

**Informácie zverejnené
obchodníkom s cennými papiermi
podľa Opatrenia NBS č. 20/2014 k 30.06.2022**

Všeobecné informácie

International Investment Platform bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

1. Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a pobočke obchodníka s cennými papiermi, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené

a) Organizačná štruktúra

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

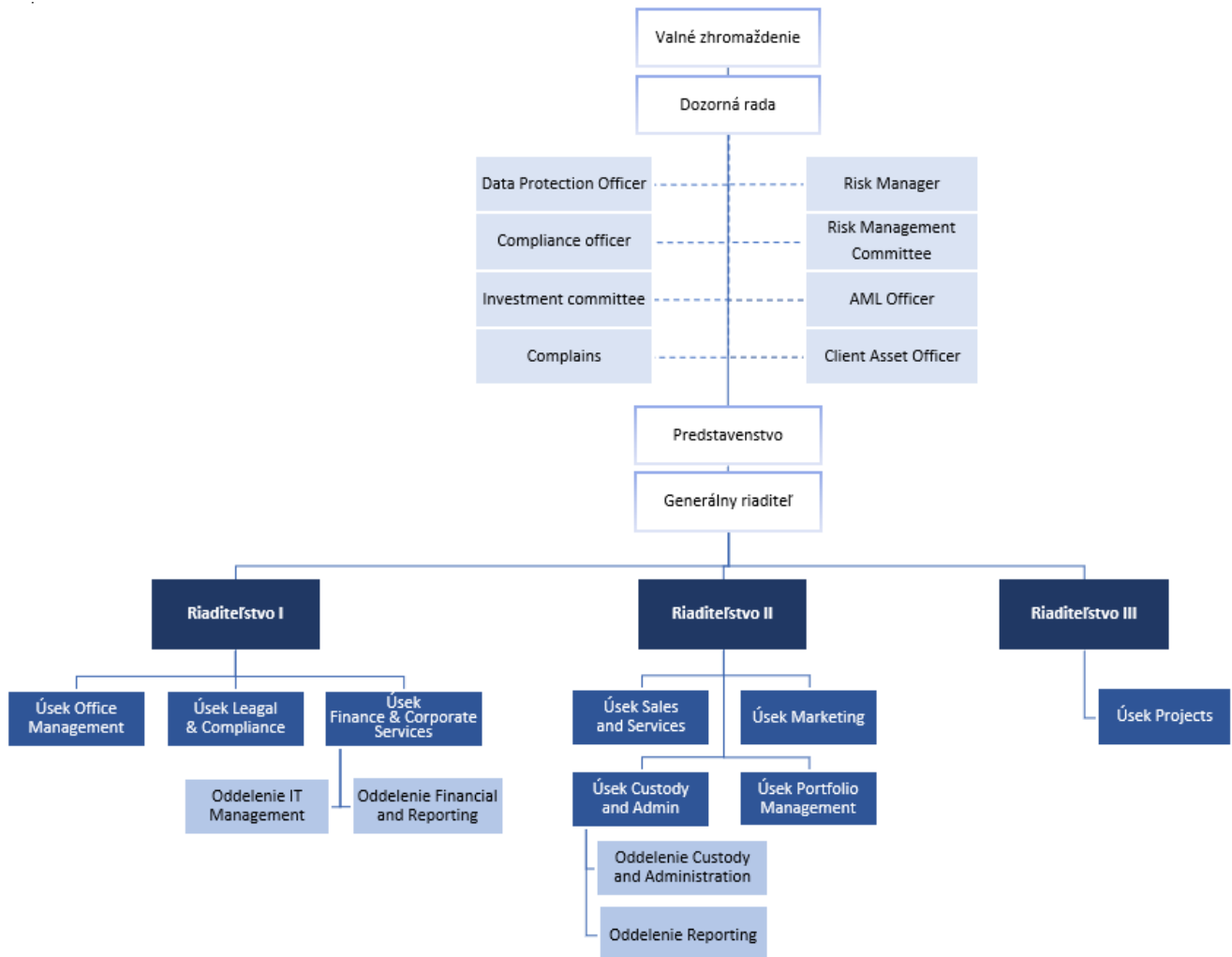
Predstavenstvo

Jakub Sýkora (od 1. 6. 2022)
Simon Malcolm Smith (od 1. 6. 2022)

JUDr. Marek Mikuška	(od 1.7.2021 do 27.4.2022)	predseda predstavenstva
Ing. Martin Beťko	(od 1.7.2021 do 31.5.2022)	člen predstavenstva
Ing. Zuzana Adamová	(od 15.7.2021 do 31.5.2022)	člen predstavenstva

Jana Frňková	predseda dozornej rady
Dominika Dombrovská	člen dozornej rady
Iveta Mizeríková	člen dozornej rady

Vnútoraná organizačná štruktúra spoločnosti je nastavená tak, aby zodpovedala požiadavkám dozorných orgánov a legislatíve, ale taktiež odrážala potreby efektívneho fungovania spoločnosti.



b) Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu

19

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu

3

c) Dátum zápisu do obchodného registra

03.09.1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

19.12.2008

Dátum skutočného začiatku vykonávanie povolenia na poskytovanie investičných služieb

01.02.2009

d) Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb:

poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:

1.prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) 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) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,

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

7.vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené
s poskytovaním investičných služieb

e) Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené

Žiadne činnosti neboli príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené.

f) Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu priebehu kalendárneho roka

V priebehu vykazovaného polroka nebola uložená žiadne opatrenie na nápravu.

f) Citácie výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka

V priebehu vykazovaného polroka nebola právoplatným rozhodnutím uložená pokuta.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi v zmysle Opatrenieč. 20/2014 § 1 ods. (2) k 30.06.2022

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022

(v celých eurách)	Poznámka	30.6.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3	2 551 970	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	4	918 138	894 479
Finanačné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	239 778	270 009
Dlhodobý nehmotný majetok	6	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	7	224 232	265 001
Odložená daňová pohľadávka	8	540 532	540 532
Bežná daňová pohľadávka	8	18 603	-
Ostatné aktíva	9	88 336	75 636
Aktíva spolu		4 581 589	5 289 561
Závazky			
Rezervy	10	41 411	42 961
Daň z príjmov		-	1 102 966
Ostatné záväzky	11	690 212	749 225
Závazky spolu		731 624	1 895 153
Vlastné imanie			
Základné imanie		1 494 000	1 494 000
Rezervné fondy		298 800	230 709
Nerozdelený zisk		1 601 608	-
Neuhradená strata			
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		455 557	1 669 699
Vlastné imanie spolu		3 849 965	3 394 408
Závazky a vlastné imanie spolu			
		4 581 589	5 289 561

Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2022

<i>(v celých eurách)</i>	<i>Poznámka</i>	<i>30.6.2022</i>	<i>30.6.2021</i>
Výnosy z poplatkov a provízií	12	1 339 825	2 521 054
Náklady na poplatky a provízie	12	(72 721)	(245 853)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12	1 267 104	2 275 201
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	13	18 858	14 134
Náklady na úroky a podobné náklady	13	(6 692)	(8 733)
Čisté výnosové úroky	13	12 166	5 401
Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	14	(38 166)	12 290
Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	15	65 291	35 042
Čistá (strata)/zisk z obchodovania		27 126	47 332
Mzdové náklady	16	(408 867)	(386 306)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16	(40 769)	(41 630)
Ostatné administratívne náklady	16	(442 514)	(455 015)
Administratívne náklady celkom	16	(892 150)	(882 951)
Ostatné prevádzkové náklady	17	(5 473)	(5 377)
Ostatné prevádzkové výnosy	17	3 000	12 240
Náklady na zníženie hodnoty majetku		43 784	(24 298)
Zisk pred zdanením		455 557	1 427 548
Odložená daň z príjmu	8	-	-
Daň z príjmov	18	-	-
Zisk po zdanení		455 557	1 427 548
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-	-
Celkový komplexný výsledok za rok		455 557	1 427 548

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Prehľad zmien vo vlastnom imaní v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Položka	Základné imane EUR	Rezervné fondy EUR	Fondy z ocenenia EUR	Nerozdelený zisk/strata EUR	Spolu EUR
Stav k 31. 12. 2020	1 494 000	227 777	-	377 201	2 098 978
Rozdelenie zisku 2020	-	2 932	-	26 388	29 320
Vyplatenie dividend akcionárom	-	-	-	(403 589)	-
Zisk/strata za rok 2021	-	-	-	1 669 699	240 520
Stav k 31. 12. 2021	1 494 000	230 709	-	1 669 699	3 394 408
Rozdelenie zisku 2021	-	68 091	-	1 601 608	1 669 699
Zisk roku 2022	-	-	-	455 557	455 557
Stav k 30.06.2022	1 494 000	298 800	-	2 057 165	3 849 965

Zisk vykázaný Spoločnosťou za rok 2021 – vo výške 1 669 699 EUR sa na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia konaného dňa 29.06.2022 vysporiadal nasledovne:

- Prídel do zákonného rezervného fondu Spoločnosti vo výške 68 091,05 EUR,
- časť vo výške 1 601 608,00 EUR bola pridelená do nerozdeleného zisku minulých rokov

Výkaz o peňažných tokoch k 30.06.2022

	30.6.2022	30.6.2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	455 557	159 501
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	40 769	42 106
Zmena stavu rezerv	(1 550)	315
Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	(65 291)	121 674
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 166	66 215
Zníženie hodnoty majetku	(43 784)	(191 944)
Úroky účtované do nákladov	6 692	
Úroky účtované do výnosov	(18 858)	6 656
Zvýšenie/zníženie stavu pohľadávok voči klientom	38 106	92 539
Zvýšenie/zníženie stavu cenných papierov	-	270 862
Zvýšenie/zníženie stavu ostatného majetku a ostatných daňových pohľadávok	(12 908)	(167 459)
Zvýšenie/zníženie stavu záväzkov	33 256	169 625
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté úroky	-	-
Vrátená daň/Zaplatená daň	(1 121 569)	(88 101)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(651 414)	481 989
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup nehmotného a hmotného majetku		
Prijmy z predaja nehmotného a hmotného majetku	3 000	-
Predaj cenných papierov na predaj	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	3 000	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Splátky na finančný prenájom	(43 520)	-
Vyplatené dividendy	-	(216 000)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(43 520)	(216 000)
Prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	(691 934)	265 989
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku roka	3 243 904	1 648 226
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci roka	2 551 970	1 914 215

1. Všeobecné informácie

International Investment Platform, o.c.p., a. s. bola založená 3.8.1999 a do obchodného registra bola zapísaná 3.9.1999 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4532/B). Identifikačné číslo spoločnosti (IČO) je 35 771 801, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020275587.

Hlavné činnosti Spoločnosti

Hlavnými činnosťami Spoločnosti je poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 07.04.2020 došlo k zmene obchodného mena Spoločnosti. Nové obchodné meno je International Investment Platform, o.c.p., a.s. Zároveň bol rozšírený predmet podnikania o „vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb“ na základe udelenia povolenia zo strany NBS. Zmeny do dňa zostavenia účtovnej závierky neboli zapísané do Obchodného registra.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30.6.2022.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti

Predstavenstvo

Jakub Sýkora (od 1. 6. 2022)

Simon Malcolm Smith (od 1. 6. 2022)

JUDr. Marek Mikuška (od 1.7.2021 do 27.4.2022)

Ing. Martin Beňko (od 1.7.2021 do 31.5.2022)

Ing. Zuzana Adamová (od 15.7.2021 do 31.5.2022)

Dozorná rada

Jana Frňková

Iveta Mizeríková

Dominika Dombrovská

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.

Štruktúra vlastníkov

Jediným akcionárom Spoločnosti je SFM Group International S.A. Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH

stav k 31.12.2021	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva	
	v celých eurách	%		%
SFM Group International S.A.	1 494 000	100		100
Spolu	1 494 000	100		100

2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2022 bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka obsahuje najmenej jedno porovnateľné obdobie.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Prezentačná mena v účtovnej závierke je euro („€“) a zostatky sú uvedené v celých eurách.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov a môžu zapríčiniť zmenu odhadov.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo s neistou výškou.

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ a „Výkazu o finančnej situácii“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch a ostatných bankových účtoch so zmluvnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace.

Cudzia mena

Funkčnou menou Spoločnosti je mena euro.

Transakcia v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní zaznamená vo funkčnej mene, pričom sa pre sumu cudzej meny použije kurz vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“) v deň predchádzajúci dňu transakcie medzi funkčnou menou a cudzou menou.

Dátum transakcie je dátum, keď sa transakcia prvýkrát kvalifikuje, aby bola vykázaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva. Z praktických dôvodov sa často používa kurz, ktorý sa približuje skutočnému kurzu dátumu transakcie, napríklad priemerný kurz za týždeň alebo mesiac sa môže použiť pri všetkých transakciách v každej cudzej mene vyskytujúcej sa počas účtovného obdobia. Ak však kurz podstatne kolíše, je použitie priemerného kurzu za obdobie nevhodné. Spoločnosť pre dátum transakcie použije kurz vyhláseným ECB v deň predchádzajúci dňu transakcie.

Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov v cudzej mene Spoločnosť účtuje ako čistý zisk/stratu z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou. Spoločnosť vždy k poslednú dňu v mesiaci prepočíta majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene na eurá kurzom vyhláseným ECB v deň predchádzajúci tomuto dňu alebo kurzom vyhláseným ECB posledným dňom v mesiaci a ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Finančné aktíva

Cenné papiere na obchodovanie Spoločnosť vykazuje ako finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz komplexného výsledku (ďalej aj „výkaz ziskov a strát“). Obchodovaním sa vo všeobecnosti vyjadruje aktívne a časté nakupovanie a predávanie, pričom finančné nástroje držané na obchodovanie sa obvykle používajú s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene alebo z marže dílera.

Cenný papier na obchodovanie je cenný papier držaný s cieľom vytvárať zisk z krátkodobých zmien v cene. Pri jeho ocenení sa rozdiel z ocenenia súvzťažne zaúčtuje cez hospodársky výsledok na účet Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je deň vysporiadania obchodu (settlement date).

Dátum vysporiadania je dátumom, ku ktorému sa aktívum dodá účtovnej jednotke, alebo ku ktorému je aktívum dodané účtovnou jednotkou. Účtovanie dátumom vysporiadania znamená:

- vykázanie aktíva k dátumu jeho prijatia účtovnou jednotkou a
- ukončenie vykazovania aktíva a vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z vyradenia ku dňu, keď došlo k jeho dodaniu účtovnou jednotkou. Spoločnosť účtuje akúkoľvek zmenu reálnej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať, v období od dátumu uskutočnenia obchodu do dátumu vysporiadania rovnakým spôsobom, ako sa účtuje pri nadobudnutom aktíve. Pri aktívach klasifikovaných ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmena hodnoty vykazuje v hospodárskom výsledku; a pokiaľ ide o aktíva klasifikované ako k dispozícii na predaj, zmena hodnoty sa vykazuje vo vlastnom imaní.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral cenný papier držaný na obchodovanie a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad, ktorý sa účtuje na účte Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát.

Odo dňa obstarania dlhového cenného papiera prirastá k jeho účtu úrokový výnos. Prirastanie úroku sa účtuje použitím efektívnej úrokovej miery.

V deň precenenia sa cenný papier precení na ťarchu alebo v prospech účtu cenného papiera súvzťažne v prospech alebo na ťarchu účtu Čistá strata/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát v prípade cenných papierov na obchodovanie a v prospech alebo na ťarchu účtu Fondy z ocenenia v prípade cenných papierov na predaj. Ocenenie nemá vplyv na úrokový výnos, ktorý sa pripisuje k príslušnému cennému papieri.

Oceňovanie finančných nástrojov

Spoločnosť určuje reálne hodnoty s použitím nasledovnej hierarchie metód, ktoré určujú spôsoby stanovenia ocenenia:

- Stupeň 1: Trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto metóda zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledujúcich informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa vyššie spomenutých spôsobov ocenenia:

K 30.06.2022

Finančné nástroje				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	239 778	-
Spolu			303 742	

k 31.12.2021

Finančné nástroje				
		<u>Stupeň 1</u>	<u>Stupeň 2</u>	<u>Stupeň 3</u>
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	5	-	270 009	-
Spolu			279 589	

Rezervy

Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

Zaväzujúca udalosť je udalosť, ktorou sa vytvára zákonná alebo mimozmluvná povinnosť, ktorá vedie k tomu, že Spoločnosť nemá inú reálnu alternatívu než vysporiadať danú povinnosť.

Zákonná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja zo:

- zmluvy (prostredníctvom jej výslovných alebo implicitných podmienok),
- právnych predpisov alebo
- ostatných právnych úkonov.

Mimozmluvná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja z činností Spoločnosti, keď:

- zavedenými vzormi správania sa z minulej praxe, zverejnenými postupmi alebo dostatočne konkrétnym súčasným vyhlásením Spoločnosť naznačila ostatným stranám, že bude akceptovať určité záväzky a

- v dôsledku čoho Spoločnosť vytvorila platné očakávanie na strane ostatných zúčastnených strán, že si splní túto zodpovednosť.

Rezervy a ostatné záväzky

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, akými sú záväzky z obchodného styku a výdavky budúcich období, pretože existuje neistota o období alebo výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie.

Rezerva sa vykazuje, ak:

- Spoločnosť má súčasnú povinnosť (zmluvnú alebo mimozmluvnú) ako výsledok minulej udalosti,
- je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky, a
- možno urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

Ak tieto podmienky nie sú splnené, žiadna rezerva sa nevykazuje.

Najlepší odhad

- Suma vykázaná ako rezerva je najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti je suma, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka alebo na jej prevedenie na tretiu stranu v danom čase. Často bude nemožné alebo neúmerne nákladné vysporiadať alebo previesť povinnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Avšak odhadom sumy, ktorú by Spoločnosť logicky zaplatila na vysporiadanie alebo prevedenie povinnosti, sa poskytuje najlepší odhad výdavku požadovaného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Odhady výsledkov a finančných vplyvov sa určujú na základe úsudku manažmentu účtovnej jednotky, doplneného skúsenosťami z podobných transakcií a v niektorých prípadoch správami od nezávislých odborníkov. Zvažovaný dôkaz obsahuje akýkoľvek dodatočný dôkaz poskytnutý udalosťami po súvahovom dni. Neistoty sprevádzajúce sumu, ktorá sa má vykázať ako rezerva, sa riešia rôznymi spôsobmi podľa okolností. Keď rezerva, ktorá sa oceňuje, obsahuje rozsiahly súbor položiek, povinnosť sa odhaduje zvážením všetkých možných výsledkov podľa pravdepodobností s nimi spojených. Názov tejto štatistickej metódy odhadovania je „očakávaná hodnota“. Rezerva bude preto rôzna v závislosti od toho, či pravdepodobnosť straty z danej sumy je napríklad 60 percent alebo 90 percent. Ak existuje súvislý rozsah možných výsledkov a každý bod tohto rozsahu je taký pravdepodobný ako ktorýkoľvek iný, používa sa stredný bod rozsahu.

Zníženie hodnoty majetku

Identifikácie znehodnoteného aktíva

Spoločnosť má ku každému ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a k poslednému dňu príslušného štvrťroka stanoviť, či existuje náznak, že aktívum môže byť znehodnotené. Pokiaľ existuje akýkoľvek náznak, odhadne Spoločnosť späťne ziskateľnú sumu takéhoto aktíva. Späťne ziskateľná suma aktíva alebo peňazotvorná jednotka je vyššie z dvoch hodnôt:

- reálna hodnota aktíva znížená o náklady z predaja,
- hodnota z používania aktíva.

Reálna hodnota znížená o náklady predaja – je suma, ktorú možno získať z predaja aktíva alebo peňazotvornej jednotky pri transakcii za obvyklých podmienok, medzi informovanými, ochotnými stranami, znížená o náklady z predaja. Náklady predaja sú náklady priamo súvisiace s predajom aktíva, s výnimkou finančných nákladov a daňových nákladov.

Hodnota z používania – je súčasná hodnota budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z aktíva alebo peňazotvornej jednotky.

Stanovenie spätne získateľnej sumy - na danom aktíve je vždy nutné stanoviť reálnu hodnotu aktíva zníženú o náklady na predaj i jeho hodnotu z užívania. Pokiaľ je jedna z týchto hodnôt vyššia ako účtovná hodnota, aktívum nie je znehodnotený a nie je nutné stanoviť druhú hodnotu.

Reálna hodnota znížená o náklady na predaj

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty majetku zníženej o náklady na predaj je cena v záväznej predajnej zmluve v nezávislej transakcii, upravená o dodatočné náklady, ktoré by boli priamo priraditeľné k vyradeniu majetku. Ak neexistuje záväzná predajná zmluva, ale s majetkom sa obchoduje na aktívnom trhu, reálnou hodnotou majetku zníženou o náklady na predaj je trhová cena majetku znížená o náklady na vyradenie. Vhodnou trhovou cenou je zvyčajne aktuálna cena ponuky. Ak nie sú aktuálne ceny ponuky k dispozícii, reálna hodnota majetku znížená o náklady na predaj sa môže odhadnúť na základe ceny poslednej uskutočnenej transakcie za predpokladu, že nenastala významná zmena v ekonomických podmienkach medzi dátumom transakcie a dátumom, ku ktorému sa uskutočňuje odhad.

Externé indikátory znehodnotenia

- trhová hodnota majetku sa v priebehu obdobia znížila podstatne viac ako by sa dalo očakávať vplyvom času alebo normálneho požívania,
- podstatné zmeny v technológii, trhu, ekonomickom alebo právnom prostredí, v ktorom podnik pôsobí alebo na trhu, pre ktorý je majetok určený, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti, s negatívnym dopadom na podnik,
- zvýšenie trhových úrokových mier alebo mier návratnosti investícií a je pravdepodobné, že toto zvýšenie ovplyvní diskontnú sadzbu použitú pri výpočte hodnoty používaného majetku a podstatne znižuje jeho nahraditeľnú hodnotu.

Interné indikátory znehodnotenia

- účtovná hodnota čistého majetku podniku je vyššia než je jeho trhová kapitalizácia,
- existujú dôkazy o zastaralosti alebo fyzickom znehodnotení,
- podstatné zmeny s negatívnym dopadom na podnik, ktoré sa stali v priebehu obdobia alebo sa stanú v blízkej budúcnosti čo do rozsahu a účelu použitia majetku, na ktorý je alebo bude určený. Tieto zmeny zahŕňujú plány zrušenia alebo reštrukturalizácie prevádzky, do ktorej majetok patrí alebo neplánované vyradenie majetku,
- existujú dôkazy z interných hlásení, ktoré indikujú, že ekonomická výkonnosť majetku je alebo bude nižšia ako sa očakávalo.

Hmotný a nehmotný majetok

Obstarávacía cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení sa vykazuje ako majetok iba vtedy, ak:

- je pravdepodobné, že účtovnej jednotke budú z danej položky plynúť budúce ekonomické úžitky, a
- obstarávaciu cenu tejto položky je možné spoľahlivo určiť.

Zložky obstarávacej ceny

Obstarávacia cena položky nehnuteľností, strojov a zariadení zahŕňa:

- jej nákupnú cenu vrátane dovozných ciel a nerefundovateľných daní, po odpočítaní obchodných zliav a rabatov,
- všetky priamo priraditeľné náklady v súvislosti s dopravou majetku na miesto určenia a uvedením do stavu, v ktorom je schopný prevádzky, ktorej spôsob určil manažment,
- prvotný odhad nákladov na demontáž a odstránenie danej položky a na uvedenie miesta jej umiestnenia do pôvodného stavu, čo je povinnosť, ktorá účtovnej jednotke vzniká buď pri obstaraní položky majetku alebo v dôsledku jej používania počas určitého obdobia na iné účely, ako je výroba zásob počas tohto obdobia.

Odpisovateľná hodnota majetku je systematicky rozvrhnutá na celú dobu jeho použiteľnosti.

Reziduálna hodnota a doba použiteľnosti majetku by sa mali prehodnotiť najmenej ku koncu každého finančného roka a ak sa očakávané hodnoty líšia od predchádzajúcich odhadov, účtuje sa suma alebo sumy tohto rozdielu ako zmena v účtovnom odhade v súlade s IAS 8 *Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby*.

Odpisy sa vykazujú aj vtedy, ak reálna hodnota majetku prevyšuje jeho účtovnú hodnotu, pokiaľ jeho reziduálna hodnota neprevyšuje jeho účtovnú hodnotu. Opravy a udržiavanie majetku nevyklučujú potrebu odpisovať ho.

Odpisovateľná hodnota aktíva sa stanoví po odpočítaní jeho reziduálnej hodnoty. V praxi je reziduálna hodnota majetku často nevýznamná, a preto nie je významná pri výpočte odpisovateľnej hodnoty.

Reziduálna hodnota majetku sa môže zvýšiť na sumu, ktorá sa rovná jeho účtovnej hodnote alebo je vyššia. V takom prípade sa odpisový náklad majetku rovná nule, okrem prípadu a dovedy, kým sa jeho reziduálna hodnota následne nezníži na sumu nižšiu, ako je účtovná hodnota majetku.

Odpisovanie majetku sa začína vtedy, keď je k dispozícii na používanie, t. j. keď je na mieste určenia a v stave, v ktorom je schopný prevádzky spôsobom určeným manažmentom. Odpisovanie majetku sa ukončí buď k dátumu, keď sa majetok klasifikuje ako majetok k dispozícii na predaj (alebo zaradí do skupiny, ktorá je klasifikovaná ako k dispozícii na predaj) v súlade s IFRS 5 alebo k dátumu, ku ktorému sa vykazovanie majetku ukončí, podľa toho, ktorý z nich nastane skôr. Preto, pokiaľ dôjde k situácii, že sa preruší používanie majetku alebo sa jeho aktívne používanie ukončí, odpisovanie majetku sa neukončí, ak nie je majetok úplne odpísaný. Pri používaní výkonových metód odpisovania sa však môže odpisový náklad rovnať nule, ak sa majetok nepoužíva vo výrobe.

Budúce ekonomické úžitky zahrnuté v majetku spotrebuje predovšetkým prostredníctvom jeho používania. Iné faktory, ako je technické alebo obchodné zastaranie a fyzické opotrebenie počas obdobia, keď sa majetok nevyužíva, však často majú za následok pokles ekonomických úžitkov, ktoré by sa mohli získať z majetku. Z toho vyplýva, že pri určovaní doby použiteľnosti majetku je potrebné zohľadniť všetky tieto faktory:

- očakávané používanie majetku. Toto používanie sa posudzuje so zreteľom na očakávanú kapacitu alebo fyzické výstupy z majetku,
- očakávané fyzické opotrebenie, ktoré závisí od prevádzkových faktorov, ako je počet pracovných zmien, počas ktorých sa majetok používa a plán opráv a údržby, ako aj úroveň udržiavania a starostlivosti o majetok v čase, keď sa nepoužíva,
- technické alebo obchodné zastaranie vyplývajúce zo zmien alebo vylepšení vo výrobe alebo zo zmeny v trhovom dopyte po výrobku alebo po službách, predstavujúcich výstupy z majetku,
- zákonné alebo podobné obmedzenia na používanie aktíva, ako je dátum ukončenia súvisiacich lízingov.

Doba použiteľnosti majetku sa vymedzuje na základe očakávanej užitočnosti majetku pre Spoločnosť. Zásady spravovania majetku Spoločnosti môžu zahŕňať jeho vyradenie po stanovenej dobe alebo

po spotrebovaní určitej časti budúcich ekonomických úžitkov zahrnutých v majetku. Doba použiteľnosti majetku môže byť preto kratšia ako jeho ekonomická životnosť. Odhad doby použiteľnosti majetku je vecou posúdenia založeného na skúsenostiach účtovnej jednotky s podobným majetkom.

Odpisy nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený nehmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripraveným na zamýšľané použitie. Za nehmotný majetok sa považuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok, rovnako za nehmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 2 400 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok. Zaradení majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2; 5	lineárna	50; 20

Odpisy hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol uvedený hmotný majetok do užívania, teda keď sa stane majetok pripravený na zamýšľané použitie. Hmotný majetok je majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 EUR a prevádzkovo – technické obdobie je dlhšie ako jeden rok, rovnako za hmotný majetok sa považuje aj majetok, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a vyššie ako 450 EUR a doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok. Majetok, ktorého hodnota je nižšia ako 450 EUR a doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok sa účtuje jednorázovo do nákladov.

Od roku 2018 nastala zmena a do dlhodobého majetku sa zaraďuje majetok, ktorého ocenenie je vyššie ako 1 700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok a majetok podľa individuálneho posúdenia, ktorého ocenenie je nižšie ako 1 700 EUR a doba použitia dlhšia ako jeden rok.

Zaradení majetok do roku 2018 nebol preklasifikovaný a pokračuje sa v odpisovaní bez zmeny.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	5	lineárna	20
Stroje, prístroje a zariadenia	2; 4	lineárna	50; 25
Dopravné prostriedky	3; 4	lineárna	33,3; 25
Inventár	4; 6	lineárna	25; 16,7

Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva. Lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing, ak sa ním neprevádzajú v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva.

Pretože transakcia medzi prenajímateľom a nájomcom je založená na lízingovej zmluve medzi nimi, je vhodné použiť zhodné definície. Použitie týchto definícií na rozdielne okolnosti prenajímateľa a nájomcu môže mať za následok, že rovnaký lízing každý z nich klasifikuje odlišne. Môže k tomu dôjsť napríklad vtedy, ak má prenajímateľ úžitky z reziduálnej hodnoty zaručenej osobou, ktorá nie je spriaznená s nájomcom.

Či je lízing finančným lízingom alebo operatívnym lízingom, to závisí od podstaty transakcie a nie od formy zmluvy. Príkladmi situácií, ktoré by mohli jednotlivo alebo v kombinácii bežne viesť ku klasifikácii lízingu ako finančného lízingu, sú:

- lízingom sa na konci doby lízingu prevádza vlastníctvo majetku na nájomcu,
- nájomca má opciu na kúpu majetku za cenu, pri ktorej sa očakáva, že bude podstatne nižšia ako reálna hodnota k dátumu, keď sa opcia stáva uplatniteľnou, takže na začiatku lízingu je primerane isté, že opcia sa uplatní,
- doba lízingu je na podstatnú časť ekonomickej životnosti majetku, aj keď sa vlastnícke právo neprevedie,
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne v podstate celej reálnej hodnote prenajímaného majetku a
- prenajímaný majetok má taký špecifický charakter, že bez väčších úprav ho môže použiť len nájomca.

Finančný lízing

Na začiatku doby lízingu vykazuje Spoločnosť finančné lízingy ako majetok a záväzky vo svojich súvahách v sumách stanovených na začiatku lízingu, ktoré sa rovnajú reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo ak je nižšia, súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Diskontnou sadzbou, ktorá sa použije na výpočet súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, je implicitná úroková miera lízingu, ak je možné ju určiť; ak nie, použije sa úroková sadzba pôžičky nájomcu. Všetky začiatkové priame náklady nájomcu sa pripočítajú k sume vykazanej ako majetok.

Transakcie a iné udalosti sa účtujú a prezentujú v súlade s ich podstatou a finančnou realitou a nie výlučne na základe ich právnej formy. Aj keď je právna forma lízingovej zmluvy taká, že nájomca nemôže získať právny nárok na prenajímaný majetok, v prípade finančných lízingov sú podstata a finančná realita také, že nájomca získava ekonomicke úžitky z používania prenajímaného majetku počas podstatnej časti jeho ekonomickej životnosti výmenou za prijatie záväzku zaplatiť za toto právo sumu na začiatku lízingu, ktorá sa približuje reálnej hodnote majetku a súvisiacemu finančnému poplatku.

Spoločnosť finančný lízing vykazuje vo výkaze o finančnej situácii (ďalej aj „súvaha“) ako majetok a zároveň ako záväzok zaplatiť budúce lízingové splátky. Na začiatku doby lízingu sa majetok a záväzky z budúcich lízingových splátok vykazujú v súvaha v rovnakých sumách okrem začiatkových priamych nákladov nájomcu, ktoré sa pripočítajú k sume vykazanej ako majetok.

Začiatkové priame náklady často vznikajú v súvislosti so špecifickými lízingovými činnosťami, akými sú vyjednávanie a zabezpečovanie lízingových dohôd. Náklady identifikované ako náklady priamo priraditeľné činnostiam vykonávaným nájomcom pre finančný lízing sa pripočítavajú k sume vykazanej ako majetok.

Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky sú sumy daní z príjmov návratných v budúcich obdobiach v súvislosti s:

- odpočítateľnými dočasnými rozdielmi (temporary differences),

- nevyužitými daňovými stratami prevedenými z minulých období a
- nevyužitými daňovými úľavami prevedenými z minulých období.

Dočasné rozdiely sú rozdiely medzi účtovnou hodnotou aktíva alebo záväzku v súvahe a ich daňovým základom. Dočasné rozdiely môžu byť buď:

- zdaniteľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k zdaniteľným sumám pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná, alebo
- odpočítateľné dočasné rozdiely, sú to také dočasné rozdiely, ktoré budú viesť k sumám, ktoré sú odpočítateľné pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) v budúcich obdobiach, keď účtovná hodnota aktíva alebo záväzku bude získaná späť alebo vysporiadaná.

Pre vykázanie aktíva je podstatná jeho účtovná hodnota sa uhradí formou ekonomických úžitkov, ktoré Spoločnosť budú plynúť v budúcich obdobiach. Ak aktíva prevyšujú daňový základ, hodnota zdaniteľných ekonomických úžitkov bude prevyšovať sumu, ktorá sa uzná za odpočítateľnú na daňové účely. Tento rozdiel je zdaniteľným dočasným rozdielom a povinnosť zaplatiť výslednú daň z príjmov v budúcich obdobiach je odloženým daňovým záväzkom. Keď Spoločnosť získa späť účtovnú hodnotu aktíva, zdaniteľný dočasný rozdiel sa zruší a účtovná jednotka bude mať zdaniteľný zisk. V dôsledku toho je pravdepodobné, že ekonomické úžitky sa odčerpajú zo Spoločnosti formou platieb daní.

Niektoré dočasné rozdiely vznikajú vtedy, keď sú výnosy alebo náklady zahrnuté do účtovného zisku v jednom období, ale zahrnuté do zdaniteľného zisku v inom období. Takéto dočasné rozdiely sa často označujú ako časové rozdiely. Ďalej sú uvedené príklady dočasných rozdielov tohto druhu, ktoré sú zdaniteľnými dočasnými rozdielmi, a preto spôsobujú vznik odložených daňových záväzkov:

- odpisy používané pri určovaní zdaniteľného zisku (daňovej straty) sa môžu líšiť od tých, ktoré sa používajú pri určovaní účtovného zisku. Dočasný rozdiel je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a jeho daňovým základom, ktorý sa rovná pôvodnej obstarávacej cene majetku zníženej o všetky odpočítateľné položky vzhľadom na toto aktívum uznané daňovými orgánmi pri určovaní zdaniteľného zisku za bežné obdobie a predchádzajúce obdobia. Zdaniteľný dočasný rozdiel vzniká a vyvoláva vznik odloženého daňového záväzku, keď daňové odpisy sú zrýchlené (ak sú daňové odpisy pomalšie ako účtovné, vzniká odpočítateľný dočasný rozdiel a spôsobí vznik odloženej daňovej pohľadávky).

Náklady, výnosy a ich časové rozlišovanie

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy významných chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet nerozdelený zisk z minulých rokov alebo nerozdelená strata z minulých rokov.

Kritériom pre účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú. Účtovná jednotka sleduje časové rozlíšenie nákladov a výnosov na mesačnej báze.

Majetok klientov

Majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku.

Majetok v portfóliu odovzdanom na riadenie sa oceňuje reálnou hodnotou vždy k poslednému dňu v mesiaci.

Podsúvahová evidencia

Účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch:

- Pohľadávky a záväzky zo záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení - majetok prijatý ako zabezpečenie a majetok poskytnutý ako zabezpečenie a záväzky zo všetkých druhov vecných zabezpečení. Zabezpečovacie predmety sa účtujú ocenené reálnou hodnotou,
- majetok klientov a záväzky za klientmi zverený majetok - hodnoty prevzaté do úschovy, správy, na uloženie, s ktorými sa nakladá v rámci portfólia prevzatého na riadenie, hodnoty zverené na účel obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera pre klienta, účtuje sa tu o prínosoch pre klienta z poskytovanej investičnej služby (napríklad inkaso dividendy zo spravovanej akcie) a hodnotách obstaraných pre klienta, účtuje sa tu zúčtovanie s trhom obchodov vykonávaných na účet klienta,
- odpísané pohľadávky.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré boli aplikované

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021:

- IFRS 16 „Lízingy“, – praktická výnimka vzťahujúca sa na zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. apríla 2021 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“ – zmena referenčných úrokových sadzieb (IBOR) – 2. fáza (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách Spoločnosti.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce od 1. januára 2022 alebo neskôr:

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- Dodatok k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – aktualizácia odkazov na Koncepčný rámec (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – účinnosť štandardu bola odložená na neurčito, dokým sa neskončí projekt skúmania metódy vlastného imania,
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – zmena klasifikácie krátkodobých a dlhodobých záväzkov, zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 12 „Dane z príjmov“ – odložená daň z pohľadávok a záväzkov vyplývajúca z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- Dodatok k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – neumožnenie znižovať obstarávaciu cenu o zisky z predaja v období prípravy majetku na zamýšľané použitie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok“ – stratové zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- Ročné vylepšenia IFRS (cyklus 2018 – 2020) – dodatky k IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 – odstránenie nezrovnalostí, objasnenie znenia (s účinnosťou pre dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr a pre dodatok k IFRS 16 sa dátum neuvádza, jedná sa iba o ilustračný príklad).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Peniaze v pokladnici	6 002	6 200
Bežné účty v bankách (so splatnosťou do 3 mesiacov)	2 545 968	3 237 704
Spolu	2 551 970	3 243 904

Ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov sú vykázané peniaze v pokladnici, ceniny a účty v bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré obchodník s cennými papiermi používa na riadenie peňažného toku.

4. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky voči klientom - Slovenská republika	981	365
Pohľadávky voči klientom - Česká republika	4 243	3 600
Pohľadávky voči klientom - Veľká Británia	911 789	889 365
Pohľadávky voči klientom - Poľsko	1 126	1 149
Spolu	918 138	894 479

Pohľadávky voči klientom sú poplatky za poskytnuté investičné služby ako napríklad riadenie portfólia a výkon držiateľskej správy klientov v prípade produktov Konto života PLUS, Konto života, Lifeflex a Flexmax.

5. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

Cenné papiere na obchodovanie	ISIN	30.6.2022	31.12.2021
GFG FX ALGORITHMIC FUND	GG00BQRRWB08	0	0
GFG FX Algo Bond Trading Limited (GBP)	GFGALGFXBOND	0	0
WSF Global Equity Fund - USD Class I	GG00B4Q85X38	112 765	131 806
WIOF International Equity Fund - Class A GBP	LU1594446863	35 612	36 372
WIOF International Equity Fund - Class B GBP	LU1594447325	34 962	35 708
WSF - GLOBAL EQUITY CLASS I. GBP	GG00B4NOKC64	56 439	66 123
Spolu		239 778	270 009

GFG FX ALGORITHMIC FUND

Algoritmický fond GFG FX je voľbou algoritmických stratégií FxPro, ktoré obchodujú s viacerými menami so zameraním na EUR/USD, GBP/CHF, GBP/USD a USD/JPY

Central & Eastern Europe Real Estate Fund

Nepriame investície do realít prostredníctvom kótovaných a nekótovaných realitných fondov, ktoré investujú hlavne do stredoeurópskych a východoeurópskych cenných papierov a cenných papierov spojených so stredoeurópskymi a východoeurópskymi nehnuteľnosťami.

WSF Global Equity Fund

Celosvetové investície do aktívne riadeného portfólia v súlade s tradičným islamským právom Shariah, ktoré sa môžu nachádzať v akejkoľvek právnej príslušnosti alebo v ekonomickom sektore a sú kótované na uznávanej burze cenných papierov.

World Investment Opportunities Funds

WIOF predstavuje komplexnú ponuku investičných podfondov registrovaných v Luxemburgu od roku 1999, v poprednom Európskom centre investičných fondov určených na obchodovanie po celom svete.

WIOF je otvorená investičná spoločnosť zapísaná na úradnom zozname podnikov kolektívneho investovania podľa luxemburského zákona zo dňa 20. decembra 2002 o podnikoch kolektívneho investovania.

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2022 do 30.06.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.06.2022	42 396	42 396	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2022	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.6.2022	42 396	42 396	-

Prehľad o pohybe nehmotného majetku od 1.1.2021 do 31.12.2021:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Nehmotný majetok	1.1.2021	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.06.2021	42 396	42 396	-
Softvér a ostatný nehmotný majetok	1.1.2021	42 396	42 396	-
	+ prírastky	-	-	-
	- úbytky	-	-	-
	+/- presun	-	-	-
	30.06.2021	42 396	42 396	-

7. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2022 do 30.06.2022:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2022	672 822	407 820	265 001
	+ prírastky	-	40 769	
	- úbytky	24 902	24 902	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2022	647 920	423 688	224 232
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2022	78 658	78 658	(0)
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2022	78 658	78 658	(0)
Dopravné prostriedky	1.1.2022	24 902	24 902	-
	+ prírastky			
	- úbytky	24 902	24 902	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2022	(0)	(0)	-
Inventár	1.1.2022	39 296	39 296	0
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2022	39 296	39 296	0
Ostatný hmotný majetok	1.1.2022	529 966	264 965	265 001
	+ prírastky	-	40 769	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	30.6.2022	529 966	305 734	224 232

Prehľad o pohybe hmotného majetku od 1.1.2021 do 31.12.2021:

Druh		Obstaravacia cena	Oprávky a oprav. polož.	Zostatková cena
Hmotný majetok	1.1.2021	672 822	324 707	348 115
	+ prírastky	-	83 113	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	672 822	407 821	265 001
Stroje, prístroje a zariadenia	1.1.2021	78 658	77 084	1 574
	+ prírastky	-	1 574	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	78 658	78 658	-
Dopravné prostriedky	1.1.2021	24 902	24 902	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	24 902	24 902	-
Inventár	1.1.2021	39 296	39 296	-
	+ prírastky	-	-	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	39 296	39 296	-
Ostatný hmotný majetok	1.1.2021	529 966	183 426	346 540
	+ prírastky	-	81 539	
	- úbytky	-	-	
	+/- presun	-	-	
	31.12.2021	529 966	264 965	265 001

Na žiaden nehmotný ani hmotný majetok nebola tvorená opravná položka.

Spoločnosť má poistené hnuiteľné veci v poisťovni Union poisťovňa, a.s. na poistnú sumu 132 800 EUR a osobitne sú poistené autá, pri ktorých je prevedené vlastníctvo na úverujúcu spoločnosť na základe zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva.

8. Odložená daňová pohľadávka

Pri výpočte odloženej dane bola použitá sadzba dane platná pre rok 2021 vo výške 21%.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Odložená daň	30.6.2022	31.12.2021
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné (dlhodobý hmotný majetok)	9 999	9 999
– odpočítateľné (rezerva na bonusy klientom)	42 961	42 961
– odpočítateľné (opravné položky nezahrnuté do základu dane)	2 446 695	2 446 695
– odpočítateľné (záväzky po lehote splatnosti)	61 284	61 284
- náklady daňovo uznateľné až po zaplacení	13 021	13 021
Dočasné rozdiely spolu	2 573 960	2 573 960
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	540 532	540 532
Odložená daňová pohľadávka	540 532	540 532

Bonusy klientov

Klientom produktu LIFEFLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok nárok na bonus po splnení dohodnutej doby sporenia. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, zníženú o diskont.

Zmena odloženej daňovej pohľadávky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Zmena odloženej daňovej pohľadávky	v celých eurách
Stav k 31.12.2021	540 532
Stav k 30.06.2022	540 532
Zmena	-

9. Ostatné aktíva

Ostatné aktíva	30.6.2022	31.12.2021
Rôzni dlžníci	1 404 526	1 404 307
Poskytnuté pôžičky	800 879	782 021
Náklady budúcich období	53 071	17 255
Poskytnuté preddavky dlhodobé	33 294	33 294
Poskytnuté preddavky krátkodobé	1 550	1 333
Príjmy budúcich období	-	23 279
Zásoby	-	63
Ostatné aktíva pred opravnými položkami	2 293 319	2 261 553
Zníženie hodnoty majetku (opravné položky)	2 204 983	2 185 917
Ostatné aktíva celkom	88 336	75 636

Rôzni dlžníci, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, sprostredkovania investičných služieb a iných služieb.

Veková štruktúra rôznych dlžníkov k 30.06.2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Rôzni dlžníci						
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti					Spolu
	do 30 dní	od 31 - 90 dní	od 91 - 180 dní	od 181 - 360 dní	nad 360 dní	
394	-	-	-	22 552	1 381 580	1 404 526

Poskytnuté preddavky dlhodobé vyplývajú zo zaplateného dlhodobého preddavku za prenájom nehnuteľnosti.

Na vyššie uvedené pohľadávky nebolo prijaté žiadne zabezpečenie.

Spoločnosť nemá úroky z aktív po splatnosti.

10. Rezervy

Rezervy	k 31.12.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 30.06.2022
Dlhodobé rezervy so splatnosťou nad 5 rokov					
Rezerva na bonusy klientom	42 961	2 000	3 549	-	41 411
Dlhodobé rezervy spolu	42 961	2 000	3 549	-	41 411
Krátkodobé rezervy so splatnosťou do 1 roka					
					-
Krátkodobé rezervy spolu	-	-	-	-	-
Spolu rezervy	42 961	2 000	3 549	-	41 411

Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ťarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Klientom produktu LIFEFLEX vzniká po splnení určitých zmluvných podmienok a dohodnutej doby sporenia nárok na bonus. Spoločnosť vytvára rezervu na tieto bonusy v plnej výške, znížený o diskont.

11. Ostatné záväzky

Rôzni veritelia, tu Spoločnosť eviduje krátkodobé záväzky z obchodných vzťahov, poplatkov a provízií.

Ostatné záväzky	30.6.2022	31.12.2021
Rôzni veritelia	263 591	186 305
Záväzky z finančného prenájmu	224 775	261 633
Záväzky voči zamestnancom	33 034	35 678
Záväzky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	20 000	22 958
Výdavky budúcich období	-	48 000
Sociálny fond	4 013	5 727
Daňová povinnosť z dane z pridanej hodnoty	10 421	15 494
Daň zo závislej činnosti	5 491	6 436
Ostatné dane a poplatky	-	198
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	28 887	62 636
Audit	-	3 800
Ostatné	100 000	100 360
Spolu ostatné záväzky	690 212	749 225

Záväzky k 30.06.2022 podľa zostatkovej doby splatnosti

Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	spolu
Rôzni veritelia	263 591		263 591
Závazky z finančného prenájmu	94 966	129 809	224 775
Závazky voči zamestnancom	33 034		33 034
Závazky voči Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam	20 000		20 000
Výdavky budúcich období	0		-
Sociálny fond		4 013	4 013
Daň z pridanej hodnoty	10 421		10 421
Daň zo závislej činnosti	5 491		5 491
Ostatné dane a poplatky	0		-
Mzdy za dovolenky	28 887		28 887
Audit	0		-
Ostatné prevádzkové náklady	100 000		100 000
Spolu záväzky	556 390	133 822	690 212

Veková štruktúra rôznych veriteľov k 30.06.2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade

Rôzni veritelia		
v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	Spolu
140 160	123 431	263 591

Ostatné záväzky spoločnosti sú v lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	30.6.2022	31.12.2021
Stav k 1. januáru	5 727	1 761
Tvorba na ťarchu nákladov	1 509	2 785
Čerpanie	(3 223)	(2 081)
Stav	4 013	2 465

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá vo forme príspevku na stravné lístky vo výške 10 % z nominálnej hodnoty stravného lístka.

Výkaz o majetku klientov

V rámci majetku klientov a záväzkov voči klientom zo zvereného majetku sa účtuje majetok klientov, ktorý klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb, alebo ktorý obchodník s cennými papiermi získal v rámci poskytnutia investičnej služby pre klientov a záväzky na vrátenie tohto majetku. Spoločnosť tento majetok eviduje v podsúvahovej evidencii.

Položka	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Majetok klientov		
Peňažné prostriedky klientov	14 722 732	11 756 264
Cenné papiere klientov	96 956 009	163 703 080
Majetok klientov spolu	111 678 741	175 459 344
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku		
Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	14 722 732	11 756 264
Záväzky z cenných papierov klientov (riadenie portfólia)	1 542 846	21 510 232
Záväzky z cenných papierov klientov (držiteľská správa)	95 413 163	142 192 848
Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu	111 678 741	175 459 344

12. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	30.6.2022	30.6.2021
Výnosy z poplatkov a provízií	1 339 825	2 521 054
Sprostredkovanie finančných služieb	12 436	34 163
Riadenie portfólia a držiteľská správa	1 327 145	2 484 835
Investičné poradenstvo	-	-
Iné finančné služby	244	2 056
Naklady na poplatky a provízie	(72 721)	(245 853)
Provízie za sprostredkovanie finančných služieb	-	-
Bonusy pre klientov	(1 843)	(4 706)
Ostatné	(70 878)	(241 147)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 267 104	2 275 201

Výnosy z odplát a provízií podľa typov služieb a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Obdobie	30.6.2022				30.6.2021			
	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Iné finančné služby	Spolu	Sprostredkovanie finančných služieb	Riadenie portfólia a držiteľská správa	Iné finančné služby	Spolu
Slovenská republika		4 547		244		19 254	2 056	21 310
Luxembursko	12 436				34 163			34 163
Česká republika		15 956				58 128		58 128
Veľká Británia		1 306 642				2 407 434		2 407 434
Cyprus								
Guernsey								0
Poľsko		0				19		19
Spolu	12 436	1 327 145	0	1 339 580	34 163	2 484 835	2 056	2 521 054

13. Čisté výnosové úroky

	30.6.2022	30.6.2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	14 134	6 656
Úroky z bankových účtov a vkladov	-	-
Úroky z dlhových finančných nástrojov	-	-
Úroky z pôžičky	14 134	6 656
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 733)	(10 698)
Debetné úroky z bankových účtov	-	-
Úroky z finančného prenájmu	(8 733)	(10 698)
Čisté výnosové úroky	5 401	(4 042)

14. Čistá (strata)/zisk z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát

	Zisk 30.06.2022	Strata 30.06.2022	Čistá strata 30.06.2022	Zisk 30.06.2021	Strata 30.06.2021	Čistý zisk 30.06.2021
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	35 861	74 027	(38 166)	28 914	16 624	12 290
Spolu	35 861	74 027	(38 166)	28 914	16 624	12 290

15. Čistá (strata)/zisk z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou

	Zisk 30.06.2022	Strata 30.06.2022	Čistý zisk 30.06.2022	Zisk 30.06.2021	Strata 30.06.2021	Čistý zisk k 30.06.2021
Čistá strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	178 541	113 249	65 291	111 490	76 447	35 043
Spolu	178 541	113 249	65 291	111 490	76 447	35 043

16. Administratívne náklady

	30.6.2022	30.6.2021
Mzdové náklady	(408 867)	(386 306)
Mzdové náklady	(299 322)	(285 095)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(98 068)	(89 432)
Ostatné sociálne náklady	(11 477)	(11 779)
Odpis dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(40 769)	(41 630)
Dlhodobý hmotný majetok	(40 769)	(41 630)
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Ostatné administratívne náklady	(442 514)	(455 015)
Spotreba materiálu	(8 083)	(4 346)
Spotreba automobily (PHM, materiál na vozidlá)	(123)	(202)
Reprezentačné náklady	(4 961)	(3 633)
Poštovné a kurierské služby	(1 243)	(756)
Telefóny a internet	(6 568)	(6 464)
Prenájom	(24 863)	(14 960)
Prekladateľské služby	(6 692)	(8 629)
Počítačové a servisné služby	(34 764)	(31 631)
Školenia	(36 959)	(45 561)
Dane a poplatky (okrem dani z príjmov)	(417)	(195)
Marketingové činnosti	(18 240)	(55 185)
Právne poradenstvo	(39 639)	(14 102)
Daňové a účtovné poradenstvo	(11 888)	-
Personálne poradenstvo	(27 620)	-
Softwarové služby	(23 550)	(14 769)
Audit	-	-
Marketingová a administratívna podpora produktu	(94 427)	(248 657)
Iné administratívne náklady	(102 479)	(5 925)
Spolu	(892 151)	(882 951)

17. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

	30.6.2022	30.6.2021
Ostatné prevádzkové náklady	(5 473)	(5 377)
Neuplatnená DPH (koeficient)	(555)	(340)
Poistné	(4 482)	(5 036)
Iné	(436)	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 000	12 240
Prevádzkové výnosy	3 000	12 240
Výnosy zo zániku záväzkov	-	-
Iné	-	-

Prevádzkové výnosy zahŕňajú výnosy z predaja majetku a iné prevádzkové výnosy.

18. Transakcie so spriaznenými osobami

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom Spoločnosti je SFM Group International S.A. Sídlo spoločnosti je 20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH.

a) Akcionár

Prehľad zostatkov voči akcionárovi vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2022	31.12.2021
Aktíva		
Ostatné aktíva	798 967	786 265
Spolu	798 967	786 265
Pasíva		
Ostatné záväzky	15 007	15 327
Spolu	15 007	15 327

Spoločnosť vytvorila v priebehu roka opravnú položku k pohľadávkam voči SFM Group International SA v celkovej hodnote 798 940 EUR

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s akcionárom:

b) Ostatné spriaznené osoby

(v celých eurách)	30.6.2022	30.6.2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	12 702	9 968
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Spolu	12 702	9 968

Prehľad zostatkov voči ostatným spriazneným osobám vo výkaze o finančnej situácii

(v celých eurách)	30.6.2022	31.12.2021
Aktíva		
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát		
Ostatné aktíva	376 851	371 602
Spolu	376 851	371 602
Záväzky		
Ostatné záväzky	78 289	76 517
Spolu	78 289	76 517

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

(v celých eurách)	30.6.2022	30.6.2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6 156	4 166
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-
Náklady na poplatky a provízie		(172 800)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-

19. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota majetku je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatím záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu.

Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov k 30.06.2022 a k 31.12.2021 zodpovedajú ich účtovným hodnotám.

20. Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	30.6.2022	31.12.2021
Priemerný počet zamestnancov:	20	27
z toho vedúci zamestnanci	3	3

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

Začiatkom roku 2020 sa z Ázie do Európy rozšíril vírus COVID-19. Jednotlivé štáty vrátane Slovenskej republiky začali prijímať rôzne opatrenia v súvislosti s ochorením COVID-19, ktoré mali vplyv aj na ekonomiku Slovenskej republiky a následne aj na podnikateľské a obchodné aktivity a tiež na finančnú situáciu Spoločnosti v roku 2020 a 2021. Nepriaznivá pandemická situácia a prijímané rôzne proti epidemiologické opatrenia zo strany štátnych inštitúcií pokračujú aj v roku 2022.

Negatívne vplývala na Spoločnosť pandemická situácia hlavne v nadväznosti na neprimeranú kolísavosť akciových trhov. Spoločnosti neklesli oproti minulému roku tržby, napriek zhoršenej situácii dosiahla aj za rok 2021 kladný výsledok hospodárenia. Spoločnosť si nežiadala žiadne štátne podpory v súvislosti s COVID-19, pretože veľmi nízky vplyv dopadov jej to neumožňoval.

Vedenie Spoločnosti očakáva pre rok 2022 dopad z dôvodu pandemickej situácie v Slovenskej republike na úrovni roku 2021. Celkový dopad však bude závisieť od dĺžky a intenzity nepriaznivej pandemickej situácie a od jej vplyvu na klientov Spoločnosti. Spoločnosť má však dostatočné vlastné zdroje, z ktorých by bola schopná vykryť prípadné straty, resp. dočasne zhoršenú platobnú disciplínu obchodných partnerov a klientov.

Dňa 24.02.2022 vypukol vojnový konflikt na Ukrajine. V súvislosti s vojnovým konfliktom vedenie Spoločnosti zvažilo možné dopady a následky na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä PHM, energií, materiálov a tovarov a služieb). Tieto však v súčasnosti vedenie Spoločnosti nevie kvantifikovať. Vedenie Spoločnosti nepredpokladá ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb. Na základe informácií, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov a služieb) ani výpadok tržieb v roku 2022 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

Vzhľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti, vedenie nepovažuje vyššie uvedené vplyvy a udalosti ako udalosti, na základe ktorých by bolo potrebné vykonať úpravu účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2021, ale len ako udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a tieto je potrebné zverejniť v poznámkach účtovnej závierky za rok 2021.

Vedenie Spoločnosti aj po dni zostavenia a zverejnenia tejto účtovnej závierky bude neustále sledovať prijímané opatrenia zo strany kompetentných inštitúcií a tiež ostatných tretích strán, vyhodnocovať vzniknutú situáciu a možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby bude podnikať a prijímať všetky opatrenia na odvrátenie, resp. zmiernenie prípadných negatívnych dopadov, ktoré by jej mohli z uvedených titulov vzniknúť.

Dozorná rada dňa 27.04.2022 odvolala JUDr. Mareka Mikušku z funkcie predsedu a člena predstavenstva (deň zániku funkcie 27.04.2022) a Ing. Zuzanu Adamovú a Ing. Martina Beťka z funkcie člena predstavenstva (zánik funkcie 31.05.2022) a dňa 31.05.2022, po predchádzajúcom udelení súhlasu zo strany NBS, zvolila nových členov predstavenstva – deň vzniku funkcie 01.06.2022 Jakuba Sýkora a Simona Malcolma Smitha.

Okrem vyššie uvedeného po 31. decembri 2021 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verne zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

22. Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2021

Rozdelenie zisku 2021	
Rezervný fond	68 091
Nerozdelený zisk z min.rokov	1 601 608
Zisk za účtovného obdobia 2021	1 669 699

23. Zisk/strata na akciu

Výpočet zisku/straty na akciu je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Zisk/strata na akciu	30.6.2022	30.6.2021
Zisk/strata za vykazované obdobie	455 557	1 427 548
Vážený priemer akcií počas roka	4 500	4 500
Zisk/strata na akciu	101	317

Riadenie rizík v Spoločnosti

Vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolovane podstupovať riziko s tým spojené. Z tohto aspektu musí byť Spoločnosť schopná účinne riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii primeraný vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenie rizík v Spoločnosti je realizovaný z súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi riziká a systém riadenia rizík.

Účelom systému riadenie rizík je zabezpečiť prechádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov Spoločnosti a NBS o aktuálnej rizikovej situácii.

Hlavným cieľom riadenie rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov Spoločnosti, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Spoločnosť je povinná dodržiavať regulačné požiadavky NBS. Patria medzi limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov a majetkovej angažovanosti. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetkých obchodníkoch s cennými papiermi na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré Spoločnosť predkladá podľa zákonných predpisov.

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje riziká v oblasti:

- kreditného rizika,
- trhového rizika,
- operačného rizika,

- rizika likvidity.

Stratégia riadenia rizík

Je súbor dokumentov schvaľovaný a prehodnocovaný predstavenstvom Spoločnosti, ktorý obsahuje hlavné ciele a zásady používané Spoločnosťou pri riadení rizík.

Stratégia riadenia kreditného rizika Spoločnosti:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru kreditného rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika voči jednému klientovi, hospodársky spojenej skupine klientov, hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje kreditnému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie kreditného rizika,
- typy limitov, ktoré bude Spoločnosť používať pre riadenie kreditného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení kreditného rizika

Stratégia riadenia trhového rizika Spoločnosti je:

- ciele v oblasti riadenie trhového rizika,
- akceptovateľnú mieru trhového rizika,
- druhy obchodov a činností, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku,
- metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie trhového rizika,
- typy limitov, ktorú bude Spoločnosť používať pre riadenie trhového rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pri riadení trhového rizika,
- zásady pre zaraďovanie pozícií do obchodnej knihy.

Stratégia riadenia operačného rizika Spoločnosti je:

- ciele Spoločnosti v oblasti riadenia operačného rizika,
- základy pre určovanie a zatriedňovanie udalostí operačného rizika v súlade s definíciou operačného rizika,
- vymedzenie významných zdrojov operačného rizika, ktorým je Spoločnosť vystavená,
- metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmierovania operačného rizika,
- rozdelenie zodpovednosti pre riadenie operačného rizika.

Kreditné riziko

Riadenie kreditného rizika

Cieľom Spoločnosti je vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov na účely riadenia kreditného rizika zahŕňa pre obchodovanie s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká kreditné riziko najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorých je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodných podmienok, za akých môžu tieto osoby povoliť výnimku z obmedzení a prípadov, kedy môže zamestnanec žiadať takúto výnimku,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,
požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky Spoločnosti z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia kreditného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia kreditného rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie jednotlivých druhov obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko, pre schvaľovanie limitov, pre povoľovanie výnimiek zo schválených limitov a postup pri prekročení limitov,
- b) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika,
- c) postup pre vykonávanie správy obchodov, pri ktorých vzniká kreditné riziko a pravidlá pre tvorbu zdrojov krytia identifikovaného rizika,
- d) postup pre vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- e) postup pre oceňovanie zabezpečenia,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o kreditnom riziku pre štatutárny orgán a pre ostatných zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania kreditného rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie kreditného rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo kreditné riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov kreditného rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie kreditného rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie kreditného rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách.

Pri výbere metódy merania kreditného rizika sa zohľadňuje najmä:

- a) druh obchodu a podmienky obchodu,
- b) objem obchodu až do jeho splatenia,
- c) ekonomická situácia zmluvnej strany až do splatenia obchodu.

Na účely sledovania kreditného rizika sa Spoločnosť zabezpečí najmä:

- a) určenie limitov a sledovanie pozícií,
- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- d) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z určených limitov,
- e) informovanie kompetentných útvarov o prekročení limitov,
- f) sledovanie vývoja celkového zloženia a kvality portfólií primerane rozsahu a zložitosti činností.

Spoločnosť pre účely výpočtu kreditného rizika pristupuje štandardizovaným prístupom to znamená, že priraduje rizikové váhy na danú zmluvnú stranu v súlade s opatrením. Riziková váha závisí od pohľadu ratingových agentúr (ECAI) na danú zmluvnú stranu.

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v Spoločnosti priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči právnickým osobám. Expozície voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha podľa priloženej tabuľky v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Trhové riziko

Riadenie trhového rizika

Vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká trhové riziko, zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov, s ktorými je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,
- d) požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písm. c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

Na účely riadenia trhového rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia trhového rizika obsahujú aj:

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov, pri ktorých vzniká trhové riziko,
- b) pravidlá pre zaraďovanie obchodov do obchodnej knihy,
- c) postup a kompetencie pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) postup pre monitorovanie cien pri uzatvorení obchodu a ich porovnávanie s trhovými cenami,
- e) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením trhového rizika,
- f) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o trhovom riziku pre štatutárny orgán a pre zodpovedných zamestnancov,
- g) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

Systém merania trhového rizika zavedený v Spoločnosti má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a má najmä:

- a) zabezpečovať meranie trhového rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo toto riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov trhového rizika v aktívach a pasívach Spoločnosti,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy Spoločnosti,
- e) umožňovať meranie trhového rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou Spoločnosti,
- f) umožňovať meranie trhového rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách,
- g) umožňovať správne ocenenie pozícií,
- h) umožňovať meranie úrokového rizika v každej hlavnej mene.

Na účely sledovania trhového rizika sa v Spoločnosti zabezpečí najmä:

- a) určenie limitu pre mieru trhového rizika a limitu pre jednotlivé zložky trhového rizika,
- b) súlad interných limitov Spoločnosti so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) sledovanie pozícií, ktorými sa Spoločnosť vystavuje trhovému riziku,
- d) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- e) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z limitov,
- f) informovanie kompetentných útvarov o miere trhového rizika a prekročení limitov.

Spoločnosť pre účely výpočtu trhového rizika v zmysle opatrenia zvolila štandardizovaný prístup.

Trhovému riziku podliehajú pozície zaznamenané v obchodnej knihe t.j. :

- pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- dlhou pozíciou vo finančnom nástroji alebo komodite zaznamenanou v obchodnej knihe, počet kusov finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je Spoločnosť v postavení veriteľa alebo majiteľa

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 30.06.2022	3 394
Tier 1 Capital	3 394
Vlastný kapitál Tier 1	3 394
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	1 602
Ostatné rezervy	299
Own fund requirement k 30.06.2022	750
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	490
Total K-Factor Requirement	166
Liquidity Requirement k 30.06.2022	653
Total liquid assets	2 546
Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)	2 546

	v tis. EUR
Vlastné zdroje 31.12.2021	1 724
Tier 1 Capital	1 724
Vlastný kapitál Tier 1	1 724
Úplne splatené kapitálové nástroje	1 494
Ostatné rezervy	230
Own fund requirement k 31.12.2021	1 022
Permanent minimum capital requirement	750
Fixed overhead requirement	1 022
Total K-Factor Requirement	163
Liquidity Requirement k 31.12.2021	341
Total liquid assets	3 244
poskytovateľ podporných úverov)	3 244

Devízové riziko

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 30.06.2022 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	358 495	885 231	-	670 497	2 155	635 591	2 551 970
Pohľadávky voči klientom	4 243	788 482	1 126	122 757	-	1 530	918 138
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	92 051	-	147 727	-	-	239 778
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	540 532	540 532
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	18 603	18 603
Ostatné aktíva	28	30 121	-	13 452	-	44 735	88 336
Spolu	362 765	1 795 886	1 126	954 434	2 155	1 240 991	4 357 357
Záväzky							
Rezervy	-	-	-	-	-	41 411	41 411
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	4 795	29 535	422	76 970	-	578 490	690 211
Spolu	4 795	29 535	422	76 970	-	619 902	731 623

Finančné aktíva a finančné záväzky v cudzej mene mali k 31.12.2021 nasledovnú štruktúru:

Aktíva a záväzky v cudzej mene	Česká koruna	Libra šterlingov	Poľský zlotý	Americký dolár	Ostatné	EURO	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	341 856	1 022 557	-	1 270 485	220	608 786	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	3 600	786 421	1 149	89 169	-	14 140	894 479
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	102 937	-	167 072	-	-	270 009
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	540 532	540 532
Bežná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	26	-	-	-	-	75 609	75 635
Spolu	345 482	1 911 915	1 149	1 526 726	220	1 239 067	5 024 559
Záväzky							
Rezervy	6 933	1 999	-	25 130	-	8 899	42 961
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	1 102 966	1 102 966
Ostatné záväzky	4 772	29 056	431	72 729	-	642 237	749 225
Spolu	11 705	31 055	431	97 859	-	1 754 102	1 895 152

Riziko likvidity

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 06. 2022

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2021 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 551 970	-	-	-	-	2 551 970
Pohľadávky voči klientom	918 138	-	-	-	-	918 138
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	239 778	-	-	-	-	239 778
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	224 232	224 232
Daň z príjmov	-	-	18 603	-	-	18 603
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	540 532	540 532
Ostatné aktíva	48 573	-	6 470	-	33 294	88 336
Aktíva celkom	4 450 734	-	-	-	838 826	4 581 589
Rezervy	-	-	-	-	41 411	41 411
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	317 405	13 344	209 196	146 255	4 013	690 212
Záväzky celkom	317 405	13 344	209 196	146 255	45 424	731 624

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2021

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2021 (v celých eurách)						
	do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 243 904	-	-	-	-	3 243 904
Pohľadávky voči klientom	894 479	-	-	-	-	894 479
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	270 009	-	-	-	-	270 009
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	265 001	265 001
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	540 532	540 532
Ostatné aktíva	42 342	-	-	-	33 293	75 635
Aktíva celkom	4 450 734	-	-	-	838 826	5 289 560
Rezervy	-	-	-	-	42 961	42 961
Daň z príjmov	-	-	1 102 966	-	-	1 102 966
Ostatné záväzky	315 070	14 372	235 138	178 918	5 727	749 225
Záväzky celkom	315 070	14 372	1 338 104	178 918	48 688	1 895 152

Operačné riziko

Riadenie operačného rizika

Identifikácia operačného rizika Spoločnosť zabezpečuje

- a) vo všetkých druhoch obchodov, ktoré uzatvára,
- b) vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- c) vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

Na účely riadenia operačného rizika identifikácia zahŕňa:

- a) vymedzenie udalostí operačného rizika sledovaných Spoločnosťou,
- b) zatriedovanie udalostí operačného rizika do skupín určených Spoločnosťou v súlade so stratégiou Spoločnosti.

Na účely riadenia operačného rizika, vnútorné predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia operačného rizika obsahujú aj:

- a) vypracovanie postupov pre identifikáciu zdrojov operačného rizika v obchodoch kľúčových činnostiach, procesoch a systémoch,
- b) členenie udalostí operačného rizika a ich zatriedovanie,
- c) začlenenie sledovania a vyhodnocovania operačného rizika do každodenného výkonu činností v Spoločnosti,
- d) postup pre použitie zmierňovania operačného rizika, najmä pre udalosti operačného rizika s nízkou frekvenciou, ale možnými vysokými finančnými stratami pre Spoločnosť,
- e) vypracovanie zásad a postupu riadenia rizika spojeného s činnosťami zabezpečovanými dodávateľským spôsobom (outsourcing),
- f) vypracovanie plánov pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti,
- g) pravidelné testovanie a prehodnocovanie plánov pre nepredvídané udalosti tak, aby zodpovedali aktuálnej obchodnej stratégii Spoločnosti,
- h) spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi, kde vzniklo operačné riziko a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje operačné riziko za celú Spoločnosť.

Na účely riadenia operačného rizika sa v Spoločnosti zavedie systém odhadu operačného rizika, ktorý:

- a) zodpovedá rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti, a ktorý najmä
- b) umožňuje pravidelné monitorovanie prípadov strát z operačného rizika,
- c) umožňuje zachytávať všetky významné zdroje operačného rizika v obchodoch a činnostiach, poskytuje včasné upozornenie o zvýšenom riziku budúcich strát na základe číselných ukazovateľov určených Spoločnosťou.

Na odhad miery operačného rizika sa môže využiť najmä:

- a) hodnotenie procesov a činností Spoločnosti voči súboru vymedzených udalostí operačného rizika sledovaných spoločnosťou,
- b) mapovanie operačného rizika,
- c) sledovanie ukazovateľov operačného rizika, napríklad počet neúspešných obchodov, miera fluktuácie zamestnancov, frekvencia a početnosť chýb,
- d) meranie operačného rizika, napríklad na základe sledovania historických strát z udalostí operačného rizika.

Na účely sledovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:

- a) určenie ukazovateľov pre operačné riziko na účely včasného upozornenia o zvýšenom riziku možných strát,

- b) sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí,
- c) informovanie kompetentných útvarov o miere operačného rizika podľa zvoleného systému hodnotenia operačného rizika a významných udalostiach operačného rizika.

Na účely zmierňovania operačného rizika sa v Spoločnosti zabezpečuje najmä:

- a) určenie postupov pre výber prístupu Spoločnosti k identifikovanému riziku,
- b) pravidelné vyhodnocovanie prístupov Spoločnosti k identifikovanému riziku a na základe jeho výsledkov zmeny v použití jednotlivých prístupov,
- c) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania prístupu Spoločnosti k operačnému riziku,
- d) bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka jej informačného systému, najmä sa
 - vypracuje bezpečnostná politika informačného systému, ktorá určuje ciele v oblasti bezpečnosti informačného systému Spoločnosti, hlavné zásady a postupy na ich dosiahnutie a zabezpečí dodržiavanie tejto politiky,
 - vytvorí infraštruktúra informačnej bezpečnosti, ktorá predstavuje cielene vytvorené riadiace orgány a pracovné skupiny, ktorých úlohou je riadiť a zaisťiť efektívnu úroveň bezpečnosti informačného systému, údajov a informácií,
 - vypracuje analýza rizík informačného systému, ktorá sa pravidelne prehodnocuje,
 - zabezpečí ochrana informačného systému pred neautorizovaným prístupom a poškodením a ochrana priestorov, v ktorých sú umiestnené zariadenia na spracovanie údajov a informácií a informácie a údaje samotné,
 - zabezpečí efektívna, bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka zariadení na spracovanie,
 - zabezpečí riadenie prístupu osôb k údajom a informáciám Spoločnosti,
 - zabezpečí identifikácia a vyhodnotenie neautorizovaných aktivít v informačnom systéme Spoločnosti,
 - zabezpečí kontinuita funkčnosti a prevádzky informačného systému v prípade veľkých zlyhaní a havárií a za tým účelom sa vypracujú plány obnovy a zálohovania informačného systému.

24. Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5 % podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi

Počet akcionárov obchodníka s cennými papiermi

1

Obchodné meno a právna forma

SFM Group International S.A. (Société Anonyme – akciová spoločnosť)

Sídlo

20A rue des 3 Cantons, 8354 GARNICH, Luxembourg

Identifikačné číslo

B 99725

Hlavný predmet činnosti

Marketingová koordinácia a podpora činností podnikov kolektívneho investovania

Podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi: 100%

Podiel na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi: 100%

Informácia o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Informácie povinne zverejňované podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014

1. Riadenie a správa

Počet riadiacich funkcií

Spoločnosť má dvoch členov predstavenstva a troch vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, z ktorých je každý zodpovedný za zverenú oblasť, ktorá vyplýva z organizačnej štruktúry spoločnosti.

Politika rôznorodosti

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov a musí byť dôveryhodný v zmysle zákonných požiadaviek.

Každý člen predstavenstva podlieha schvaľovaciemu konaniu na Národnej banke Slovenska (NBS). Členom dozornej rady sa môže stať iba osoba, ktorá spĺňa zákonné kritériá.

Výbor pre riadenie rizík

Spoločnosť zriaďuje Výbor pre riadenie rizík. Výbor je zriadený v stanovách spoločnosti a riadi sa svojím štatútom, ktorý schvaľuje predstavenstvo. Členmi Výboru pre riadenie rizík sú členovia Dozornej rady Spoločnosti. Výbor pre riadenie rizík zasadá najmenej 1 krát štvrťročne.

2. Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje

Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje sú uvedené vyššie v tomto dokumente

3. Politika a postupy odmeňovania

Prijaté zásady odmeňovania Spoločnosti sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík, obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a záujmami Spoločnosti a ňou spravovaných fondov. Zásady odmeňovania nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovým profilom, štatútmí fondov spoločnosti alebo zakladajúcimi dokumentami Spoločnosti, sú plne konzistentné s politikou začleňovania rizika udržateľnosti a zahŕňajú opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov. Za politiku odmeňovania je zodpovedný určený člen predstavenstva Spoločnosti. Politika odmeňovania sa vzťahuje na určité skupiny zamestnancov, a to:

- vrcholového manažmentu,
- osoby zodpovedné za podstupovanie rizík
- zamestnancov s kontrolnými funkciami,
- zamestnancov, ktorí dostávajú odmenu rovnú aspoň najnižšej odmene vrcholového manažmentu alebo osôb zodpovedných za podstupovanie rizík, ktorých odborné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil Spoločnosti.

Na tieto osoby sa vzťahuje osobitný režim odmeňovania spočívajúci v riadení výkonnosti, formy variabilného odmeňovania a načasovania platieb. Konkrétnejšie:

- pri posudzovaní individuálneho výkonu sa zohľadňujú kvalitatívne a kvantitatívne kritériá.
- s prihliadnutím na pozíciu a povinnosti musí byť cieľom kombinácia individuálnych cieľov, ako aj cieľov príslušného útvaru Spoločnosti a cieľov v rámci celej Spoločnosti.
- zamestnanci podieľajúci sa na riadiacich funkciách musia mať ciele spojené s ich funkciami, ktoré sú nezávislé od výkonu Spoločnosti.
- v súlade so zásadami odmeňovania sa odmeny členia na pevnú zložku odmeny, ktorú tvorí mzda nezávislá od výkonnosti a pohyblivú zložku odmeny, ktorá je závislá od výkonnosti a od dosahovania výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a cieľov, pričom pomer pevnej a pohyblivej zložky je 60:40. 60% pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti za obdobie jedného roka a 40% pohyblivej zložky odmeny závisí od dosahovania výsledkov a cieľov Spoločnosti a jej vyplatenie sa odkladá na obdobie troch rokov od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky odmeny.
- Úprava rizík ex post umožňuje vykonať explicitné úpravy v hodnotení výkonnosti z predchádzajúcich rokov a súvisiacom odmeňovaní, aby sa zabránilo vyplateniu celej výšky alebo časti odloženého odmeňovania alebo vrátenie sumy odmeny spoločnosti. Vrátenie alebo nevyplatenie odmeny sa vzťahuje na prípady, ak osoba, ktorej sa má vyplatiť pohyblivá zložka odmeny, sa svojím konaním podieľa na významnej finančnej strate Spoločnosti alebo za také konanie zodpovedá.
- Dozorná rada prijíma a pravidelne preskúma politiku odmeňovania a zodpovedá za dodržiavanie schválenie a uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania. Politika odmeňovania podlieha aspoň raz ročne nezávislému vnútornému preskúmaniu.
- Politika odmeňovania v Spoločnosti dodržiava rodovú neutralitu a nerobí rozdiely v odmeňovaní žien a mužov pre tie kategórie pracovníkov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosť

Na Spoločnosť sa nevzťahuje výnimka stanovená v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034

Odmeňovanie 2021 (v tis. EUR)	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Interný audit	Spolu
Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená		226	36	262
Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny				
Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené				
Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36				
Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36				

4. Investičná politika

Spoločnosť nevypracovala zásady zapájania správcov aktív do výkonu práv akcionárov podľa § 78 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch). Spoločnosť pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neinvestuje žiadne peňažné prostriedky svojich klientov do akcií spoločností, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Investovanie do takýchto finančných nástrojov aktuálne nie je súčasťou investičnej stratégie. Pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia Spoločnosť investuje výhradne do podielových fondov tuzemských a zahraničných subjektov.
 Spoločnosť:

- nemá žiadne hlasovacie práva spojených s akciami, ktoré má priamo alebo nepriamo v držbe Spoločnosť

- neuskutočňuje žiadne hlasovania na valných zhromaždeniach spoločností

- nevyužíva žiadne splnomocnené konzultačné spoločnosti pri hlasovaní na valných zhromaždeniach spoločností

Z týchto dôvodov sa v súlade s § 78 ods. 2 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) rozhodla nevypracovať zásady zapájania do výkonu práv akcionárov.

5. Enviromentálne, sociálne a správne riziká (ESG riziká)

Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie o udržateľnosti“) stanovilo Spoločnosti povinnosť informovať klientov o vplyve ich investícií na udržateľný rozvoj a rizikách ohrozujúcich udržateľnosť v sektore finančných služieb.

Faktory udržateľnosti v zmysle tohto Nariadenia o udržateľnosti predstavujú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii.

Identifikáciu ESG rizík vo všeobecnosti vykonáva tvorca produktu (účastník finančného trhu), pretože Spoločnosť vo všeobecnosti nedisponuje všetkými potrebnými informáciami, ktoré by jej umožnili posúdiť ESG riziká.

V zmysle čl. 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia o udržateľnosti Spoločnosť vyhlasuje, že zatiaľ nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti vzhľadom najmä na svoju veľkosť a vzhľadom na to, že v súčasnosti neponúka produkty riadenia portfólia novým klientom.

IIP ďalej vyhlasuje, že má v úmysle zohľadňovať nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v súlade s Nariadením o udržateľnosti pri tvorbe nového investičného produktu, pričom IIP zosúladí pravidlá obozretného podnikania najmä politiku riadenia investícií, riadenia rizík, konfliktu záujmov a politiku odmeňovania s politikami udržateľnosti v zmysle Nariadenia o udržateľnosti.

Spoločnosť neuplatňuje odmeňovanie vo vzťahu k ESG rizikám.