

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre akcionárov spoločnosti **SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.**

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s. (spoločnosť), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

Predstavenstvo spoločnosti je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), a za interné kontroly, ktoré predstavenstvo považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených predstavenstvom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s. k 31. decembru 2013, a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Žilina, 26. marec 2014

INTERAUDIT BENETIP s.r.o.
Licencia SKAu č. 21



Zodpovedný audítor
Ing. Roman Hyrošš
Licencia SKAu č. 208

SÚVAHA

obchodníka s cennými papiermi

zostavená k...31.12.: 20.. 13

(v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 3 0 8 1 9 9 8

Účtovná zvierka

 riadna mimoriadna priebežná

Účtovná zvierka

 zostavená schválená

IČO

3 5 7 4 6 2 2 0

DIČ

2 0 2 1 3 9 2 4 0 6

Kód SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

S E V I S B R O K E R S F I N A N C E , o . c . p . , a . s

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

K u z m á n y h o Číslo 8

PSČ

0 1 0 0 1

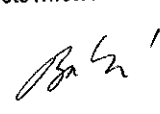
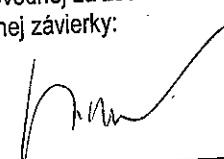

Názov obce

Ž i l i n a

Číslo telefónu

0 4 1 / 5 0 7 8 7 6 7 Číslo faxu 0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 24.03.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky: 	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky: 
Schválené dňa:			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznám ky	Bežné účtovné	Predchádzajúce
			obdobie	účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	A.1.	7569	6389
2.	Pohľadávky voči klientom	A.2.	71892	78072
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	A.2.	71892	78072
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj	A.5.	159780	196876
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám	A.1.	315766	242541
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	A.1.	315766	242541
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a obrátené repoobchody			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	A.10		46176
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok	A.12	231647	179593
a)	neodpisovaný	A.12	16335	16335
a).1.	pozemky	A.12	16335	16335
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný	A.12	215312	163258
b).1.	budovy	A.12	117375	128818
b).2.	ostatný	A.12	97937	34440
13.	Daňové pohľadávky		4890	1329
14.	Ostatný majetok		2652	2086
	Aktíva spolu		794196	753062

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)	B.	42089	43158
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	B.7.	27012	42526
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky	B.7.	15077	632
a)	splatná daň z príjmov	B.7.	15077	
b)	odložený daňový záväzok	B.7.		632
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 17)	D.	752107	709904
10.	Základné imanie, z toho	D.	199164	199164
a)	upísané základné imanie	D.	199164	199164
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Vlastné akcie (x)			
12.	Emisné ážio x/(x)			
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)	D.	104	11932
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)	D.	104	11932
b)	ostatné x/(x)			
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	D.	39832	39832
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	D.	458975	446180
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)	D.	54032	12796
	Pasíva		794196	753062

VZS Úč OCP 2 - 04

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

obchodníka s cennými papiermi

zostavený k 31.12. 20.. 13

(v celých eurách)

Za obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 3		1 2	2 0 1 3
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	0 1	2 0 1 2	do	1 2	2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 3 0 8 1 9 9 8

Účtovná zavierka



riadna



mimoriadna



priebežná

Účtovná zavierka



zostavená



schválená

IČO

3 5 7 4 6 2 2 0

DIČ

2 0 2 1 3 9 2 4 0 6

Kód SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

S E V I S B R O K E R S F I N A N C E , o . c . p . , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

K u z m á n y h o 8

Číslo

PSC

0 1 0 0 1

Názov obce

Ž i l i n a

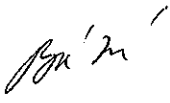
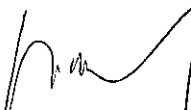

Číslo telefónu

0 4 1 / 5 0 7 8 7 6 7

Číslo faxu

0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 24.03.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zavierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
Schválené dňa:			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odpát a provízií	1.	416398	314585
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odpłaty a provízie	n.2.	17631	22689
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		398767	291896
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		(2454)	(8920)
5.d.	Zisk/strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			(108)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(2454)	(9028)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	8.	7662	11163
9.	Výnosy z vkladov do základného imania		10112	6430
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		7828	5000
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpisania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		47752	69551
i.	Personálne náklady	i.	121230	122107
i.1.	mzdové a sociálne náklady	i.	119691	120603
i.2.	ostatné personálne náklady	i.	1539	1504
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy	k.1.	52985	24706
k.1.	odpisy hmotného majetku	k.1.	52985	24706
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	m.	226278	212075
n.	Náklady na financovanie			
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		69174	16124
p.	Daň z príjmov		15142	3328
p.1.	splatná daň z príjmov		15076	163
p.2.	odložená daň z príjmov		66	3165
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		54032	12796

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 držiteľskej 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, splnutia, 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.

Záväzky 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 vysporiadávané 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 neviduje 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.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
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 (+)		
Obrát strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrát 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
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
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
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
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
Účinnok 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	Nerozdeľené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	199 164	39 832	11 931	458 975	709 902
Zmeny v účtovnej politike	0	0	0	0	0
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	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
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	-11 827	0	-11 827
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				54 032	54 032
Úplná zmena čistého obchodného imania	0	0	-11 827	54 032	42 205
Rozdelenie zisku				54 032	54 032
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					0
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	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
	Majetok klientov		
	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		
	Majetok klientov spolu	835 671	1 406 098
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	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
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	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	Medzisúčet - súvaha	323 335	248 930
6.	Úverové líny 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 pohládkam 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.	Údržba 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 štvrtrokoch v účtovnom období

priemerný počet zamestnancov	9
počet členov štatutárnych orgánov	3
radiacích 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 neviduje 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

- použitie 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

- spôsob a postupy identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená
- spôsob, 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.	Uistovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
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		
	Iné aktíva spolu	835 671	1 406 098

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
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		
	Iné pasíva spolu	835 671	1 406 098