

POLROČNÁ SPRÁVA
o hospodárení spoločnosti
European Investment Centre, o.c.p., a.s.
k 30.06.2018

Prvý polrok 2018 je deviatym 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 30.06.2018

Spoločnosť vedie účtovníctvo v súlade s medzinárodnými štandardmi v súlade s tým bola vykonaná aj účtovná závierka k 30.06.2018. 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 30.6.2018.

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 2018 bol už deviatym 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 30.06.2018 vo výške 74 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 (252 tis. EUR). Najvyššie výnosy boli z provízií za držanie klientských aktív a z poplatkov za transakcie (272 tis. EUR).

Bilančná hodnota aktív k 30.06.2018 bola vo výške 382 tis. EUR, tvorená v rozhodujúcej miere likvidnými prostriedkami.

III. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v II. polroku 2018

V druhom polroku 2018 predpokladáme získanie licencie OCP v ČR a zvýšenie nákladov na IT, ktoré by mali následne zabezpečiť nárast poskytovania investičných služieb a teda aj dosahovanie vyšších tržieb.

V druhom polroku 2018 očakávame zvýšenie objemov obchodoch na území Českej republiky. Predpokladáme celkový nárast klientských aktív na úroveň cca 90 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 2018 boli zvýšené tržby z poskytovaných investičných služieb.

Ing. Roman Scherhauser
Predseda predstavenstva

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Bil (NBS) 02-12
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:	30.6.2018	
Druh hlásenia:	RID	
Konsolidácia:	JK	
(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	171
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	171
Výnosy z poplatkov a provízií	13	322
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	48
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	48
Náklady na poplatky a provízie	17	160
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	9
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	
z toho: náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	41	
náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	42	
náklady na príspevky do rezolučného fondu	43	
náklady na poplatky za dohľad	44	
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	45	97
Osobné náklady	46	
Dane a poplatky	47	
Ostatné administratívne náklady	48	92
v tom: nakupované služby	49	90
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	50	51
náklady na správu a údržbu informačných technológií	51	2
náklady na propagáciu	52	
ostatné nakupované výkony	53	
Odpisy hmotného majetku	54	2
Odpisy nehmotného majetku	55	3
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	
Čistá tvorba opravných položiek	57	
Čistá tvorba rezerv	58	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	59	
náklady na tvorbu rezerv	60	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	61	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	62	74
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	63	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	64	74

BILANCIA AKTÍV A PASÍV							Bil (NBS) 1-12
Názov banky/pobočky zahraničnej banky:		European Investment Centre, o.c.p., a. s.					
Kód banky/pobočky zahraničnej banky:		S2710090013					
Hlásenie ku dňu:		30.6.2018					
Druh hlásenia:		RID					
Konsolidácia:		IK					
							(údaje v tis.eu)
AKTÍVA	čr.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1		68				68
Pokladnica	2		68				68
Zlato	3						
Hodnoty na ceste	4						
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5		87				87
Úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	7						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	8						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	9						
z r. 6: zlyhané	10						
z r. 6: problémové	11						
v tom: bežné účty	12						
terminované vklady	13						
poskytnuté úvery	14						
účty peňažných rezerv	15						
šekové poštové účty	16						
Úvery a preddávky poskytnuté bankám	17		87				87
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	18						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	19						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	20						
z r. 17: zlyhané	21						
z r. 17: problémové	22						
z r. 17: vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						
v tom: bežné účty v bankách	24						
bežné účty iných bánk	25		87				87
terminované vklady	26						
poskytnuté úvery	27						
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						
Úvery a preddávky poskytnuté klientom	29						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	30						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	31						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	32						
z r. 29: zlyhané	33						
z r. 29: problémové	34						
Úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	36						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	37						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	38						
z r. 35: zlyhané	39						
z r. 35: problémové	40						
Dlhové cenné papiere	41						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	42						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	43						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	44						
z r. 41: zlyhané	45						
z r. 41: problémové	46						
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47						
Úvery a preddávky	48						
Dlhové cenné papiere	49						
Nástroje vlastného imania	50						
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51						
Úvery a preddávky	52						
Dlhové cenné papiere	53						
Nástroje vlastného imania	54						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56						
Úvery a preddávky	57						
z r. 57: problémové	58						
Dlhové cenné papiere	59						
z r. 59: problémové	60						
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61						
Úvery a preddávky	62						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	63						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	64						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	65						
z r. 62: zlyhané	66						
z r. 62: problémové	67						
Dlhové cenné papiere	68						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	69						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	70						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	71						
z r. 68: zlyhané	72						
z r. 68: problémové	73						
Nástroje vlastného imania	74						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						
Hmotný majetok	79	14	21				7
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	14	21				7
investície v nehmotných (IAS 40)	81						
Neohmotný majetok	82	71	100				29
z toho: goodwill	83						
softvér	84	71	100				29
Ostatné aktíva	85						
z toho: rôzni dlžníci	86		191				191
z toho: pohľadávky z nevysoviadaných poistných škôd	87						
Daňové pohľadávky	88						
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						
daňová pohľadávka odložená	90						
Neobetné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						
Aktíva celkom	92	85	467				382
Z aktív celkom: oprávky	93	85					
ostatné finančné pohľadávky	94		155				155
z toho: poskytnuté preddávky	95						

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		146				146
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97						
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych	98						
v tom: bežné účty	99						
termínované vklady	100						
prijaté úvery	101						
šekové poštové účty	102						
ostatné finančné záväzky	103						
Vklady prijaté od bánk	104						
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						
v tom: bežné účty v bankách	106						
bežné účty iných bánk	107						
termínované vklady	108						
podriadené dlhy	109						
prijaté úvery	110						
ostatné finančné záväzky	111						
Vklady prijaté od klientov	112						
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	113						
termínované vklady	114						
vklady s výpovednou lehotou	115						
vkladové listy	116						
prijaté úvery a finančný prenájom	117						
podriadené záväzky	118						
ostatné finančné záväzky	119						
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						
z toho: ostatné finančné záväzky	121						
Emitované dlhové cenné papiere	122						
v tom: sekuritizované cenné papiere	123						
dlhopisy	124						
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						
kryté dlhopisy	126						
hybridné dlhopisy	127						
zmenky	128						
v tom: obchodovateľné	129						
neobchodovateľné	130						
ostatné dlhové cenné papiere	131						
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132						
Vklady	133						
Emitované dlhové cenné papiere	134						
Ostatné finančné záväzky	135						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						
Krátke pozície	137						
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138						
Vklady	139						
Emitované dlhové cenné papiere	140						
Ostatné finančné záväzky	141						
z toho: podriadené záväzky	142						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						
Rezervy	145						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						
ostatné rezervy	147						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						
Ostatné pasíva	149		146				146
Z toho: rôzni vertelia	150		146				146
Daňové záväzky	151						
v tom: bežný daňový záväzok	152						
daňový záväzok odložený	153						
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						
VLASTNÉ IMANIE	156		236				236
Základné imanie	157		125				125
z toho: kótované akcie	158						
v tom: upísané základné imanie	159		125				
pohľadávky voči akcionárom	160						
vlastné akcie	161						
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162						
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						
ostatné nástroje	164						
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						
Emisné ážio	166		75				75
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		4				4
v tom: rezervné fondy	168		4				4
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						
Ostatné fondy	170		11				11
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171						
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-80				-80
v tom: nerozdelený zisk	176						
nehrušená strata	177		-80				-80
Účet ziskov a strát	178		74				74
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		27				27
Pasíva celkom	180		382				382
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podľa ochrany ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183						
z toho: prijaté preddavky	184						

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						
nefinančné inštitúcie (S11)	187						
Vydané záruky	188						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						
nefinančné inštitúcie (S11)	190						
Vydané akreditívy	191						
Závázky zo spotových operácií	192						
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						
Poskytnuté zabezpečenia	198						
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						
Závázky zo zverených hodnôt	203		74604				74604
Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						
Prijaté záruky	205						
Prijaté akreditívy	206						
Pohľadávky zo spotových operácií	207						
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						
Prijaté zabezpečenia	213						
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219		74604				74604
Odpísané pohľadávky	220						