

POLROČNÁ SPRÁVA
o hospodárení spoločnosti
European Investment Centre, o.c.p., a.s.
k 30.06.2017

Prvý polrok 2017 je ôsmym účtovným obdobím, v ktorom spoločnosť začala poskytovať investičné služby. Oznámenie o splnení podmienok na začatie vykonávania povolených činností nadobudlo právoplatnosť dňa 15. januára 2010.

I. Účtovná závierka k 30.06.2017

Spoločnosť vedie účtovníctvo v súlade s medzinárodnými štandardmi v súlade s tým bola vykonaná aj účtovná závierka k 30.06.2017. Informácie o spôsobe účtovania sú obsahom Poznámok, ktoré spolu s Výkazom zisku a strát a Súvahou tvoria prílohu Výročnej správy. Podrobnejšie informácie sú v dokumente Informácie o o.c.p. k 30.6.2017.

V súlade s ust. § 76 zák. č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZOCP“) spoločnosť vykonáva štvrťročne aj priebežnú účtovú závierku.

Spoločnosť nekontroluje konsolidovaný celok obchodníka s cennými papiermi alebo finančných inštitúcií v zmysle ust. § 138 zák. č. 566/2002 Z.z..

II. Správa o finančnej situácii

1. polrok 2017 bol už ôsmym polrokom činnosti a spoločnosť nepotrebovala v takej miere vynakladať náklady v súvislosti s technickým, softvérovým a personálnym budovaním spoločnosti. Spoločnosť dosiahla kladný hospodársky výsledok k 30.06.2017 vo výške 73 tis. EUR, ktorý bol spôsobený zvýšenými tržbami za poskytované investičné služby.

Spoločnosť má dostatok vlastných zdrojov aby v priebehu prvých rokoch fungovania vykrývala prípadné straty v dôsledku budovania spoločnosti a jej etablovania na nových trhoch. Voľné zdroje spoločnosti v hodnotenom období boli udržiavané v likvidnej forme. Vlastné zdroje dostatočne prekračovali limit požadovaný ZOCP.

Náklady boli tvorené v prevažnej miere všeobecnými prevádzkovými nákladmi. Najvyššie náklady boli na služby a provízie (128 tis. EUR). Najvyššie výnosy boli z provízií za držanie klientských aktív a z poplatkov za transakcie (236 tis. EUR).

Bilančná hodnota aktív k 30.06.2017 bola vo výške 422 tis. EUR, tvorená v rozhodujúcej miere likvidnými prostriedkami.

III. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v II. polroku 2017

V druhom polroku 2017 predpokladáme zvýšenie marketingových nákladov v ČR, ktoré by mali následne zabezpečiť nárast poskytovania investičných služieb v ČR a teda aj dosahovanie tržieb.

V druhom polroku 2017 očakávame zvýšenie objemov obchodoch na území Českej republiky. Predpokladáme nárast klientských aktív na úroveň cca 75 mil. EUR a z nich plynúce výnosy za držanie aktív.

Predpokladáme pokračovanie rastúceho trendu počtu transakcií na úroveň 30 tis. mesačne.

Predpokladáme rozširovanie počtu subjektov využívajúcich naše služby z oblasti distribúcie podielových fondov, hlavne z Českej republiky a Maďarska.

IV. Skutočnosti, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodársky výsledok

Hlavnou skutočnosťou ovplyvňujúcou dosiahnutý hospodársky výsledok za 1. polrok 2017 boli zvýšené tržby z poskytovaných investičných služieb.

Ing. Roman Scherhauser
Predseda predstavenstva

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Bil (NBS) 2-12
Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:		European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:		S2710090013
Hlásenie ku dňu:		31.3.2017
Druh hlásenia		RID
Konsolidácia		IK
(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	1	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	2	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	3	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	4	
úroky z pokladničných poukážok Národnej banky Slovenska	5	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	6	
Výnosy z ostatných úrokov	7	
Náklady na úroky z cenných papierov	8	
z toho: hypotekárne záložne listy	9	
Náklady na ostatné úroky	10	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	11	138
Výnosy z poplatkov a provízií	12	236
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	13	41
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	14	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	15	
Náklady na poplatky a provízie	16	106
Prijaté dividendy	17	
Výnosy z operácií s dlhovými cennými papiermi	18	
z toho: výnosy z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	19	
Náklady na operácie s dlhovými cennými papiermi	20	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
Výnosy z operácií s majetkovými cennými papiermi	22	
z toho: výnosy z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	23	
Náklady na operácie s majetkovými cennými papiermi	24	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk a strata z devízových operácií	26	8
z toho: náklady z devízových operácií	27	2429
Zisk a strata z pevných termínovaných operácií a opcí	28	
v tom: zisk a strata z menových operácií	29	
zisk a strata z úrokových operácií	30	
zisk a strata z akciových operácií	31	
zisk a strata z komoditných operácií	32	
zisk a strata z kreditných operácií	33	
z toho: náklady pevných termínových operácií a opcí	34	
Výnosy z ostatných operácií	35	
Náklady na ostatné operácie	36	
ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	37	0
Zisk a strata z investícií do hmotného majetku preceňovaného na reálnu hodnotu (IAS 40)	38	
Čisté výnosy z postúpených pohľadávok	39	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	40	
Náklady na prevod hmotného a nehmotného majetku	41	
Iné prevádzkové výnosy	42	
Iné prevádzkové náklady	43	0
z toho: náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	44	
náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	45	
náklady na príspevky do rezolučného fondu	46	
náklady na poplatky za dohľad	47	0
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	48	65
Osobné náklady	49	
Dane a poplatky	50	
Ostatné administratívne náklady	51	63
v tom: nakupované služby	52	61
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	53	22
náklady na správu a údržbu informačných technológií	54	2
náklady na propagáciu	55	
ostatné nakupované výkony	56	
Odpisy hmotného majetku	57	2
Odpisy nehmotného majetku	58	
ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	59	
Čistá tvorba opravných položiek	60	
Čistá tvorba rezerv	61	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	62	
náklady na tvorbu rezerv	63	
ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	73
DAŇ Z PRÍJMU	65	
ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	73

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Bil (NBS) 1-12

 Názov banky/pobočky zahraničnej banky:
 Kód banky/pobočky zahraničnej banky:
 Hlásenie ku dňu:
 Druh hlásenia
 Konsolidácia

European Investment Centre, o.c.p., a. s.

S2710090013

30.6.2017

RID

IK

(údaje v tis. eur)

A K T Í V A	Čr.	Oprávy a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzía menia - rezidenti	Cudzía menia - nerezidenti	CELKOM
		1	2	3	4	5	6
a	b						
Pokladničné hodnoty	1		76				76
Pokladnica	2		76				76
z toho: EUR	3						
Zlato	4						
Hodnoty na ceste	5						
Úvery a iné pohľadávky	6		118				118
Vklady a úvery poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a ústrednej štátnej správe (S.1310)	7						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	8						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)	9						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	10						
z r.7: zlyhané	11						
v tom: bežné účty	12						
terminované vklady	13						
poskytnuté úvery	14						
účty peňažných rezerv	15						
z toho: povinné minimálne rezervy	16						
šekové poštové účty	17						
Vklady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	18		97				97
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	19		97				97
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)	20						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	21						
z r.18: zlyhané	22						
z r.18: vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						
v tom: bežné účty v bankách	24		97				97
bežné účty iných bánk	25						
terminované vklady	26						
poskytnuté úvery	27						
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						
Pohľadávky voči klientom	29		21				21
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	30		21				21
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)	31						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	32						
z r.29: zlyhané	33						
z toho: oceňované individuálne	34						
z r.29: úvery PFPT	35						
z r.29: ostatné pohľadávky poskytnuté klientom	36						
Úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S.13)	37						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	38						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)	39						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	40						
z r.37: zlyhané	41						
z toho: oceňované individuálne	42						
v tom: vklady poskytnuté ústrednej štátnej správe (S.1311)	43						
úvery poskytnuté ústrednej štátnej správe (S.1311)	44						
z toho: štátnej pokladnici	45						
iným fondom	46						
úvery poskytnuté územnej samospráve (S.1313)	47						
úvery poskytnuté fondom sociálneho zabezpečenia (S.1314)	48						
v tom: zdravotným poisťovníam	49						
Sociálnej poisťovni	50						
Dlhové CP	51						
Finančné nástroje na predaj	52						
v tom: oceňované individuálne v obstarávacej cene bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	53						
oceňované v obstarávacej cene na portfóliovom základe (kategória II.)	54						
oceňované individuálne v obstarávacej cene s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	55						
oceňované individuálne v reálnej cene bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	56						
oceňované individuálne v reálnej cene s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	57						
z r.52: zlyhané	58						
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: na obchodovanie (bez derivátov)	59						
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: ostatné (od momentu začatia obchodovania)	60						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	61						
Finančné nástroje držané do splatnosti	62						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)	63						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)	64						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)	65						
z r.62: zlyhané	66						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	67						
v tom: zabezpečenie reálnej hodnoty	68						
zabezpečenie peňažných tokov	69						
zabezpečenie investície v zahraničných prevádzkach	70						
zabezpečenie reálnej hodnoty rizika úrokovej miery	71						
zabezpečenie peňažných tokov rizika úrokovej miery	72						
Zmena reálnej hodnoty zabezpečení položiek pri portfóliovom zabezpečení rizík	73						
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	74						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	75						
Hmotný majetok	76		12	21			9
v tom: prevádzkový hmotný majetok	77		12	21			9
investície v nehmotných (IAS 40)	78						
Nehmotný majetok	79		68	87			19
z toho: goodwill	80						
softvér	81		68	87			19
Ostatné aktíva	82			200			200
v tom: rôzni dlžníci	83			200			200
z toho: pohľadávky z nevyporiadaných poisťovních škôd	84						
zúčtovanie so štátnym rozpočtom	85						
zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	86						
náklady a príjmy budúcich období	87						
z toho: vopred zaplatené poisťné	88						
iné ostatné aktíva	89						
Daňové pohľadávky	90						
v tom: bežná daňová pohľadávka	91						
daňová pohľadávka odložená	92						
Neobežné aktíva určené na predaj (IFRS 5)	93						
Oprávy	94						
A k t í v a c e l k o m	95		80	502			422
Z aktív celkom: krátkodobé aktíva celkom	96						
aktíva, ktoré banka poskytla ako záloh	97						
ostatné finančné pohľadávky	98						
z toho: poskytnuté predávky	99						
pohľadávky z finančného prenájmu	100						
prechodné položky	101						
evidenčné položky	102						

Aktiva celkom	95	80	502				422
Z aktiv celkom: krátkodobé aktiva celkom	96						
aktiva, ktoré banka poskytla ako záloh	97						
ostatné finančné pohľadávky	98						
z toho: poskytnuté predávky	99						
pohľadávky z finančného prenájmu	100						
prechodné položky	101						
evidenčné položky	102						

PASÍVA	Čr.	Oprávy a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia menia - rezidenti	Cudzia menia - nerezidenti	CELKOM
ZÁVÄZKY	103			218			218
Vklady a úvery prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	104						
v tom: bežné účty	105						
terminované vklady	106						
prijaté úvery	107						
šekové a poštové účty	108						
Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	109						
Vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bánk	110						
z toho: vklady a úvery prijaté od vlastnej finančnej skupiny	111						
v tom: bežné účty v bankách	112						
bežné účty iných bánk	113						
terminované vklady	114						
podriadené dlhy	115						
prijaté úvery	116						
ostatné záväzky prijaté od bánk	117						
Vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od klientov	118						
z toho: vklady PFPT	119						
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	120						
terminované vklady	121						
vklady s výpovednou lehotou	122						
vkladové listy	123						
prijaté úvery a finančný prenájom	124						
podriadené záväzky	125						
ostatné záväzky prijaté od klientov	126						
Vklady a prijaté úvery od verejnej správy a medzinárodných organizácií	127						
v tom: vklady a prijaté úvery od ústrednej štátnej správy (S.1311)	128						
z toho: štátnej pokladnice	129						
vklady a prijaté úvery od územnej samosprávy (S.1313)	130						
vklady a prijaté úvery od fondov sociálneho zabezpečenia (S.1314)	131						
CP vydané účtovnou jednotkou	132						
v tom: dlhopisy	133						
hypotekárne záložné listy	134						
zmenky	135						
v tom: obchodovateľné	136						
neobchodovateľné	137						
Finančné záväzky na obchodovanie (bez derivátov)	138						
v tom: záväzky z cenných papierov predaných na krátko	139						
z toho: záväzky z dlhových CP predaných na krátko	140						
ostatné záväzky na obchodovanie	141						
Finančné záväzky v reálnej hodnote proti zisku a strate (IAS 39)	142						
v tom: bežné účty	143						
terminované vklady	144						
vklady s výpovednou lehotou	145						
vydané dlhové CP	146						
prijaté úvery	147						
podriadené záväzky	148						
z toho: úvery	149						
vydané dlhové CP	150						
ostatné záväzky	151						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	152						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	153						
v tom: zabezpečenie reálnej hodnoty	154						
zabezpečenie peňažných tokov	155						
zabezpečenie investície v zahraničných prevádzkach	156						
zabezpečenie reálnej hodnoty rizika úrokovej miery	157						
zabezpečenie peňažných tokov rizika úrokovej miery	158						
Zmena reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliom zabezpečení rizik	159						
Finančné záväzky spojené s prevodom finančných aktív	160						
Dotácie a podobné zdroje	161						
Rezervy	162						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	163						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	164						
ostatné rezervy	165						
Ostatné pasíva	166			218			218
v tom: rôzni veritelia	167			218			218
zúčtovanie so štátnym rozpočtom	168						
zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	169						
výdavky a výnosy budúcich období	170						
záväzky z nevyplatených podielov na zisku	171						
iné ostatné pasíva	172						
Daňové záväzky	173						
v tom: bežný daňový záväzok	174						
daňový záväzok odložený	175						
VLASTNÉ IMANIE	176			204			204
Základné imanie	177			125			125
z toho: kótované akcie	178						
v tom: upísané základné imanie	179			125			125
pohľadávky voči akcionárom	180						
vlastné akcie	181						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkou zahraničnej banky	182						
Emisné ážio	183			75			75
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	184			0			0
v tom: rezervné fondy	185			0			0
ostatné fondy tvorené zo zisku	186						
Ostatné fondy	187						
Oceňovacie rozdiely	188			15			15
v tom: z prepočtu zabezpečovacích derivátov	189						
z ocenenia finančných nástrojov na predaj	190						
z kurzových rozdielov	191			15			15
ostatné oceňovacie rozdiely	192						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	193			-80			-80
v tom: nerozdelený zisk	194						
neuhradená strata	195			-80			-80
Účet ziskov a strát	196			73			73
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	197			-4			-4
Pasíva celkom	198			422			422
Z pasív celkom: krátkodobé pasíva celkom	199						
vklady a záväzky, záväzky z emisie CP, podriehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov	200						
z toho: kryté vklady	201						
ostatné finančné záväzky	202						
z toho: prijaté predávky	203						
záväzky z finančného prenájmu	204						
prechodné položky	205						
evidenčné položky	206						