

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej ku dňu 31.12.2012
spoločnosti PROXENTA Finance, o.c.p., a s. (ďalej len „Spoločnosť“)

1. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Spoločnosť Proxenta Finance, o.c.p., a.s. bola zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I oddiel Sa, pod vložkou číslo 5512/B dňa 21.03.2012, po udelení povolenia Národnej Banky Slovenska pod číslom ODT-10008-2/2011.

Obchodné meno: PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.
Sídlo: Röntgenova 26, 851 01 Bratislava, so sídlom Röntgenova 26, 851 01 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I.,
č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 5512/B
IČO: 47 238 054
DIČ: 2023479172
IČ pre DPH: SK2023479172
Telefón: +421 2 321 91 011
Fax: +421 2 321 91 012
e-mail: info@proxenta.sk
web: www.proxentafinance.sk

Deň zápisu: 21.03.2012
Právna forma: akciová spoločnosť
Základné imanie: 125 000 EUR

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.
3. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

4. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

5. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiateľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

6. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb.

Spoločnosť mimo územia Slovenskej republiky poskytuje investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ a to v Českej republike a v Poľskej republike. V Poľskej republike v roku 2012 nebola poskytnutá žiadna investičná služba.

Štruktúra akcionárov

P.č.	Názov, meno spoločníka	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné ob.	Bežné ob.	Bežné ob.
1.	Pavol Kožík	120.000	96	96
	a) počet ks akcií	96		
	b) nominálna hodnota akcií	1.250		
2.	Ing. Martin Škodáček	2.500	2	2
	a) počet ks akcií	2		
	b) nominálna hodnota akcií	1.250		
3.	Mgr. Renáta Domčeková	2.500	2	2
	a) počet ks akcií	2		
	b) nominálna hodnota akcií	1.250		

Orgány spoločnosti

Štatutárny orgán:	Ing. Rastislav Sádecký, predseda predstavenstva	vznik funkcie: 21.03.2012
Dozorná rada:	Pavol Kožík, predseda dozornej rady	vznik funkcie: 21.03.2012
	Karol Irrgang, člen dozornej rady	vznik funkcie: 21.03.2012
	Mgr. Soňa Žákovičová, člen dozornej rady	vznik funkcie: 21.03.2012

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 21. marca 2012 do 31. decembra 2012.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov. Počas roka 2012 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých Spoločnosťou.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti. Ku koncu roka 2012 v spoločnosti nastali zmeny v štruktúre investičných sprostredkovateľov. Spoločnosť plánuje rozšíriť svoje ponúkané služby získaním licencie na poskytovanie úverov. Majoritný akcionár písomne deklaroval dostatok finančných prostriedkov a svoj záväzok poskytovať finančnú podporu spoločnosti pri výkone jej činnosti a zabezpečenia súladu s regulátornými limitmi s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov a to aj pri nákladoch ako aj príjmoch budúcich období. O úrokových výnosoch a nákladoch Spoločnosť účtuje podľa § 28 ods. 4 zákona o účtovníctve v bežnom účtovnom období, súvzťažne na účty majetku, ku ktorému prináležia.

Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň vyrovnania obchodu.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovnej skupiny 72 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.

Dane

Slovenské daňové právo je v procese neustálych zmien a novelizácií s nedostatkom existujúcich precedensov s rôznymi interpretáciami daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií. Sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

Podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 19% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov Spoločnosťou

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotu v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- zahraničné cenné papiere určené na obchodovanie sa oceňujú reálnou cenou v zmysle §27 zákona o účtovníctve,
- hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou.

Postupy účtovania obchodov s cennými papiermi pre klientov

O majetku klientov, ktorí klienti zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb a zároveň o záväzkoch na vrátenie tohto majetku sa účtuje podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovnej skupiny 98. Pri kúpe alebo predaji cenné papiere sa účtujú peňažné prostriedky klientov, ktoré sú vedené obchodníkom na účtoch skupiny 98 a súčasne sa zaúčtujú ako záväzky z peňažných prostriedkov, ktoré klienti zverili obchodníkovi na účel obstarania cenných papieroch, účtujú sa tu tiež peňažné prostriedky, ktoré plynú klientom z investičných služieb a úroky z bankového účtu.

Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť má rovnaké účtovné odpisy ako daňové odpisy. K 31.12.2012 Spoločnosť nevlastnila dlhodobý hmotný alebo nehmotný majetok.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie finančných aktív a ostatných aktív spoločností vykonáva oceňovanie finančných aktív a ostatných aktív a v prípade potreby vytvára opravné položky. V roku 2012 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Spoločnosť nemala jasné stanovisko k DPH pri službách dodávaných zo zahraničia a z tohto dôvodu vytvára rezervy na túto DPH.

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 (+)	163 912	
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(88 492)	

Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(18 926)	
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	11 200	
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(134 752)	
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	31 662	
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	7 489	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(27 907)	X
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(27 907)	X
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	x
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	137 500	x
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov		

a finančného nájomu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájomu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	x
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 245)	
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	108 348	x
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	0	x
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	108 348	x

D) PREHĽAD ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

v tis.EUR

položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Emisné ážio	Fondy z prec.	Nerozdelné zisky	Neuhr. strata	Zisk/Strata	spolu
Stav k poslednému dňu PÚO	0	0					0	0
Zmeny v účtovnej politike	0	0					0	0
Upravený stav k poslednému dňu PÚO	0	0					0	0
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj	0	0					0	0
Ostatné oceňovacie rozdiely	0	0					0	0
Daň účtovaná na položky vlastného imania	0	0					0	0
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0					0	0
Zisk alebo strata BÚO	0	0					0	0
Úplná zmena čistého	0	0					0	0

obchodného imania								
Rozdelenie zisku	0	0					0	0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu	125	13					9	147
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125	13					9	147

E) PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

v EUR

Oz na čenie	položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	382 935	0
	Cenné papiere klientov	5 955 245	0
	Cenné papiere na ceste klientov	1 145 713	
	Iné finančné nástroje klientov		
	Protfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu	37 284	
	Majetok klientov spolu	7 521 177	
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	400 092	
	Závazky z cenných papierov klientov	7 100 958	0
	Závazky z portfólií klientov		
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu	20 127	
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom spolu	7 521 177	

Majetok klientov je uvádzaný v podsúvahe.

F) POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha

A.Aktíva

Číslo riadku	1.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné
--------------	---	-----------------------	--------------------------------------

	prostriedkov		obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	78 633	
2.	Bežné účty	2 487	
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	81 150	

Číslo riadku	1.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	12 574	
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	12 547	

Číslo riadku	1.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	14 624	
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		

4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	14 624	

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Investičné služby	29 848	
	Vedľajšie služby	8 057	
	Spolu	37 905	

F.1.) INFORMÁCIE K VYBRANÝM ÚDAJOM VYKÁZANÝM NA STRANE AKTÍV

F.1.b) Oprávky a opravné položky

v EUR

Oprávky podľa druhu majetku	Riadok súvahy	K 01.01.2012	prírastky	úbytky	K 31.12.2012
Nehmotný majetok	11	0	0		0
a) ostatný NM	11	0	0		0
Hmotný majetok odpis.	12	0	0		0
a) budovy	12.b)1.	0	0		0
b) ostatný HM	12.b)2.	0	0		0

F.1.d) Hmotný majetok neuvedený v súvahe

Spoločnosť k 31.12.2012 neeviduje žiadny dlhodobý hmotný majetok neuvedený v súvahe.

F.1.e) Ostatné aktíva

v EUR

položka	Riadok súvahy	K 01.01.2012	prírastky	úbytky	K 31.12.2012
Pohľad. z umiestnenia CP	14	0	49 484	0	49 484
Ostatný majetok	14.	0	1 103	0	1 103

Súvaha
B. Pasíva

F.2.) PREHĽAD O POHYBE VYBRANÝCH POLOŽIEK NA STRANE PASÍV

F.2.a) Závazky

v EUR

položka	Riadok súvahy	K 01.01.2012	prírastky	úbytky	K 31.12.2012
Závazky voči dodávateľom	I. 7.	0	16 355		16 355
Zúčtovanie so zamestnancami	I.7.	0	6 781		6 781
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I.7.	0	2 765		2 765
Závazky voči Všeob.zdrav.poisťovni	I.7.	0	794		794
Závazky voči Dôvera ZP	I.7.	0	335		335
Rezervy krátkodobé	I.7.	0	8 159		8 159
Ostatné záväzky	I.7.	0	366		367

F.3.) INFORMÁCIE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

F.3.a) Náklady

v EUR

náklady	Riadok výkazu	Hodnota k 01.01.2012	Hodnota k 31.12.2012
Poplatok trhu	2.a.		(8 022)
Investičné sprostredkovanie	2.a.		(10 904)
Kurzové rozdiely z prepočtu bilancie	n.1.		(1 245)
Poplatky z bežných účtov	n.2.		(1 657)
Poplatky	n.2.		(1 036)
Mzdové a sociálne náklady	i.1.		(85 318)
Telekomunikačné služby	m		(2 278)
Prenájom	m		(3 700)
Spotreba DHM	m		(1 680)
Účtovníctvo a audit	m		(10 160)
IT služby	m		(13 157)
Notárske služby	m		(2 310)
Iné prevádzkové náklady	m		(10 629)
Daň z príjmu	p.1.		(2 827)

F.3.b) Výnosy

v EUR

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	163 908	0
1a.	Z investičných služieb	156 140	0
1a.i.	Prijatie, postúpenie, vykonanie pokynu klienta	75 465	
1a.ii.	Investičné poradenstvo	0	0
1a.iii.	Umiestňovanie FN bez pevného záväzku	80 675	0
1b.	Z vedľajších investičných služieb	7 768	0
1b.i	Úschova a správa FN na účet klienta, vrátane držiteľskej správy	4 240	0
1b.ii.	Ostatné výnosy z odplát a provízií	3 528	0

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Vzťahy so spriaznenými osobami

Spoločnosť nie je materskou a ani dcérskou spoločnosťou žiadnej spoločnosti. Spoločnosť neprijala ani neposkytla žiadne záruky.

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 31.12.2012 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili výsledok hospodárenia k 31.12.2012. Okrem skutočností uvedených v časti Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky, spoločnosť získala dňa 14.02.2013 povolenie NBS na poskytovanie vedľajšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. b), a to poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.02.2013. Ďalšou skutočnosťou, ktorá nastala medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia je doručenie spoločnosti dňa 29.04.2013 uznesenia okresného súdu Bratislava V, ktorým súd vydaním predbežného opatrenia spoločnosti nariadil zdržať sa akéhokoľvek ohrozovania alebo porušovania práv duševného vlastníctva navrhovateľa ARBES Technologies, s.r.o. k softvérovému produktu TOPAS, vrátane disponovania s dokumentáciou týkajúcou sa softvérového produktu TOPAS. Toto vydané predbežné opatrenie nemá žiadny vplyv na podnikateľskú činnosť spoločnosti, nakoľko úkony, ktorých sa má spoločnosť zdržať, spoločnosť nerobí a ani nikdy nerobila a na vykonávanie svojej podnikateľskej činnosti spoločnosť odo dňa začatia činnosti používala a v súčasnosti používa iný informačný systém.

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť dosiahla za bežné účtovné obdobie zisk vo výške 11 816 EUR; o rozdelení zisku rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje doplniť rezervný fond o celú výšku čistého zisku.

Priemerný počet zamestnancov k 31.12. 2012	8 zamestnancov
Počet členov predstavenstva	1 člen
Počet členov dozornej rady	3 členovia

Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Vzhľadom na vznik Spoločnosti k 21. 03. 2012, Spoločnosť neeviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie Zamestnancom Spoločnosti neboli Spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké pôžitky.

Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla zisk vo výške 11 816 EUR. Zisk po zdanení spoločnosť použije na tvorbu rezervného fondu.

Údaje o úverovom riziku

Spoločnosť v roku 2012 neposkytovala v rámci svojej činnosti žiadny úver alebo pôžičku na obstaranie finančných nástrojov.

Riadenie rizík

Spoločnosť riadi svoje riziká v zmysle vnútorných predpisov a postupuje podľa platného Opatrenia Národnej banky Slovenska z 3. januára 2012 č. 1/2012, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov (ďalej aj „opatrenie NBS“). Riadenie rizík Spoločnosť zosúladzuje so zákonnými požiadavkami so zohľadnením na rozsah svojej činnosti. Spoločnosť využíva pre kvantifikáciu trhového rizika zjednodušený prístup. Orgánom spoločnosti, ktorý má zverené právomoci, mimo iného, aj za oblasť riadenia rizík je predstavenstvo spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti nesie zodpovednosť za rozhodnutia vykonané v súvislosti s riadením rizík.

Pre základnú identifikáciu rizík má spoločnosť zavedený informačný systém obchodníka s cennými papiermi, prostredníctvom ktorého zabezpečuje zhromažďovanie, evidovanie a vyhodnocovanie informácií hlavne pre riadenie kreditného a trhového rizika. Informácie pre riadenie operačného rizika spoločnosť zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika.

V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť spoločnosť vystavená prijíma obchodník s cennými papiermi bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie.

Spoločnosť v roku 2012 nepodstupovala také riziká, ktoré by ju mohli ohroziť.

Spoločnosť s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb je alebo môže byť vystavená predovšetkým týmto rizikám: úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, riziko koncentrácie.

Úverové riziko

Úverové riziko Spoločnosť definuje ako riziko dosiahnutia straty z dôvodu neschopnosti alebo nevôle protistrany (zákazníka alebo OCP, banky) plniť podmienky zjednané v zmluve predovšetkým v dôsledku poskytovania investičnej služby úverového typu podľa zákona o cenných papieroch. Spoločnosť neposkytovala počas roka 2012 žiadne úvery v zmysle zákona o cenných papieroch.

Spoločnosť má svoje aktíva uložené v finančných inštitúciách podliehajúcich dohľadu krajín, kde podnikajú, a to najmä na bankových účtoch a účtoch obchodníkov s cennými papiermi. Úverové riziko vyplývajúce z obchodných transakcií je znižované stanovením limitov angažovanosti pre jednotlivé inštitúcie.

Trhové riziko

Trhové riziko Spoločnosť definuje ako riziko straty v dôsledku výkyvov trhovej hodnoty jednotlivých aktív a pasív Spoločnosti v dôsledku zmien trhových cien. V rámci trhového rizika Spoločnosť identifikuje najmä tieto riziká : menové, úrokové, cenové a akciové.

a) Menové riziko

Spoločnosť je vystavená menovému riziku vyplývajúceho z nepriaznivého pohybu výmenných kurzov, nakoľko vstupuje do obchodných záväzkových vzťahov aj v cudzej mene.

b) Úrokové riziko

Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť ani počas roka, ani k 31.12.2012 nevlastnila vlastné portfólio cenných papierov nebola Spoločnosť vystavená úrokovému riziku z cenných papierov. Úrokové riziko vyplývajúce z termínovaných vkladov v bankách, ktoré sú bez viazanosti a splatné na požiadanie je nízke.

c) Cenové riziko

K 31.12.2012 spoločnosť nevlastnila žiadne majetkové cenné papiere a nebola vystavená riziku zmeny cien majetkových cenných papierov.

d) Akciové riziko

Keďže spoločnosť v roku 2012 nevykonávala vlastné obchody, nebola vystavená akciovému riziku.

e) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

v EUR

Majetok	do 1 mesiaca	od 1m do 3m	od 3m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifiko- vané	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	108 348						108 348
Pohľadávky	37 905						37 905
Ostatný majetok	4 008	45 476				1 103	50 587
Spolu aktíva	150 261	45 476	0	0	0	1 103	196 840
Záväzky	do 1 mesiaca	od 1m do 3m	od 3m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifiko- vané	celkom
Záväzky	46 258	498					46 756
Daňové záväzky	3 595						3 595
Vlastné imanie						137 500	137 500
Zisk bežného roka						8 989	8 989
Spolu pasíva	49 853	498	0	0	0	146 489	196 840

Riziko likvidity

Riziko likvidity definuje Spoločnosť ako riziko straty spojené s neschopnosťou Spoločnosti plniť svoje záväzky z dôvodu nedostatkov pohotovo likvidných prostriedkov – t.j. hotovosti a zostatkov na bankových účtoch.

Operačné riziko

Operačné riziko Spoločnosti definuje ako riziko straty vplyvom nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov, ľudského faktoru alebo systému alebo riziko straty vplyvom vonkajších skutočností. Spoločnosť posudzuje právne riziko také ako riziko operačné.

Riziko koncentrácie

Spoločnosť definuje riziko koncentrácie ako riziko straty v dôsledku nadmerného vystavenia sa určitému typu rizika voči protistrane alebo skupine protistrán s podobnými charakteristikami (t.j. rovnaké odvetvie, určitá zemepisná oblasť, rovnaký typ podnikania a podobne). Riziko koncentrácie vzniká ako dôsledok nedostatočnej diverzifikácie poskytovaných služieb. Keďže Spoločnosť počas roka 2012 neuskutočňovala obchody na vlastný účet, nebola vystavená tomuto typu riziku.

Opravy chýb minulých účtovných období

Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť vznikla v roku 2012 nevznikli počas roka 2012 žiadne opravy chýb minulých účtovných období.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
-----------------	---	-----------------------	--

	Overenie účtovnej závierky	2 000	0
	Ostatné audítorské služby	500	0
	Spolu	2 500	0

Príjmy členov orgánov spoločnosti k 31.12.2012

v EUR

Príjmy členov orgánov	Súčasní členovia					
	štatutárnych		riadiacich		dozorných	
	BO	PO	BO	PO	BO	PO
Príjmy zo závislej činnosti	0	0	3 863	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0	0	0	0
Záruky za záväzky	0	0	0	0	0	0
Vyplatené preddavky	0	0	0	0	0	0

Ozna- čenie	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 práva		

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu		

Ozna- čenie	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 iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy		
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		
Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky		Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie poznámok	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
			