

ÚČ OCP

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2021 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo  
2 0 2 2 0 8 8 1 2 3

Účtovná zvierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná zvierka

- schválená

Za obdobie

od	mesiac	rok
0 1	2 0	2 1
1 2	2 0	2 1

IČO  
3 5 9 6 0 9 9 0

SK NACE  
6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

od	mesiac	rok
0 1	2 0	2 0
1 2	2 0	2 0

Priložené súčasti účtovnej zvierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

S A B o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

G A J O V A 2 5 1 3 / 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O B C H O D N Ý R E G I S T E R O K R E S N É H O S Ú D U  
B R A T I S L A V A I , O D D I E L : S A V L . Č . 3 7 2 2 / B

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 0 4 7 9 2 2 0 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

u c t a r e n @ s a b o c p . s k

Zostavená dňa:

20.04.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Ing. Petr Hejduk



Ing. Martin Farský, FCCA

SAB o.c.p., a.s.

Gajova 4, 811 09 Bratislava

**S Ú V A H A**  
k 31. 12. 2021  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	<b>Aktíva</b>		x	x
1.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	F.i.1.	476 654	661 260
2.	<b>Pohľadávky voči klientom</b>	F.i.2.	92 646	182 329
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		92 646	182 329
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	<b>Cenné papiere na obchodovanie</b>			
4.	<b>Deriváty</b>			
5.	<b>Cenné papiere na predaj</b>			
6.	<b>Upísané cenné papiere na umiestnenie</b>			
7.	<b>Pohľadávky voči bankám</b>			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	<b>Majetok na predaj</b>			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný a nehmotný majetok			
9.	<b>Úvery</b>	F.i.9.	1 599 247	1 542 844
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé		1 599 247	1 542 844
c)	dlhodobé			
10.	<b>Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách</b>			38
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			38
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	<b>Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku</b>			
12.	<b>Nehmotný majetok</b>	F.i.12.	130 647	117 916
13.	<b>Hmotný majetok</b>	F.i.13.	343	1 781
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		343	1 781
b).1.	budovy			404
b).2.	ostatný		343	1 377
14.	<b>Daňové pohľadávky</b>		4 531	
15.	<b>Ostatný majetok</b>	F.i.15.	332 072	408 264
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>2 636 139</b>	<b>2 914 433</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		616 643	907 732
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	F.i.7.	616 643	903 974
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			3 758
a)	splatná daň z príjmov			3 758
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D.	2 019 496	2 006 702
10.	Základné imanie, z toho	D.	1 950 000	1 950 000
a)	upísané základné imanie		1 950 000	1 950 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D.	55 850	55 755
a)	zákonný rezervný fond		55 850	55 755
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.	852	
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	D.	12 795	947
	Pasíva spolu		2 636 139	2 914 433

VÝKAZ ZISKOV A STRAT  
za 12 mesiacov roku 2021  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	774 836	520 934
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(144 458)	
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		<b>630 377</b>	<b>520 934</b>
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk / strata z derivátov			
6.e.	Zisk / strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		27 077	(57 690)
7.f.	Zisk / strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>27 077</b>	<b>(57 690)</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	47 091	41 526
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk / 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			
i.	Personálne náklady	i.	(264 154)	(278 705)
i.1.	Mzdové a sociálne náklady		(264 154)	(278 705)
i.2.	Ostatné personálne náklady			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	m.	(4 380)	(4 380)
k.	Odpisy	k.	(31 299)	(29 606)
k.1.	Odpisy hmotného majetku		(1 772)	(6 372)
k.2.	Odpisy nehmotného majetku		(29 528)	(23 234)
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	Zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	(391 371)	(187 290)
n.	Náklady na financovanie	n.	(1 962)	(85)
n.1.	Náklady na úroky a podobné náklady		(930)	
n.2.	Dane a poplatky	n.2	(1 032)	(85)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>11 378</b>	<b>4 705</b>
p.	Daň z príjmov		1 417	(3 758)
p.1.	Splatná daň z príjmov	n.2	(915)	(3 758)
p.2.	Odložená daň z príjmov		2 331	
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>12 795</b>	<b>947</b>

**Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 31.12.2021**  
**(v celých eurách)**

**A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi**

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s. (ďalej aj len „spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“ alebo „Obchodník“) bola založená zakladateľskou zmluvou spísanou do notárskej zápisnice N 606/2004, Nz 65743/2004, ktorá bola zmenená a v celom rozsahu nahradená zakladateľskou zmluvou zo dňa 2. marca 2005, N 119/2005, Nz 9185/2005, NCRIs 9075/2005 spísanou JUDr. Ľubomírom Vlhom v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a dodatkom č. 1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 12. októbra 2005 N 450/2005, Nz 47559/2005, NCRIs 46938/2005 spísanej JUDr. Ľubomírom Vlhom. Do obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3722/B bola spoločnosť zapísaná dňa 27. októbra 2005.

Informácie o orgánoch spoločnosti ku 31.12.2021:

**Predstavenstvo:**

Ing. Petr Hejduk – predseda  
Ing. Martin Farský, FCCA – podpredseda  
Ing. Petr Čumba – člen

**Dozorná rada:**

Ing. Dana Hübnerová – predseda  
Ing. Ondrej Korecký, FCCA – podpredseda  
Ing. Martin Končický – člen

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení konať a podpisovať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť musia konať a podpisovať vždy minimálne dvaja členovia predstavenstva spolu.

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky:

**Akcionár**

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

**Podiel na základnom imaní**

1 950 000 EUR (100 %)

**Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:**

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť SAB o.c.p., a.s. a bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

**Schválenie účtovnej závierky za rok 2020:**

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2020 schválilo Riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 21.04.2021. Valné zhromaždenie schválilo návrh predstavenstva previesť zisk spoločnosti za rok 2020 vo výške 947 EUR nasledovne:

1. sumu vo výške 95 EUR ako príspevok do rezervného fondu,
2. sumu vo výške 852 EUR na účet nerozdelených ziskov minulých rokov.

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

Predmet 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **vykonanie pokynu klienta na jeho účet** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **obchodovanie na vlastný účet** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť dorúčením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť dorúčením,

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

- **investičné poradenstvo** vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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 a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **umiestňovanie finančných nástrojov na základe 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;

- **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,
- d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
- e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, týkajúce sa cenných papierov, mier, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,  
e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,  
f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,  
g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;

- **poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;**
- **vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;**
- **vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;**
- **služby spojené s upisovaním finančných nástrojov** vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, forwardy a iné deriváty, okrem swapov, 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,
  - e) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) futures týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) futures neuvedené v § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

Zemepisné oblasti, v ktorých Obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti: tuzemsko a Česká republika. Na území Českej republiky začal od 4. kvartálu 2019 Obchodník poskytovať svojim klientom služby prostredníctvom svojej zriadenej pobočky; dovtedy boli takéto služby poskytované na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky.

## 2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny

Spoločnosť SAB o.c.p., a.s., je vlastnená Ing. Radomírom Lapčíkom, LL.M. s trvalým pobytom Senovážné námestí 1588/4, Praha 1 - Nové Město 110 00, Česká republika. Ing. Radomír Lapčík má 100%-ný podiel na jej základnom imaní.

## **B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

Účtovná závierka bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky.

Obchodník má dostatok finančných prostriedkov na to, aby nebola ohrozená schopnosť jeho ďalšieho fungovania počas nasledujúcich 12 mesiacov, a to i bez prípadnej finančnej podpory zo strany akcionára. Ak by významne narástol rozsah činnosti obchodníka takým spôsobom, že by pre ďalší rozvoj bola nutná podpora aj materskej spoločnosti, vedenie obchodníka sa bude takouto otázkou zaoberať a v prípade potreby požiada akcionára o písomné deklarovanie záväzku takú podporu poskytnúť, a obchodník svoju činnosť prispôbi aktuálnej situácii. Táto účtovná závierka teda neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by boli potrebné, ak by nebola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania činnosti obchodníka.

Pri zostavovaní účtovnej závierky postupuje spoločnosť podľa príslušných znení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky a obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Vykázané dane – sú v súlade so zákonmi o dani z pridanej hodnoty a dani z príjmov v ich aktuálnom znení.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

V roku 2021 zmenila Spoločnosť prezentáciu vykazovania prijatých služieb od spoločnosti TRINITY BANK a.s. za prenájom zamestnancov pričom vo Výkaze ziskov a strát tieto v roku 2021 vykázala ako „Ostatné prevádzkové náklady“. V roku 2020 rovnaké služby od spoločnosti TRINITY BANK a.s. vo výške 22 780,10 EUR Spoločnosť vykázala ako Personálne náklady. Okrem uvedenej zmeny nenastala v roku 2021 žiadna ďalšia zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých Spoločnosťou v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť oceňuje hmotný majetok obstaraný kúpou obstarávacou cenou, v ktorej je zahrnutá cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Pohľadávky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

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

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný na účel zisku z rozdielu medzi jeho cenou obstarania a jeho predajnou cenou. Cenné papiere na obchodovanie pri nadobudnutí sú oceňované obstarávacou cenou a počas držania cenného papiera reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ak je tento deň neobchodný, vezme sa ako reálna hodnota zatváracia trhovú cenu predchádzajúceho obchodného dňa. Pri ocenení cenných

papierov na obchodovanie sa rozdiel z ocenenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk / strata z operácií s cennými papiermi.

Deriváty spoločnosť oceňuje v reálnej hodnote. Reálna hodnota uzavretých pevných termínových operácií sa určuje ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na riadku zisk alebo strata z derivátov.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Za peňažné prostriedky sa považujú prostriedky v hotovosti a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie a ekvivalentom peňažných prostriedkov taký finančný majetok, ktorý spoločnosť používa na riadenie peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa, so zanedbateľnými transakčnými nákladmi, ľahko zameniteľný za dopredu známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty, a to najmä spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Závazky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

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

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava spoločnosť na slovenskú menu referenčným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Poplatky strhávané klientom v cudzích menách sa účtujú raz mesačne s použitím kurzu Európskej centrálnej banky platným vždy ku koncu mesiaca a nie kurzu platnému ku dňu vykonania operácie.

Úvery a pôžičky pri ich vzniku oceňuje spoločnosť menovitou hodnotou.

Repo-obchod sa účtuje podľa jeho podstaty. Podstatou repo-obchodu je prijatie alebo poskytnutie úveru alebo pôžičky, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami. Cenné papiere nadobudnuté v rámci repo-obchodov ako záloh, s výnimkou tých, ktoré veriteľ následne previedol v rámci repo-obchodu na tretiu stranu alebo ich požičal, sa účtujú na podsúvahových účtoch ocenené reálnou hodnotou. Cenné papiere, ktoré veriteľ následne prevedie na tretiu stranu, sa vykazujú ako záväzok v reálnej hodnote na riadku súvahy 4 „Závazky z cenných papierov predaných na krátko“.

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi na účet klienta a služieb spojených so správou cenných papierov vrátane držiteľskej správy. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu uskutočnenia transakcie.

Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 21% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti alebo pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21%.

Podsúvahová evidencia zaznamenáva skutočnosti, ktoré sa nezaznamenávajú v účtovných knihách. Evidencia klientskeho majetku na podsúvahových účtoch sa uskutočňuje podvojným zápisom. O majetku klienta sa účtuje na podsúvahe v reálnej hodnote podľa druhov súvzťažne so záväzkami na jeho vrátenie podľa druhu investičnej služby.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní cenných papierov je deň vyrovnania obchodu. V prípade účtovania použitím dňa vyrovnania obchodnej transakcie sa do dňa vyrovnania rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a kúpnu cenou účtuje ako majetok alebo záväzok na účet Spotové operácie súvzťažne na účet Zisky/straty z ocenenia cenných papierov. Reálna hodnota cenného papiera sa zaúčtuje súvzťažne s úbytkom peňažných prostriedkov a s úbytkom účtu Spotové operácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Hmotný majetok odpisuje spoločnosť tak, že ho odpisuje lineárnou (rovnomernou) metódou.

Spoločnosť vo svojom účtovníctve neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

Rezervy sa vykazujú v súvahe v riadku „Ostatné záväzky“.

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie 31.12.2021</b>	<b>Predchádzajúce účtovné obdobie 31.12.2020</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	774.836	520.934
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(92.646)	(182.329)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(144.458)	
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany MD usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany MD analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(659.905)	(466.080)
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	84.935	77.377
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	144.755	120.362
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	(56.403)	13.803
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(356.584)	774.850
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	13.301	31.744
Iné krátkodobé záväzky +/-		
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením</b>	<b>(292.170)</b>	<b>890.661</b>
Zaplatená daň z príjmov	(3.372)	(157)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(295.542)</b>	<b>890.504</b>
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(42.592)	(91.221)
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 (+)	47.091	41.526
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	(33.335)	(41.526)
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	702.380	
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	(588.575)	(403.933)
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>84.969</b>	<b>(495.153)</b>
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(1.962)	
Iné kapitálové úpravy (+/-)	852	274.849
Zaplatené dividendy		
<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(1.110)</b>	<b>274.849</b>
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	27.077	(57.690)
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(184.606)</b>	<b>612.510</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>661.260</b>	<b>48.750</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>476.654</b>	<b>661.260</b>

#### D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdele né zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.755	0	947	2.006.702
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.755	0	947	2.006.702
Kapitálový vklad					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobia</b>	0	0	0	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				12.795	12.795
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	0	0	0		
Rozdelenie zisku		95	0	(95)	0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	1.950.000	55.850	0	13.647	2.019.496

#### E. Prehľad o majetku klientov

POLOŽKA	Bežné účtovné obdobia	Predchádzajúce účtovné obdobia
B	1	2
<b>Majetok klientov</b>		
Peňažné prostriedky klientov	211.121	
Cenné papiere klientov	243.570.509	111.869.908
Pohľadávky klientov voči trhu		
<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>243.781.630</b>	<b>111.869.908</b>
<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
Závazky z peňažných prostriedkov klientov	211.121	
Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	243.570.509	111.869.908
Závazky klientov voči trhu		
Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>243.781.630</b>	<b>111.869.908</b>

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

### (i) Súvaha - Aktíva

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (EUR)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	724
2.	Bežné účty	4.290	253.579
	Spolu	4.290	254.303

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (CZK)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	471.712	406.282
	Spolu	471.712	406.282

Číslo riadku	<b>1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (USD)</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	652	675
	Spolu	652	675

Číslo riadku	<b>2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	18.545	9.378
2.	Vedľajšie služby	74.101	172.921
3.	Spolu	92.646	182.299

Číslo riadku	<b>9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
4.1.	Zabezpečené		
4.2.	Nezabezpečené	1.599.247	1.542.844
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu	1.599.247	1.542.844

Číslo riadku	<b>9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	Zabezpečené		
1.2.	Nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	Zabezpečené		
2.2.	Nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1	Zabezpečené		
3.2.	Nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	Zabezpečené		
4.2.	Nezabezpečené	1.599.247	1.542.844
	<b>Spolu</b>	<b>1.599.247</b>	<b>1.542.844</b>

Číslo riadku	<b>9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1.599.247	1.542.844
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1.599.247	1.542.844

### 9.c). Úvery - dlhodobé

Spoločnosť v roku 2020 a 2021 neevidovala žiadne dlhodobé úvery.

Číslo riadku	<b>12. Nehmotný majetok</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
12.	Obstarávacia cena	204.569	162.311
12.	Odpisy	(73.922)	(44.395)
12.	Zníženie hodnoty		
12.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>130.647</b>	<b>117.916</b>

Číslo riadku	<b>13. Hmotný majetok odpisovaný</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<u>Budovy</u>		
	Obstarávacia cena	0	4.221
	Odpisy	0	(4.084)
	Zníženie hodnoty		
13.b).1	Účtovná hodnota	0	137
	<u>Kancelársky nábytok</u>		
	Obstarávacia cena	12.245	12.245
	Odpisy	(12.245)	(11.152)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	0	1.093
	<u>Informačná technika</u>		
	Obstarávacia cena	2.301	1.966
	Odpisy	(1.958)	(1.632)
	Zníženie hodnoty		
13.b).2	Účtovná hodnota	343	334
	<b>Spolu hmotný majetok</b>	<b>343</b>	<b>1.564</b>

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
15.	Podriadený a investičný kapitálový vklad (investícia)	290.128	403.933
15.	Náklady budúcich období	720	4.331
15.	Poskytnuté preddavky – zábezpeka CDCP	41.225	
15.	Ostatné		
	<b>Spolu</b>	<b>332.072</b>	<b>408.264</b>

## (ii) Súvaha - Pasíva

Spoločnosť v rokoch 2021 a 2020 neevidovala záväzky voči bankám, z cenných papierov predaných nakrátko, z derivátov ani záväzkov z úverov a reypoobchodov.

### 7. Ostatné záväzky

Položka	31.12.2021	31.12.2020
<b>a) so zostatkovou dobou splatnosti</b>	<b>616.643</b>	<b>903.974</b>
Do jedného mesiaca	612.263	899.594
Viac ako jeden mesiac až do troch mesiacov	4.380	4.380
Viac ako tri mesiace až do jedného roka	0	0
Viac ako jen rok	0	0
<b>b) podľa druhov veriteľov</b>	<b>616.643</b>	<b>903.974</b>
Dodávatelia	584.073	857.404
Štátny rozpočet	1.359	4.956
Sociálna a zdravotná poisťovňa	8.400	13.645
Zamestnanci	18.431	23.479
Ostatné (rezervy)	4.380	4.490
<b>c) podľa mien</b>	<b>616.643</b>	<b>903.974</b>
CZK	610.011	880.062
EUR	6.362	23.625
GBP	270	287

Spoločnosť vytvorila k 31.12.2021 rezervy v celkovej výške 14.179 EUR, z toho 4.380 EUR na audítorské služby a 9.799 EUR na nevyčerpané dovolenky. Rezerva na audítorské služby je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii Ostatné. Rezerva na nevyčerpané dovolenky je zahrnutá v tabuľke b) podľa druhov veriteľov v kategórii Sociálna a zdravotná poisťovňa a Zamestnanci.

**(iii) Výkaz ziskov a strát**

Číslo riadku	<b>1. Výnosy z odplát a provízií</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	774.836	520.934
a.	z investičných služieb	545.360	294.359
b.	z vedľajších investičných služieb	229.476	226.575

Odplaty a provízie tvoria poplatky za umiestnenie cenných papierov bez pevného záväzku tvoria hlavnú zložku investičných služieb, pričom poplatky za vedľajšie služby spojené s upisovaním cenných papierov a správu a úschovu cenných papierov tvoria hlavnú zložku vedľajších investičných služieb.

Číslo riadku	<b>8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	47.091	41.526
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	47.091	41.526

Číslo riadku	<b>i. Osobné náklady</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(197.669)	(209.798)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	(64.259)	(66.465)
4.	Stravovanie	(2.227)	(2.442)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	(264.154)	(278.705)

Číslo riadku	<b>k.1. Odpisy hmotného majetku</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		(1.632)
2.	Kancelársky nábytok	(1.093)	(4.193)
3.	Informačná technika	(679)	(547)
	Spolu	(1.772)	(6.372)

Číslo riadku	<b>k.2. Odpisy nehmotného majetku</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	(29.528)	(23.234)
	Spolu	(29.528)	(23.234)

Číslo riadku	<b>m. Ostatné prevádzkové náklady</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné	(25.003)	(49.530)
2.	IT služby a licencie	(111.346)	(81.889)
3.	Odplata audítorovi	(8.280)	(8.280)
4.	Nakúpený materiál	(948)	(374)
5.	Cestovné a reprezentačné	(966)	(525)
6.	Služby CDCP/Burzy	(44.528)	(15.086)
7.	Iné služby	(34.642)	(28.734)
8.	Tvorba rezerv	(4.380)	(4.380)
9.	Prenájom pracovníkov	(161.278)	-
	Spolu	(391.371)	(187.290)

Číslo riadku	<b>n.2. Dane a poplatky</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Súdne poplatky a iné poplatky	(1.072)	(85)
2.	Daň z príjmu – splatná	(915)	(3.758)
3.	Daň z príjmu - odložená	2.331	-
	Spolu	385	(3.843)

## G. Ostatné poznámky

### 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	<b>b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	92.646	182.299
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Poskytnuté úvery	1.599.247	1.542.844
4.	Krátkodobé záväzky	(43.360)	(35.782)
5.	Dlhodobé záväzky		

- Spoločnosť účtovala o odloženej daňovej pohľadávke najmä z dôvodu daňovej uznateľnosti za niektoré služby až po zaplatení prípadne tvorby rezerv na audítorské služby a rozdielov v účtovných a daňových zostatkových cenách hmotného majetku.
- Spoločnosť nevykonávala žiadne opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období.
- O rozdelení zisku za obdobie od 1.1.2021 do 31.12.2021 v celkovej výške 12.926 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje tvorbu rezervného fondu vo výške 10% z čistého zisku a prevod zisku na účet nerozdelených ziskov minulých rokov.
- Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2021 bol 5. Počas roku 2021 malo predstavenstvo 3 členov a dozorná rada 3 členov.
- Neexistujú také náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
- Zamestnanci nemajú nárok na finančné nástroje vydané Obchodníkom.
- Zisk na akciu v roku 2021 bol vo výške 2.132 EUR na 1 akciu (2020: 158 EUR).
- Spoločnosť neposkytuje úvery a pôžičky na obstaranie investičných nástrojov, preto nemá také pohľadávky alebo postupy. Jediným úverovým rizikom spoločnosti sú jej vklady u iných finančných inštitúcií. Ukladanie vkladov do bánk, družstevných záložní či iných protistrán sa posudzuje primerane ako poskytovanie úverov najmä podľa kredibility príslušnej banky alebo družstevnej záložne. Pri stanovení kredibility sa vychádza najmä z údajov o základnom imaní, vlastnom imaní

týchto finančných inštitúcií, štruktúre aktív, kvalite úverového portfólia a zaistených pohľadávok. Spoločnosť má svoje aktíva uložené v inštitúciách podliehajúcich štátnemu dohľadu, najmä na bankových účtoch. Úverové riziko vyplývajúce z toho je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre úverové riziko v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

**10. Údaje o trhovom riziku, a to:**

- a) Spoločnosť nepoužíva žiadne nové finančné nástroje.
- b) Spoločnosť sleduje výšku trhového rizika pravidelne. Spoločnosť počnúc od roku 2022 začala obchodovať na vlastný účet. Limity na obchodovanie na vlastný účet sú stanovené risk managementom podľa objemu a podľa VaR. Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej primeranosti pre devízové riziko v zmysle platných predpisov (viď vyššie ad 9).
- c) Úrokové riziká spoločnosti sú s ohľadom na štruktúru úrokovu citlivých a úrokovu necitlivých aktív a pasív obmedzené. Spoločnosť sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier zabezpečuje udržiavaním stabilnej štruktúry úrokovu citlivých a úrokovu necitlivých aktív a pasív. Toto v prípade potreby dosahuje pomocou zmien v spôsobe úročenia svojich aktív a pasív.
- d) Majetok a záväzky spoločnosti nie sú významne citlivé na zmeny trhových úrokových mier.
- e) Spoločnosť úrokové riziko zvlášť neriadi, pretože jeho vznik je obmedzený zavedenými postupmi. Spoločnosť pravidelne jedenkrát za rok overuje, či je tento stav stále platný.

f) Rozpis majetku a záväzkov podľa 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.

2021

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	476.654						476.654
Poskytnuté úvery			1.599.247				1.599.247
Pohľadávky voči klientom		92.646					92.704
Ostatný majetok	290.128	720				41.225	332.072
Ostatné záväzky	(606.272)	(4.380)					(610.652)

2020

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	661.260						661.260
Poskytnuté úvery			1.542.844				1.542.844
Pohľadávky voči klientom		182.329					182.329
Ostatný majetok	403.933	4.331					408.264
Ostatné záväzky	(899.594)	(4.380)					(903.974)

- 11.** Spoločnosť je pri svojej činnosti vystavená viacerým rizikám, ktoré sú upravené v interných materiáloch či predpisoch spoločnosti. Riadenie rizík vykonáva v súlade so zákonnými požiadavkami a zohľadňuje pri tom predovšetkým rozsah činností, ktoré vykonáva, a s tým súvisiace skutočné riziká, ktorým je či môže byť vystavená. Vzhľadom na malý rozsah vykonávanej činnosti a postupy, ktoré pri nej spoločnosť dodržiavala (predovšetkým ide o predpisy upravujúce kapitálovú primeranosť, majetkovú angažovanosť a frekvenciu ich sledovania), spoločnosť v roku 2021 nepodstupovala riziká, ani nebola vystavená neistotám, ktoré by mohli ohroziť jej riadny chod. Spoločnosť používa prístup základného indikátora pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko v zmysle platných predpisov.

Číslo riadku	<b>12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	(8.280)	(8.280)
	Spolu	(8.280)	(8.280)

#### **H. Významné udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni**

V decembri 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus) a následne v januári 2020 sa vírus začal rozširovať do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. V súčasnej situácii aj vzhľadom na špecifické služby poskytované Spoločnosťou úzkemu okruhu subjektov a dostatočnú výšku vlastného imania, všetko nasvedčuje tomu, že by činnosť Spoločnosti v roku 2022 nemala byť výrazne ovplyvnená a preto nebola vytvorená žiadna rezerva ku dňu účtovnej závierky 31.12.2021.

Dňa 24.02.2022 prepukla na Ukrajine vojna s Ruskom. Správy o vojnovom konflikte a súvisiacich sankčných opatreniach manažment Spoločnosti priebežne monitoruje. Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť nemá žiadnych aktívnych ruských, ukrajinských ani bieloruských klientov, nepredpokladá sa významný dopad na ďalšiu činnosť Spoločnosti.

Okrem hore popísaných skutočností si vedenie Spoločnosti nie je vedomé žiadnych významných udalostí po súvahovom dni.