

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky



zostavenej k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 5

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 5 9 3 4 0 9 IČO 3 5 8 2 2 0 9 1 SK NACE 6 6 . 2 2 . 0	Účtovná závierka ☒ riadna ☐ mimoriadna ☐ priebežná ☐ v eurocentoch ☒ v celých eurách	Účtovná závierka ☒ zostavená ☐ schválená (vyznačí sa x) (vyznačí sa x)	Mesiac Rok Za obdobie od 0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4
---	--	---	--

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

U N I V E R S A L M A K L É R S K Y D O M a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica Č E R V E Ň O V A PSČ 8 1 1 0 3 Číslo telefónu 0 2 / 5 9 2 0 6 2 1 1 E-mailová adresa u s t r e d i e @ u n i v e r s a l . s k	Obec B r a t i s l a v a Číslo faxu 0 /	Číslo 1 8
--	--	--------------

Zostavené dňa: 2 1 . 0 6 . 2 0 1 6 Schválené dňa: . . 2 0	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
--	--	---	---

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

A. Informácie o účtovnej jednotke

a)
 Obchodné meno účtovnej jednotky: Universal maklérsky dom a.s.
 Sídlo: Cerveňova 18, 811 03 Bratislava
 Dátum založenia: 20.9.2001
 Dátum vzniku: 11.10.2001

b)
 Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:
 činnosť samostatného finančného agenta v sektore:
 1. poistenia alebo zaistenia,
 2. kapitálového trhu,
 3. doplnkového dôchodkového sporenia,
 4. prijímania vkladov,
 5. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov,
 6. starobného dôchodkového sporenia

1. Informácie k prílohe č. 3 časti A. písm. c) o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	7,50	7,33
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	7	8
počet vedúcich zamestnancov	1	2

d) Podniky, v ktorých je podnik neobmedzene ručiacim spoločníkom: žiadne

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: riadna

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 29.7.2015

B. Informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

a) Štatutárne, dozorné a iné orgány:
 Martin Lancz - Člen predstavenstva
 Ing. Marcel Zelenák - Člen predstavenstva
 Ing. Pavel Smetana MBA - Člen predstavenstva
 Ing. Ivan Penz - Člen dozornej rady
 Mgr. Martin Hrbáň - Člen dozornej rady
 Ing. Stefan Lancz - Člen dozornej rady

C. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou, ale nemá povinnosť zostavenia KUZ podľa §22 ods. 10

E. Informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti: áno

b) Významné zmeny účtovných zásad a účtovných metód: spoločnosť nevykonala žiadne významné zmeny v účtovných zásadách a účtovných metódach

c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Podnik nakupoval v danom roku nehmotný investičný majetok

1. Nehmotný investičný majetok nakupovaný podnik oceňoval obstarávacou cenou v rátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
dopravné, provízie, skonto, poistné, clo

Podnik nakupoval v bežnom roku hmotný investičný majetok

2. Hmotný investičný majetok nakupovaný podnik oceňoval obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení :
dopravné, provízie, skonto, poistné, clo

E c)

Podnik v bežnom roku vlastnil cenné papiere

3. Podiely na základnom imaní spoločností, cenné papiere a derivty oceňoval obstarávacou cenou pri nákupe a predaji

Podnik nakupoval zásoby

4. Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania, ÚT I, č.. 2. Spôsobom A účtovania zásob

5. Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:
Obstarávacía cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
dopravné, provízie, poistné, clo

Náklady súvisiace s obstaraním zásob:
pri prijíme na sklad sa rozpočítali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby, obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Pri vyskladnení zásob sa používala metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako prvá cena na ocenenie úbytku zásob)

d) Sposob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku:

UJ používa účtovné odpisy nezávisle od daňových odpisov. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci kedy bol zaradený do užívania. Účtovné odpisy vychádzajú z predpokladanej doby používania majetku.

UJ používa rovnomrené odpisovanie DNM a DHM

Stavby:

doba odpisovania 40 rokov
sadzba odpisov 2,5%
odpisová metóda - lineárna

Stroje, prístroje a zariadenia:

doba odpisovania 4 - 12 rokov
sadzba odpisov - 8,33 - 25%
odpisová metóda - lineárna

Dopravné prostriedky:

doba odpisovania - 4 roky
sadzba odpisov - 25%
odpisová metóda - lineárna

Drobný dlhodobý hmotný majetok:

doba odpisovania - 1 rok
sadzba odpisov - 100%,
odpisová metóda - jednorázový odpis

Dlhodobý nehmotný majetok:

doba odpisovania 5 rokov
sadzba odpisov - 20%
odpisová metóda - lineárna

F. Informácie o údajoch vykázaných na strane aktív súvahy

Podnik má dcérske spoločné alebo pridružené podniky:

1. RF Invest II a.s.,
Sídlo Cerveňova 18, 81103 Bratislava-Staré Mesto, Slovenská republika
IČO 46858741
Hodnota vlastného imania: -43872
Vysledok hospodarenia 2015: -17304

2. Nadácia Keď potrebujete pomocť, Universal maklérsky dom
Sídlo Cerveňova 18, 81103 Bratislava-Staré Mesto, Slovenská republika
IČO 42358264
Hodnota vlastného imania: 7591
Vysledok hospodarenia 2015: -478

b) Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku:

Poistený majetok -

Ostatné hnutelné veci:
Poistná suma - 86131,40
pripoistenie - 70000

Peniaze a ceniny:
Poistná suma (riziko združený živel) -500
Poistná suma (riziko odcudzenie) -500

Havarijne poistenie: Škoda Roomster
Začiatok poistenia: 20.12.2011 Koniec poistenia: neurčito
Poistná suma - 13447

Havarijne poistenie: Mercedes C
Začiatok poistenia: 3.10.2014 Koniec poistenia: neurčito
Poistná suma - 37190

2. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom nehmotnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		24466,00						24466,00
Prírastky		21350,00						21350,00
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		45816,00						45816,00
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		17802,00						17802,00
Prírastky		5660,00						5660,00
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		23462,00						23462,00
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		6664,00						6664,00
Stav na konci účtovného obdobia		22354,00				4709,00		27063,00

Tabuľka č. 2

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		24262,00						24262,00
Prírastky		204,00						204,00
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		24466,00						24466,00
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		12917,00						12917,00
Prírastky		4885,00						4885,00
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		17802,00						17802,00
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		11345,00						11345,00
Stav na konci účtovného obdobia		6664,00						6664,00

3. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. c) o dlhodobom nehmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	

4. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom hmotnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samos- tatné hnuteľné veci a súbory hnuteľ- ných vecí	Pestova- teľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskyt- nuté pred- davky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	144627,00	455373,00	149945,00						749945,00
Prírastky			8006,00			1014,00			9020,00
Úbytky	144627,00	455373,00	23388,00						623388,00
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			134563,00			1014,00			135577,00
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		51231,00	70783,00						122014,00
Prírastky			26736,00						26736,00
Úbytky		51231,00	22810,00						74041,00
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			74709,00						74709,00
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	144627,00	404142,00	79162,00						627931,00
Stav na konci účtovného obdobia			59854,00			1014,00			60868,00

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samos- tatné hnuteľné veci a súbory hnuteľ- ných vecí	Pestova- teľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskyt- nuté pred- davky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	144627,00	455373,00	67518,00						667518,00
Prírastky			82427,00						82427,00
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	144627,00	455373,00	149945,00						749945,00
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		28462,00	46921,00						75383,00
Prírastky		22769,00	23862,00						46631,00
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		51231,00	70783,00						122014,00
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		426911,00	20597,00						447508,00
Stav na konci účtovného obdobia	144627,00	404142,00	79163,00						627932,00

5. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. c) o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	

--

6. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) o dlhodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podiel. CP a podiely v spoloč. s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté predavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	6638,00			877707,00					884345,00
Prírastky		20101,00		23205,00					43306,00
Úbytky				26700,00					26700,00
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	6638,00	20101,00		874212,00					900951,00
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	6638,00			877707,00					884345,00
Stav na konci účtovného obdobia	6638,00	20101,00		874212,00					900951,00

--

Tabuľka č. 2

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podiel. CP a podiely v spoloč. s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté predavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	27500,00								27500,00
Prírastky	6638,00			877707,00					884345,00
Úbytky	27500,00								27500,00
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	6638,00			877707,00					884345,00
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	27500,00			877707,00					905207,00
Stav na konci účtovného obdobia	6638,00			877707,00					884345,00

7. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. m) o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	

8. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. i) o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
RF Invest II, a.s.	100,00	100,00	-43872,00	-17304,00	874211,00
Nadácia keď potrebujete -	100,00	100,00	7591,00	-478,00	6638,00
pomôcť, Universal maklérsky dom					
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ					
Dlhodobý finančný majetok spolu	X	X	X	X	880849,00

RF Invest II, Červeňova 18, 811 03 Bratislava
IČO: 46858741

Nadácia keď potrebujete pomôcť, Universal maklérsky dom, Červeňova 18, 811 03
Bratislava
IČO: 42358264

UMD Group B.V.
Johannesvermeerplein 11
1071 DV Amsterdam
The Netherlands

BIN: 855 202 348

9. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o dlhových CP držaných do splatnosti

Dlhové CP držané do splatnosti	Druh CP	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie dlhového CP z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f	g
Do splatnosti viac ako päť rokov						
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac ako päť rokov vrátane						
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane						
Do splatnosti do jedného roka vrátane						
Dlhové CP držané do splatnosti spolu	x					

10. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov	877707,00	23205,00	26700,00		874211,00
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac ako päť rokov vrátane					
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane		20101,00			20101,00
Do splatnosti do jedného roka vrátane					
Dlhodobé pôžičky spolu	877707,00	43306,00	26700,00		894312,00

Tabuľka č. 4

Hodnota zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj	Za bežné účtovné obdobie	Sumár od začiatku zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj až do konca bežného účtovného obdobia
a	b	c
Vyfakturované nároky za vykonanú prácu na zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj		
Úprava nárokov podľa stupňa dokončenia alebo metódou nulového zisku		
Suma prijatých preddavkov		
Suma zadržanej platby		

--

14. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. r) o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	102799,00	40306,00	2756,00	33366,00	106984,00
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	102799,00	40306,00	2756,00	33366,00	106984,00

--

15. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok

Tabuľka č. 1

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			

Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	171340,00		78797,00
Dlhodobé pohľadávky spolu	171340,00		78797,00
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	797937,00	268109,00	1066046,00
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	19115,00		19115,00
Iné pohľadávky	65669,00	27472,00	93141,00
Krátkodobé pohľadávky spolu	882721,00	295581,00	1178302,00

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	295581,00	281318,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	882721,00	801506,00
Krátkodobé pohľadávky spolu	1178302,00	1082824,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	171340,00	78797,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov		
Dlhodobé pohľadávky spolu	171340,00	78797,00

16. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. t) a u) o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia		
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	X	686124,00

Pohľadávky z obchodného styku klienta voči všetkým jeho obchodným partnerom ako poddlžníkom

Pohľadávky zo všetkých účtov klienta v banke

Blankozmenka vystavená klientom

Pristúpenie k záväzku prístupujúcim dlžníkom - spoločnosťou RF Invest II, a.s., so sídlom Cerveňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 46858741

17. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. w) o krátkodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1918,00	13030,00
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	218760,00	11123,00
Vkladové účty v banke alebo pobočke zahraničnej termínované		
Peniaze na ceste	1000,00	
Spolu	221678,00	24153,00

Tabuľka č. 2

Krátkodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie			
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Majetkové CP na obchodovanie				
Dlhové CP na obchodovanie				
Emisné kvóty				
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti				
Ostatné realizovateľné CP				
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku				
Krátkodobý finančný majetok spolu				

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. zb) o vlastných akciách

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. zc) o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	6156,00	5756,00
Služby a spotreba materialu	2375,00	2306,00
Poistenie	3245,00	3450,00
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	875229,00	970549,00
provízie z fin. sprostredkovania	875229,00	970549,00

G. Informácie o údajoch vykázaných na strane pasív súvahy

22. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. a) tretiemu bodu o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	260744,00
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	26100,00
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	234644,00
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	260744,00

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
Spolu	

--	--

23. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. b) o rezervách

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	12372,00				9643,00
Rezerva na nevycerpanu dovolenku	4028,00	3343,00	4028,00		3343,00
Rezerva na energie a služby	3500,00	1780,00	3106,00	674,00	1500,00
Rezerva na nezauctovane provízie	1244,00	1000,00	1244,00		1000,00
Rezerva na audit	3600,00		3600,00		
Rezerva RZ zamestnanci		200,00			200,00

--	--

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:					12373,00
Rezerva na nevycerpanu dovolenku	1852,00	4028,00		1852,00	4028,00
Rezerva na energie a služby	11500,00	3500,00	9800,00	1700,00	3500,00
Rezerva na nezauctovane provízie		1244,00			1244,00
Rezerva na Audit	3600,00	3600,00	3600,00		3600,00

24. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závázky po lehote splatnosti	73679,00	69853,00
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1627982,00	1430227,00
Krátkodobé záväzky spolu	1701661,00	1500080,00
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	6556,00	22460,00
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	6556,00	22460,00

--

25. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. v) a časti G. písm. f) o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	882417,00	358168,00
odpočítateľné	882417,00	358168,00
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22,00	22,00
Odložená daňová pohľadávka	194132,00	78797,00
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

26. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. g) o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	929, 00	524, 00
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	515, 00	514, 00
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		311, 00
Tvorba sociálneho fondu spolu	515, 00	825, 00
Čerpanie sociálneho fondu	421, 00	420, 00
Konečný zostatok sociálneho fondu	1023, 00	929, 00

27. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. h) o vydaných dlhopisoch

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť

28. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach
Tabuľka č. 1

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g

Dlhodobé bankové úvery						
sberbank	EUR	2, 70	19.4.2019		437000,00	910200,00
Krátkodobé bankové úvery						
povoleny debet	EUR	2, 50	21.9.2016			217169,00
sberbank do 1r	EUR	2, 70	19.4.2019		173200,00	173200,00

--

Tabuľka č. 2

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé pôžičky						
úver na auto	EUR	4, 75	10.10.2017		5481,00	11782,00
úver na auto	EUR	4, 75	15.1.2017		628,00	8041,00
Krátkodobé pôžičky						
úver na auto	EUR	5,00	10.3.2016		1709,00	6628,00
úver na auto	EUR	4, 75	10.10.2017		6301,35	6016,00
úver na auto	EUR	4, 75	15.1.2017		7412,00	7185,00
Krátkodobé finančné výpomoci						

Automobily sa využívajú na základe zmluvy o vypožičke a je uzatvorená zmluva o zabezpečovacom prevode práv,

Výška úrokov so splatnosťou do 1r. je : 561,97

Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. j) o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:		

--

29. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. k) o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie
Tabuľka č. 1

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
a	b	c	d
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:			

H. Informácie o výnosoch

Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. a) o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb životné poistenie		Typ výrobkov, tovarov, služieb neživotné poistenie		Typ výrobkov, tovarov, služieb iné	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
SR	2842627,00	2693999,00	2515861,00	2199028,00	2758735,00	1954450,00
Spolu	2842627,00	2693999,00	2515861,00	2199028,00	2758735,00	1954450,00

32. Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. b) o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	
	Konečný zostatok	Konečný zostatok	Začiatkový stav	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby					
Výrobky					
Zvieratá					
Spolu					
Manká a škody	x	x	x		
Reprezentačné	x	x	x		
Dary	x	x	x		
Iné	x	x	x		
Zmena stavu vnútroorga- nizačných zásob vo výkaze ziskov a strát	x	x	x		

Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. c) až f) o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	11676,00	10443,00
Odpis záväzkov z obchodného styku po splatnosti viac ako 3 roky		10443,00
Poistné plnenie	9316,00	
Príspevok z úradu práce, soc. vecí a rodiny	2360,00	
Finančné výnosy, z toho:	33814,00	27017,00
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>		
Úroky	33814,00	27017,00
Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

33. Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. g) o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	7496334,00	6847477,00
Tržby za tovar	5008,00	4202,00
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat celkom	7501342,00	6851679,00

I. Informácie o nákladoch

34. Informácie k prílohe č. 3 časti I. o nákladoch voči audítorovi, audítorskej spoločnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	6752186,00	6103331,00
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	3600,00	3600,00
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	3600,00	3600,00
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	6749601,00	6099731,00
sprostredkovateľské provízie	6092068,00	5580681,00
Prevádzka spoločnosti	165942,00	187693,00
spracovanie údajov, právne, marketingové a poradenské služby	363572,00	272529,00
školenia poradcov	70077,00	58828,00
IT služby	57942,00	
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	361179,00	355359,00
spotreba materiálu a energií	104009,00	89332,00
mzdové náklady	186334,00	183338,00
poskytnuté dary	35558,00	31173,00
odpisy	35278,00	51516,00
Finančné náklady, z toho:	24643,00	33337,00
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	24643,00	33337,00
úroky	24643,00	33337,00
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

J. Informácie o daniach z príjmov

35. Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. a) až e) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

36. Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. f) a g) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	366920,00	x	x	348341,00	x	x
teoretická daň	x	80722,00	22,00	x	76635,00	22,00
Daňovo neuznané náklady	947735,00	214441,00	22,00	508569,00	111885,00	22,00
Výnosy nepodliehajúce dani	-466403,00	-102609,00	22,00	-440993,00	-97018,00	22,00
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	848251,00	186615,00	22,00	415917,00	91502,00	22,00

Splatná daň z príjmov	x	188128,00	22,00	x	92307,00	22,00
Odložená daň z príjmov	x	-115336,00	22,00	x	-4710,00	22,00
Celková daň z príjmov	x	72792,00	22,00	x	87597,00	22,00

--

K. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Informácie k prílohe č. 3 časti K. o podsúvahových položkách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok		
Majetok v nájme (operatívny prenájom)		
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z derivátov		
Závazky z opcí derivátov		
Odpísané pohľadávky		
Pohľadávky z leasingu		
Závazky z leasingu		
Iné položky		

--

L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Informácie k prílohe č. 3 časti L. písm. a) o podmienených záväzkoch

Tabuľka č. 1

Druh podmieneného záväzku	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Zo súdnych rozhodnutí	70993,00	
Z poskytnutých záruk		
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov		
Zo zmluvy o podriadenom záväzku		
Z ručenia		
Iné podmienené záväzky		

Na základe správy právneho zástupcu pre účely auditu je aktuálna výška podmieneného záväzku vyplývajúceho zo súdnych rozhodnutí : 70993,11 + trovy konania ktoré určí súd.

Tabuľka č. 2

Druh podmieneného záväzku	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Zo súdnych rozhodnutí	29927, 00	
Z poskytnutých záruk		
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov		
Zo zmluvy o podriadenom záväzku		
Z ručenia		
Iné podmienené záväzky		

Informácie k prílohe č. 3 časti L. písm. c) o podmienenom majetku

Druh podmieneného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Práva zo servisných zmlúv		
Práva z poisťných zmlúv		
Práva z koncesionárskych zmlúv		
Práva z licenčných zmlúv		
Práva z investovania prostriedkov získaných oslobodením od dane z príjmov		
Práva z privatizácie		
Práva zo súdnych sporov		
Iné práva		

M. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Informácie k prílohe č. 3 časti M. o výhodách členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov b			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov c		
	štátutárneho	dozorného	iného	štátutárneho	dozorného	iného
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie		
	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Odmeny	35760,00					
	35760,00					
Záruky						
Iné zabezpečenie						
Poskytnuté pôžičky						
Splanené pôžičky						
Odpustené pôžičky						
Použitie finančné prostriedky						
Iné plnenia na súkromné účely						

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Informácie k prílohe č. 3 časti N. o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami
Tabuľka č. 1

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d
Tatrainvest Asset s.r.o.	služby	178632,00	212907,00
Tatrainvest Real s.r.o.	služby	100884,00	109856,00
Finsoft s.r.o.	služby	231537,00	154962,00
Aprima s.r.o.	služby	8381,70	9748,00
Advokátska kancelária Martin Hrbáň	služby	7241,00	5996,00
Ing. Pavel Smetana MBA	služby	34527,44	40461,15
UMD Group B.V	úroky	101,00	
Selektiv Slovakia s.r.o.	služby	20831,00	

--

Tabuľka č. 2

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d
RF Invest II, a.s.	pozicka	874212,00	877707,00
RF Invest II, a.s.	služby	52749,00	42859,00

--

O. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

P. Prehľad zmien vlastného imania

37. Informácie k prílohe č. 3 časti P. o zmenách vlastného imania
Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1000000,00				1000000,00
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					

Zákonný rezervný fond	147969,00	26100,00			174069,00
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	867525,00	260744,00			1102169,00
Neuhradená strata minulých rokov	1502083,00				1502083,00
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	260744,00	271383,00	260744,00		271383,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

--

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1000000,00				1000000,00
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	131869,00	16100,00			147969,00
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					

Nerozdelený zisk minulých rokov	722820,00	144705,00			867525,00
Neuhradená strata minulých rokov	1502083,00				1502083,00
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	160805,00	260744,00	160805,00		260744,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

S. Prehľad peňažných tokov pri použití priamej metódy

Informácie k prílohe č. 3 časti S. o prehľade peňažných tokov pri použití priamej metódy

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
A. 1.	Príjmy z predaja tovaru (+)		
A. 2.	Výdavky na nákup tovaru (-)		
A. 3.	Príjmy z predaja vlastných výrobkov (+)		
A. 4.	Príjmy z predaja služieb (+)		
A. 5.	Výdavky na obstaranie materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (-)		
A. 6.	Výdavky na služby (-)		
A. 7.	Výdavky na osobné náklady (-)		
A. 8.	Výdavky na dane a poplatky, s výnimkou výdavkov na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)		
A. 9.	Príjmy z predaja cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
A. 10.	Výdavky na nákup cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
A. 11.	Príjmy z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (+)		
A. 12.	Výdavky z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (-)		
A. 13.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak boli úvery poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		