevzaté do úschovy, správy – vrátane držiteľskej správy a na uloženie), ktorý Spoločnosť evidovala v podsúvahe bol predmetom predaja časti podniku tak, ako je popísané v písm. A bod 1. týchto poznámok.