



## Poznámky

k riadnej účtovnej závierke k 31.12.2013

zostavené v zmysle Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 zo dňa 18. decembra 2007 v znení Opatrenia MF SR č. 24547/2008-74 zo dňa 10. decembra 2008 a opatrenia 23779/2012-74 zo dňa 14. decembra 2012

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

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**SEVISBROKERS FINANCE, o.c.p., a.s.**

**Kuzmányho 8**

**010 01 Žilina**

**IČO: 35746220**

Dátum založenia: 03.02.1998

Dátum zápisu do OR: 15.05.1998

Zapísaná v OR OS Žilina, odd. Sa, vl.č. 10356/L

Hlavné činnosti podľa výpisu z OR:

- I. POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB A VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB A VYKONÁVANIE INVESTIČNÝCH ČINNOSTÍ podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona o cenných papieroch:
  - 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
  - 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
  - 3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
  - 4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi 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: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
  - 6. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
  - 7. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
  - 8. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi
  - 9. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
  - 10. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom

Štatutárny orgán: predstavenstvo

- predseda predstavenstva – Pavol Prekop
- podpredseda predstavenstva – Ing. Adrian Schnierer
- člen predstavenstva – Ing. Danica Michalková

Dozorný orgán: dozorná rada

- predseda – Ing. Vladimír Baláž
- člen – Ing. Anton Orávik
- člen – Miroslav Broz

Riadiaci orgán – vedenie spoločnosti

- manažér marketingu, analýz a riadenia portfólií – Ing. Adrian Schnierer
- finančný manažér - Ing. Danica Michalková
- manažér pre obchodnú a poradenskú činnosť – Pavol Prekop
- manažér realizácie transakcií s cennými papiermi a admin. servisu - Ing. Danica Michalková
- IT manažér – Ing. Anton Orávik

Iný orgán

– zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania - Mgr. Danica Kozáková

Zemepisné oblasti výkonu činnosti

- v prevažnej miere Slovenská republika

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy:

- 1) Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie účtovnej jednotky viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ale účtovná jednotka je vystavená významným neistotám v súvislosti s činnosťou účtovnej jednotky, a to takým neistotám, že vedenie účtovnej jednotky má významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú

Riadna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho neprerušeneho trvania účtovnej jednotky. Účtovná jednotka nemá vedomosť o žiadnych významných neistotách, ktoré by mohli ovplyvniť neprerušené trvanie účtovnej jednotky

- 2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Účtovná jednotka sa vo svojom účtovníctve riadi a používa účtovné zásady a metódy definované v Opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007 v znení Opatrenia č. 24547/2008-74 a 23779/2012-74.

- 3) informácie o použitých nových účtovných zásadách a metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, dôvode ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky

Nové účtovné metódy a zásady neboli používané.

- 4) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu

Hmotný a nehmotný majetok – hmotný majetok vlastnený účtovnou jednotkou je oceňovaný obstarávacou cenou zníženou o oprávky. Nehmotný majetok spoločnosť nevlastní.

Závazky a pohľadávky – oceňované v menovitej hodnote, v prípade postúpených pohľadávok v obstarávacej cene

Cenné papiere – pri nadobudnutí oceňované obstarávacou cenou, počas držania cenného papiera (napr. cenného papiera na predaj) oceňované reálnou hodnotou, t.j. aktuálnou trhovou cenou burzy cenných papierov, dlhové cenné papiere, ktoré nie obchodované na verejnom trhu sú oceňované teoretickou cenou + AUV.

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj sú účtované súvahovo cez oceňovacie rozdiely z cenných papierov.

Prepočet cudzej meny na euro – pre ocenenie pohľadávok a záväzkov v cudzej mene - aktuálny denný kurz ECB, resp. v špecifických prípadoch uvedených v § 24 odst. 3 a 4 Zákona o účtovníctve používa kurz v zmysle odseku 3.

- 5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, účtovanie v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu – deň definovaný v §27 Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74.

Obchody s cennými papiermi sú na dennej báze evidované, sledované a vysporiadované v systéme BROKER, ktorý vyvinula spoločnosť Nexin Technology, s.r.o. Prostredníctvom systému BROKER je cez rozhranie vykonávané obchodovanie s cennými papiermi pre klientov, ako aj na

vlastný účet na Burze cenných papierov. Finančné obraty s BCPB a na iných trhoch sú účtované denne v účtovníctve. Obchody s cennými papiermi do účtovného softvéru sú zaúčtované na mesačnej báze.

Úrokové výnosy – z termínovaných vkladov sú účtované na dennej báze ako čistý úrokový výnos, pričom zrážková daň je zúčtovaná do nákladov v zmysle Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74. Ku koncu účtovného obdobia je zrážková daň preúčtovaná na uhradené preddavky na daň z príjmu.

6) Postupy odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku

Pri odpisovaní hmotného investičného majetku používa účtovná jednotka metódu zrýchleného odpisovania.

Nehmotný majetok, ktorý je predmetom odpisovania účtovná jednotka nevlastní.

7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Účtovná jednotka vo svojom účtovníctve neeviduje dlhodobé pohľadávky.

8) Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

K pohľadávkam z obchodného styku (z odplát za poskytnuté služby) po lehote splatnosti vytvára účtovná jednotka opravné položky, pričom zohľadňuje mieru rizika nezaplatenia zo strany odberateľa, v zmysle zákona o dani z príjmu vytvára aj daňovo uplatniteľné opravné položky.

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	470 420	372 359
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	4 503	13 791
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-53 408	-54 483
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	34	
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-327 968	-311 147
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	-13 599	-12 668
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	0	0
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky (+/-)	10 347	-46 979
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	90 329	-39 127
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	90 329	-39 127
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	-58 865	-79 787
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)	7 828	5 000
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)	0	0
Výnosy z dividend (+)	10 112	0
Pohľadávky na dividendy (-)	0	0
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	0	0
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)	0	0
Príjmy z finančných nástrojov držaných na predaj (+)	25 000	82 930
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		-16 500
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-15 925	-8 357
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)	0	0
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	0	0
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	0	0
Zaplatené dividendy (-)	0	0
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	74 404	-47 484
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	248 931	296 415
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	323 335	248 931

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

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	199 164	39 832	11 931	458 975	709 902
Zmeny v účtovnej politike	0	0	0	0	0
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	199 164	39 832	11 931	458 975	709 902
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj			-11 827		-11 827
Ostatné oceňovacie rozdiely					0
Daň účtovaná do položky vlastného imania					0
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	0	0	-11 827	0	-11 827
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				54 032	54 032
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	0	0	-11 827	54 032	42 205
Rozdelenie zisku				54 032	54 032
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					0
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	199 164	39 832	104	513 007	752 107

#### E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	25 299	44 384
	Cenné papiere klientov	32 909	219 008
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	777 463	1 142 706
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	<b>Majetok klientov spolu</b>	835 671	1 406 098
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	25 299	44 384
	Závazky z cenných papierov klientov - člen CDCP		
	Závazky z portfólií klientov	777 463	1 142 706
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		179 172
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov	32 909	39 836
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	835 671	1 406 098

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

### Súvaha

#### A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni (1)	7 569	6 389
2.	Bežné účty (7b)	315 766	242 541
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h. (7b)	0	0
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúččet - súvaha	323 335	248 930
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	323 335	248 930

Číslo riadku	2.a. Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	0	9 535
2.	Vedľajšie služby	76 019	17 854
	Opravné položky k pohládkám 1. a 2.	-4 127	-2 450
3.	Iné služby	0	53 133
4.	Spolu	71 892	78 072

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	75 500	86 675
1.1.	nezaložené	75 500	86 675
1.2.	založené v repo obchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repo obchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napr. pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repo obchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy	84 280	110 201
4.1.	nezaložené	84 280	110 201
4.2.	založené v repo obchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repo obchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	159 780	196 876

Číslo riadku	10. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		
4.	Budovy		
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		
7.	Stroje a zariadenia	0	46 176
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota	0	46 176
10.	Nehmotný majetok		
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota		
	Spolu čistá účtovná hodnota	0	46 176

Číslo riadku	12. Hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
0.	Pozemky		
	Obstarávacia cena	16 335	16 335
	Zníženie hodnoty		
	Účtovná hodnota	16 335	16 335
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	152 798	150 665
3.	Oprávky	35 423	21 848
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	117 375	128 817
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	187 199	109 814
8.	Oprávky	89 262	75 374
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	97 937	34 440
	Spolu	231 647	179 592

## Súvaha

### B. Pasíva

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie - rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	42089	42526
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GPB		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	HUF		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	42089	42526

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči dodávateľom	10 673	26 709
2.	Zúčtovanie so zamestnancami	12 092	10 198
3.	Zúčtovanie so soc.a zdravotnými poisťovňami	3 421	2 878
4.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	15 076	2 358
5.	Iné ostatné záväzky	827	383
	Spolu	42 089	42 526

## Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií		
2.	z investičných služieb	135 203	172 751
3.	z vedľajších služieb a iných činností	281 195	141 833

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	134	440
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere	7 528	10 723
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	7 662	11 163

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	71 495	73 257
2.	Pohyblivá zložka miezd	17 256	16 970
3.	Poistenie a ost.sociálne náklady	30 940	30 376
4.	Stravovanie	1 538	1 504
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia (vo výkaze v r. m)	4 902	6 438
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	126 131	128 545

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	13 575	14 314
2.	Stroje a zariadenia	39 410	10 392
	Spolu	52 985	24 706

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	2 800	2 800
2.	Udržba nehnuteľností a zariadení	7 201	4 388
3.	Iné služby	136 802	136 028
4.	Nájomné	27 422	24 977
5.	Energie	0	0
6.	Nakúpený materiál a poh.hmoty	26 366	14 409
	Spolu	200 591	182 602

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky (vo výkaze zahrnuté v riadku "a" a "m" - nemá charakter nákladov na financovanie)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	3 681	7 260
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	146	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	200
5.	Súdne poplatky a iné poplatky, poštovné, bankové poplatky, NBS, GFI,BCPB, CDCP	34 439	37 646
	Spolu	38 266	45 106

## G. Ostatné poznámky

### 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	78.218	17.177
2.	Dlhodobé pohľadávky – dlhopis		50.349
3.	Krátkodobé záväzky	2.417	15.694
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

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

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na vernosť a pravdivosť účtovnej závierky.

#### 2) Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky. Vyjadruje sa vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Účtovná jednotka nevykonala žiadnu opravu s podstatným vplyvom na účtovné závierky predchádzajúcich účtovných období.

#### 3) Návrh na rozdelenie zisku predchádzajúceho účtovného obdobia.

O výsledku hospodárenia za predchádzajúce účtovné obdobie (2012) rozhodlo riadne valné zhromaždenie účtovnej jednotky nasledujúcim spôsobom:  
- hospodársky výsledok v celom objeme – 12.795,37 eur zúčtovať ako nerozdelený zisk predchádzajúcich období

O rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2013 rozhodne riadne valné zhromaždenie, je predpoklad, že rozhodne hospodársky výsledok (zisk 54.032,44 eur) zúčtovať ako nerozdelený zisk predchádzajúcich účtovných období.

#### 4) priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtkoch v účtovnom období

priemerný počet zamestnancov	9
počet členov štatutárnych orgánov	3
riadiacich orgánov	4
dozorných orgánov	3
prípadne iných orgánov – compliance	1

#### 5) Náklady alebo výnosy z vplyvom na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce obdobie

Účtovná jednotka neeviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadne náklady alebo výnosy s vplyvom na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce obdobia.

#### 6) Údaje o zamestnaneckých pôžitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie

Účtovná jednotka neposkytuje predmetné pôžičky zamestnancom.

7) Výnos na akciu

Vynos na akciu 900,54 eur

8) Údaje o úverovom riziku

- použité spôsoby a postupy úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov
- popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo
- popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika
- popis významných koncentrácií úverového rizika s popisom spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika

Spoločnosť nemá licenčné oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, z uvedeného dôvodu neposkytuje úvery a pôžičky klientom na obstaranie investičných nástrojov a nie je zaťažená úverovým rizikom v predmetnom význame.

Účtovná jednotka neviduje vo svojom účtovníctve dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečovať.

	K 31.12.2013	K 31.12.2012
Hodnota rizikovo vážených aktív – spolu	798.322 eur	755.759 eur
Pokladňa, št.rozp.	12.459 eur	7.920 eur (riziková váha 0)
účty v bankách	315.766 eur	242.541 eur (riziková váha 0,2)
ostatné	470.097 eur	505.298 eur (riziková váha 1)

9) Údaje o trhovom riziku

- používanie nových finančných nástrojov
- spôsob a postupy používané na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika
- spôsob zabezpečenia proti nepriaznivému vplyvu úrokových mier
- citlivosť majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier
- postupy merania úrokového rizika
- rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do 1 mesiaca, od 1 do 3 mesiacov, od 3 mesiacov do 1 roka, od 1 do 5 rokov, nad 5 rokov

Účtovná jednotka nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.

Účtovná jednotka sa vyhýbala majetkovým angažovanostiam nad 10% vlastného imania, s výnimkou angažovanosti voči bankám (ČSOB), kde sa majetková angažovanosť môže pohybovať aj vyššie.

Účtovná jednotka vo svojom hospodárení nevyužíva investičné nástroje spojené s úrokovým rizikom.

10) Údaje o ostatných druhoch rizík

- spôsoby a postupy identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená
- spôsoby, postupy merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Z ostatných druhov rizík účtovná jednotka vyhodnocuje len operačné riziko, ktoré vyhodnocuje prístupom základného indikátora.

Číslo riadku	12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	2.800,00	2.800,00
2.	Uisťovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	2.800,00	2.800,00

## H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Iné aktíva</b>	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcíí		
5.	Pohľadávky z amerických opcíí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	835 671	1 406 098
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>835 671</b>	<b>1 406 098</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Iné pasíva</b>	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcíí		
5.	Závazky z amerických opcíí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k iným veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	835 671	1 406 098
12.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>835 671</b>	<b>1 406 098</b>