



o. c. p., a. s.

RM-S Market, o.c.p., a.s.
Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava

VÝROČNÁ SPRÁVA

predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku a.s.

ZA ROK 2015

riadna účtovná zvierka a.s. za rok 2015

(materiál na riadne valné zhromaždenie)

(c) Apríl 2016, RM-S Market, o.c.p., a.s.

Predkladá : **Ing. Elena Osuská**, predsedníčka predstavenstva

Vypracoval:

Ing. Elena Osuská, predsedníčka predstavenstva

Ing. Dagmar Slatkovská, finančná manažérka

OBSAH

1. Úvod	4
2. Profil spoločnosti.....	5
3. Vývoj spoločnosti v roku 2015	6
4. Plán na rok 2016.....	9
5. Správa o finančnej a majetkovej situácií spoločnosti	13
6. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účetného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa	19
7. Záver.....	19
8. Prílohy	20

Audítorská správa o overení riadnej účtovnej závierky spoločnosti k 31.12.2015
Účtovná závierka
Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2015

1. ÚVOD

Predkladaná výročná správa a.s. obsahuje prehľad o základných aktivitách spoločnosti v roku 2015 a súčasne oboznamuje akcionárov s informáciami predpísanými pre tento druh správ obchodným zákonníkom a ďalšími súvisiacimi právnymi predpismi.

1.1. Všeobecné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: RM - S Market, o.c.p., a.s
Právna forma: Akciová spoločnosť
Sídlo: Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava
IČO: 35 799 072
Dátum vzniku: 5.10.2000
Základné imanie v EUR: 1 127 840

Telefón: 02/59329211
Fax: 02/59329517
E-mail: rmsmarket@rmsmarket.sk
www: www.rmsmarket.sk

1.2. Vedenie spoločnosti

PREDSTAVENSTVO:	Ing. Elena Osuská	predsedníčka predstavenstva
DOZORNÁ RADA:	Ing. Pavol Ondriš	predseda dozornej rady
	Mgr. Ján Krajčík	člen dozornej rady
	Ing. Eva Macháčová	člen dozornej rady

2. PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť poskytuje služby v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a to:

- sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov emitentov v SR,
- služby člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „CDCP SR“),
- on-line obchodovanie na zahraničných finančných trhoch RMSFinport
- iné investičné služby a investičné činnosti podľa platného povolenia na poskytovanie investičných služieb

Cieľom spoločnosti je poskytovanie kvalitných investičných služieb a služieb člena centrálného depozitára pre všetky typy klientov. RM–S Market, o.c.p., a.s. disponuje dostatočnou zárukou bezpečnosti a ochrany finančných prostriedkov svojich klientov. RM–S Market, o.c.p., a.s. je členom Burzy cenných papierov Bratislava (BCPB) a členom CDCP SR, a.s..

2.1. História spoločnosti

História spoločnosti sa datuje od roku 1993, kedy Podnik výpočtovej techniky, a. s. vytvoril sieť obchodných miest, poskytujúcich služby spoločnosti RM–Systém Slovakia, a. s.

- | | | |
|------|-----------|---|
| 2000 | November | - založenie spoločnosti SPI Servis, a. s. a odkúpenie časti spoločnosti, ktorá prevádzkovala obchodné miesta a zabezpečovala komplexné služby pre organizátora trhu s cennými papiermi RM-Systém Slovakia, a. s. od Spoločnosti pre podporu investícií, a. s. |
| 2001 | Január | - zmena obchodného mena SPI Servis, a. s. na RM-S Market, o. c. p., a. s. (100%-ná dcéra spoločnosti RM-Systém Slovakia, a. s.) |
| | Október | - spoločnosť RM-S Market ponúka na svojej stránke www.rmsfinport.sk produkt RMS FINPORT (reálne obchodovanie na US akciových trhoch) |
| 2003 | September | - fúzia s RM-Systém Slovakia, a. s. a udelenie licencie na poskytovanie IS podľa 566/2001 |
| 2004 | Január | - členstvo v CDCP SR, a.s. |
| | September | - rozšírenie poskytovania IS do Českej republiky |
| 2005 | Júl | - zmena v podmienkach poskytovania investičnej služby riadenie portfólia – zrušenie obmedzenia počtu klientov |
| | | - rozšírenie poskytovania IS do Poľskej republiky |
| | | - podanie žiadosti UFT o rozšírenie licencie na poskytovanie IS o deriváty investičných nástrojov |
| 2006 | Máj | - udelenie licencie na poskytovanie IS o deriváty investičných nástrojov |
| 2007 | Apríl | - zavedenie nových produktov (PM a derivátov) |
| 2008 | Máj | - zmena sídla spoločnosti |
| | Júl | - udelenie novej licencie na poskytovanie IS v súlade so smernicou MIFID |
| 2009 | Január | - zavedenie meny EUR v súlade so zákonom č. 659/2007Z.z. |
| | Október | - spustenie procesu bezodplatných prevodov cenných papierov na Fond národného majetku SR |
| 2011 | Marec | - spustenie nového obchodného systému RM-S Finport Professional |
| 2012 | September | - vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene: (oznámenie NBS č. ODT-8473-1/2012 o splnení podmienok na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene spoločnosťou zo dňa 14.7.2012, ktoré bolo spoločnosti doručené dňa 19.9.2012. |
| 2013 | Apríl | - ukončenie poskytovania finančných služieb v rámci procesu bezodplatných prevodov cenných papierov na Fond národného majetku SR |

3. VÝVOJ SPOLOČNOSTI V ROKU 2015

Spoločnosť naďalej poskytovala služby člena CDCP SR, obstarávala obchodovanie s cennými papiermi na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „BCPB“) a on-line obchodovanie s cennými papiermi na zahraničných trhoch prostredníctvom obchodného systému Finport Professional.

3.1. Sprostredkovanie kúpy a predaja tuzemských CP

Vývoj tržieb RM-S Market o.c.p., a.s. za sprostredkovanie služieb súvisiacich s kúpou a predajom cenných papierov na BCPB odzrkadľuje celkovú situáciu na Slovenskom kapitálovom trhu. V roku 2015 skončil RM-S Market, o.c.p., a.s. na šiestom mieste spomedzi všetkých členov BCPB, a.s. s podielom 8,98 % v segmente obchodovania s akciami.

Tabuľka č. 1:

Rok	Mena	Ukazovateľ					
		Počet nových registrácií klientov	Počet pokynov (aj mimo BCPB)	Provízia RMSM*	Predaj CP s FV na BCPB	Kúpa CP s FV na BCPB	Celkový objem sprostredkovaných pokynov
2007	SKK	1374	3484	2 710 468,30	80 017 412,34	169 512 562,35	492 698 069,00
2008	SKK	351	1251	1 275 183,90	26 918 583,60	81 400 558,60	245 399 492,20
2009	EUR	550	1407	31 510,48	974 761,52	1 567 134,50	3 834 965,02
2010	EUR	1752	3246	60 642,97	888 184,76	2 533 632,43	3 634 245,29
2011	EUR	2013	3524	45 391,08	807 236,81	1 505 046,68	3 338 671,99
2012	EUR	3590	5473	77 218,00	1 389 700,06	1 941 016,31	16 229 115,35
2013	EUR	2637	4438	62 052,16	984 976,53	1 121 925,26	2 503 466,61
2014	EUR	1907	3483	52 189,78	1 839 601,52	1 400 314,50	7 590 301,12
2015	EUR	721	1540	30 861,25	947 272,89	1 241 248,43	9 958 003,78

* V PROVÍZII NIE SÚ ZARÁTANÉ SÚVISIACE PROVÍZIE - MANIPULAČNÝ POPLATOK ZA PODANIE POKYNU PLATENÝ PRIAMO PRI PODÁVANÍ POKYNU, ZISK ČLENA CDCP RM-S MARKET ZA SLUŽBY VIAŽÚCE SA K OBCHODOM NA BCPB A OTC, ATĎ.

3.2. Sprostredkovanie kúpy a predaja zahraničných CP

V roku 2015 sa oproti roku 2014 opäť zvýšili tržby spoločnosti zinkasované za obstarávanie obchodov so zahraničnými cennými papiermi a finančnými nástrojmi. Aj v roku 2015 sa oddelenie zahraničných cenných papierov prioritne zameriavalo na poskytovanie hlavných investičných služieb, a to prijímanie a postupovanie klientskych pokynov prostredníctvom obchodného systému Finport Professional.

V roku 2015 spoločnosť pokračovala v obchodovaní na vlastný účet prostredníctvom systému Finport Professional (nejedná sa však o poskytovanie investičnej služby klientom), pričom spoločnosť dodržiava zvolenú obchodnú stratégiu a zameriava sa na obchodovanie s akciami.

Priemerný počet aktívnych klientov za mesiac v roku 2015 oproti roku 2014 poklesol, no zvýšil sa priemerný počet pokynov z 514 na 669. So zvýšeným počtom pokynov porástol aj zisk zo služieb poskytovaných oddelením Finport z 77 396 na 87 445 EUR.

Tabuľka č. 2:

Ukazovateľ	2014	mesačný priemer za 2014	2015	mesačný priemer za 2015
Priemerný počet aktívnych klientov	-	50	-	45
Počet realizovaných pokynov	6 172	514	8 031	669
Zisk z pokynov v EUR	66 899	5 575	72 545	6 045
Zisk z ostatných služieb v EUR	10 497	1 000	14 900	1 242

3.3. Služby člena CDCP

V roku 2015 spoločnosť poskytovala klientom všetky služby, ktoré ako člen CDCP môže poskytovať (zriadenie účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov, výpisy z majetkového účtu, prevodové, prechodné služby, zriadenie záložného práva a pod.)

Pokračovala v poskytovaní služieb súvisiacich s družstevnými podielnickými listami (DPL). Majiteľom DPL boli poskytované najmä prevodové a prechodové služby, emitentom DPL boli poskytované služby:

- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v CDCP SR (aj v bývalej pôvodnej evidencii SCP),
- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v evidencii RMSM,
- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v evidenciách členov CDCP SR,
- realizácia služieb priamo v CDCP SR - napr. prevzatie zoznamu majiteľov cenných papierov pre účely organizácie členskej schôdze.

V roku 2015 sa spoločnosť intenzívne venovala poskytovaniu služieb emitentom akcií.

Poskytované služby:

- a) zastupovanie emitenta na prevádzkovom pracovisku CDCP SR pri:
 - podávaní príkazov na pozastavenie práva nakladať (napr. z dôvodu konania valného zhromaždenia)
 - prevzatí zoznamu akcionárov
 - podávanie iných služieb podľa požiadavky emitenta
- b) poskytovanie služieb člena centrálného depozitára cenných papierov
 - zriadenie a vedenie účtu majiteľa cenných papierov
 - registrácia prevodu/ prechodu cenných papierov
 - postúpenie príkazov na registráciu vzniku/zmeny/zániku záložného práva do registra záložných práv
 - poskytovanie výpisov z účtu majiteľa cenných papierov
- c) správa akcionárskej agendy pri emisiách listinných cenných papierov
 - odosielanie pozvánok na valné zhromaždenie
 - zmena v osobných údajoch akcionára
 - zmena v osobe akcionára

Bezodplatné prevody cenných papierov na účet FNM SR podľa § 29 ods. 11, 12 a 13 zákona č. 92/1991 Zb. v platnom znení (ďalej len "bezodplatné prevody na účet FNM SR") poskytovala spoločnosť do 4.4.2013, pričom v roku 2015 poskytovala tieto služby výlučne iba svojim klientom s majetkovým účtom vedeným v evidencii spoločnosti a dedičom.

3.4. Ostatné služby

Spoločnosť zabezpečovala emitentom v roku 2015 služby súvisiace s vydávaním a upisovaním cenných papierov , zmenami v registri emitenta, poradenstvo pri skončení obchodovania s akciami na burze cenných papierov a premene verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú akciovú spoločnosť. Spoločnosť ďalej v roku 2015 zabezpečovala 3 ponuky na prevzatie.

4. PLÁN NA ROK 2016

4.1. Definícia cieľov

- spostredkovanie kúpy a predaja slovenských cenných papierov
- spostredkovanie kúpy a predaja zahraničných cenných papierov
- služby člena CDCP SR, a.s.
- poskytovanie ostatných investičných služieb a investičných činností

Hlavné ciele spoločnosti

- spostredkovanie kúpy a predaja slovenských cenných papierov
- spostredkovanie kúpy a predaja zahraničných cenných papierov
- hlavným cieľom v tejto oblasti je skvalitnenie starostlivosti o existujúcich klientov a získavanie nových klientov, ako aj zvýšenie objemu obchodov zo zahraničnými cennými papiermi.
- služby člena CDCP SR, a.s.
- získanie nových klientov, najmä z radov emitentov či už listinných alebo zaknihovaných cenných papierov

4.2. Obchodná a marketingová stratégia

- využitie aplikácie I-Broker na efektívnejšie poskytovanie služieb
- oslovenie potenciálnych emitentov z okruhu spoločností, ktoré sú na kapitálovom trhu
- akvizícia nových klientov z oblasti majiteľov CP a emitentov CP
- priame oslovenie potenciálnych klientov

4.3. Hospodárenie

Výnosy spoločnosti

Tabuľka č. 3: v tis EUR

Výnosy	Plán 2015	Skut. 2015	Plán 2016
Výnosy z finančných činností	609	359	394
- z obchodovania s CP na účet klienta BCPB	84	40	40
- z obchodovania s CP na vlastný účet	30	-20	30
- z obchodovania cez FINPORT	105	96	110
- z predaja ostatných inv. produktov		0	0
- z finančných činností OM	11	3	1
- služby pre emitentov	98	15	34
- úroky z peňažných vkladov	10	18	6
- výnosy člena CD	215	129	128
- ostatné	55	78	45
Ostatné prevádzkové výnosy	44	18	368
- služby za RM-Systém Slovakia, a.s.	3	0	1
- tržby z predaja majetku	0	0	343
- výnos z postúpenia pohľadávok		0	0
- ostatné	41	18	25
Výnosy celkom	653	377	762
HV pred zdanením	3	-310	206

Predpoklady - Plán 2016

BCPB

Predpoklady – plán 2016 – obchody na BCPB:

Spoločnosť v priebehu roka 2016 bude naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja CP na BCPB.

Štandardné výnosy za sprostredkovanie kúpy a predaja CP budú závislé od:

- udržania si kľúčových investorov - kupujúcich;
- prípadného oživenia kapitálového trhu prijatím nových emisií k obchodovaniu na BCPB.

Celkový výnos 40 tis. EUR

Člen CDCP a emitenti

Spoločnosť bude venovať pozornosť poskytovaniu služieb emitentom, získavaniu nových klientov, poskytovaniu prechodových a prevodových služieb.

Celkový výnos 162 tis. EUR

Finport

V roku 2016 bude spoločnosť aj naďalej pokračovať v prevádzkovaní obchodného systému „Finport Professional“ a prostredníctvom neho obstarávať obchody s cennými papiermi a finančnými nástrojmi pre svojich klientov. Spoločnosť bude tiež vyvíjať aktivity smerujúce k zvýšeniu počtu nových klientov a zvýšeniu objemu obchodov so zahraničnými finančnými nástrojmi v obchodnom systéme „Finport Professional“.

V roku 2015 spoločnosť plánuje naďalej obchodovať na vlastný účet so zahraničnými finančnými nástrojmi v súlade so schválenou investičnou stratégiou.

Celkový výnos 110 tis. EUR

Ostatné výnosy

Spoločnosť plánuje dosiahnuť ostatné výnosy vo výške 368 tis. EUR.

Náklady spoločnosti

Tabuľka č. 4: v tis EUR

Náklady	Plán 2015	Skut. 2015	Plán 2016
Náklady na finančnú činnosť	104	75	78
- náklady za ved. účtov	1	2	2
- provízie Finport	0	0	0
- náklady na operácie s CP FINPORT	37	28	27
- poplatky trhom a CD CP	52	33	43
- náklady na obchodovanie(na vlastný účet)		0	0
- provízie CP SR	0	1	1
- obchodovanie BCPB	12	8	4
- ostatné	1	4	1
Všeobecné prevádzkové náklady	516	586	452
- materiál	7	10	4
- energie	4	2	4
- osobné náklady	330	337	214
- reprezentačné	5	1	2
- odpisy	15	14	4
- opravy a udržiavanie	8	5	4
- cestovné	0	0	0
- nakupované výkony	123	160	178
- ostatné dane a poplatky	4	20	4
- opravné položky (OP)	20	37	38
Ostatné prevádzkové náklady	30	26	26
- členské	19	12	11
- ostatné dane a poplatky	11	14	14
Náklady celkom	650	688	556

Spresnenie vybraných nákladových ukazovateľov:

Náklady na operácie s finančnými nástrojmi Finport

Odhadované náklady 27 tis. EUR

Osobné náklady

Snahou spoločnosti je s prihliadnutím na činnosti, ktoré vykonáva a plánuje vykonávať udržať stávajúci stav zamestnancov.

Nakupované výkony

Zvýšená hodnota nákladov za nakupované výkony súvisí s plánovanými marketingovými aktivitami a potrebnými úpravami softwaru.

Hospodársky výsledok

Tabuľka č. 5: v tis EUR

	Plán 2015	Skut. 2015	Plán 2016
Hospodársky výsledok pred zdanením	3	-310	206

Cash Flow

Tabuľka č. 6: v tis. EUR

Ukazovateľ	Suma
Stav k 1.1.2016	300
Príjmy spolu	762
Finančné	394
Prevádzkové	368
Iné príjmy	-
Výdavky spolu	556
Finančné	78
Prevádzkové	452
Iné	26
Stav k 31.12.2016	506

5. SPRÁVA O FINANČNEJ A MAJETKOVEJ SITUÁCIÍ SPOLOČNOSTI

5.1. Zákon 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)

§77 ods. 2 písm.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

Spoločnosť RM – S Market, o.c.p., a.s., nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

V roku 2015 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, krátkodobé ani dlhodobé.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Spoločnosť RM – S Market, o.c.p., a.s., v roku 2015 nevydala žiadne cenné papiere.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

K dátumu 31.12.2015 RM – S Market, o.c.p., a.s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní žiadnych cenných papierov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty

V súlade s výsledkom účtovnej závierky za rok 2015 vykazuje spoločnosť výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní stratu vo výške 311 122 EUR.

Na základe uvedenej skutočnosti navrhuje predstavenstvo v súlade s Obchodným zákonníkom a postupmi účtovania preúčtovanie straty nasledovne:

- zaúčtovať stratu na účet straty minulých období 311 122 EUR

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku.

V roku 2016 plánuje spoločnosť pokračovať v činnostiach poskytovaných v rámci udelenej licencie a to najmä:

- a) naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja CP na BCPB, poskytovať služby člena centrálného depozitára vrátane služieb emitentom, prechodových a prevodových služieb klientom,
- b) sprostredkovať investičné služby s tuzemskými a zahraničnými cennými papiermi.

Vzhľadom na rozsah poskytovaných služieb a predaja majetku spoločnosť očakáva zisk vo výške 206 120 EUR.

Spoločnosť dosiahla za hodnotené obdobie stratu vo výške 311 tis. EUR. Náklady predstavujú pokles o 14 % oproti minulému roku a výnosy taktiež pokles o 46%.

Pri porovnávaní s predchádzajúcim rokom prišlo k poklesu aktív o 352 tis. EUR, t.j. index 0,87.

RMSM je 100%-ným vlastníkom spoločnosti Dobrá úroda s.r.o. (výška vkladu spoločníka 315 000 EUR). V sledovanom období prišlo k zníženiu reálnej hodnoty podielu na úroveň 255 956 EUR z dôvodu vykázania straty spoločnosti Dobrá úroda s.r.o. v roku 2015 . Ďalej je RMSM 100%-ným vlastníkom spoločnosti RM-S Depozit, s.r.o. (výška vkladu 5 000 EUR). V položke ostatný majetok (1 801 tis. EUR, index 1,15) predstavuje najhodnotnejšiu položku obstaranie hmotného majetku (pozemky) vo výške 714 tis. EUR.

V sledovanom účtovnom období bola vytvorená opravná položka v objeme 37 tis. EUR z dôvodu vymožiteľnosti pohľadávok voči klientom (ide o neuhradené platby za vedenie účtu za rok 2015).

V štruktúre ostatných záväzkov prišlo k poklesu záväzkov voči dodávateľom vo výške 1 tis. EUR.

5.2. Prehľad o výške majetku, jeho štruktúre a záväzkoch

Tabuľka č. 7: v tis. EUR

	text	k 31.12.2014 (1)	k 31.12.2015 (2)	index (2/1)
A K T Í V A				
	Aktíva celkom	2885	2533	0,88
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	6	3	0,50
2.	Pohľadávky voči bankám	775	298	0,38
3.	Cenné papiere na obchodovanie a deriváty	155	120	0,77
4.	Podiely na ZI v dcérskych účtovných jednotkách	320	261	0,82
5.	Nehmotný majetok, z toho	7	1	0,14
	- Dobré meno (goodwill)	0	0	-
	- ostatný nehmotný majetok	7	1	0,14
6.	Hmotný majetok, z toho	51	42	0,82
	- Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	11	11	1,00
	- Ostatný hmotný majetok	40	32	0,8
7.	Ostatný majetok /v tom obstaranie HM-pozemky/	1570	1801	1,15
8.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období /vopred platené nájomné/	1	8	8,00
P A S Í V A				
	Pasíva celkom	2885	2534	0,88
1.	Ostatné záväzky	83	1081	13,02
2.	Základné imanie, z toho	1128	1128	1,00
	Splatené základné imanie	1128	1128	1,00
3.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, z toho	677	677	1,00
	- Fondy tvorené zo zisku	677	677	1,00
4.	Ostatné kapitálové fondy	18	18	1,00
5.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	1080	0	0,00
6.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-101	-311	3,08

5.3. Súvaha – analýza trendov

Tabuľka č. 8: v tis. EUR

text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)	percentuálna zmena (2-1)/1
A K T Í V A				
Aktíva celkom	2885	2533	-352	-12%
1. pokl. hotovosť a pohľ. voči bankám	781	300	-481	-62%
2. CP	155	120	-35	-23%
3. Podiely na ZI v dcérskych účtovných jednotkách	320	261	-59	-18%
4. NIM	7	1	-6	-86%
5. HIM	51	42	-9	-18%
6. ostatné aktíva a NBO	1571	1809	238	15%
P A S Í V A				
Pasíva celkom	2885	3211	326	11%
1. vlastné imanie	2801	2130	-671	-24%
2. ostatné záväzky	83	1081	998	1202%

5.4. Zmeny v štruktúre a objeme vybraných aktív

Tabuľka č. 9: v tis. EUR

text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)	percentuálna zmena (2-1)/1
NIM	7	1	-6	-86%
- zriaďovacie náklady	0	0	0	0%
- goodwill	0	0	0	0%
- ost. NIM	7	1	-6	-86%
HIM	51	42	-9	-18%
- pozemky a budovy	11	11	0	0%
- ost. HM	40	32	-8	-20%
Ostatný majetok	1571	1801	230	15%
- pohľ. z obch. styku	702	703	1	0%
- štát daň. pohľ.	76	-1	-77	-101%
- iný majetok	83	385	302	364%
- obstaranie HM /pozemky/	710	714	4	1%

5.5. Zmeny v štruktúre a objeme vybraných pasív

Tabuľka č. 10: v tis. EUR

text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)	percentuálna zmena (2-1)/1
Ostatné záväzky	83	1081	998	1202%
- záväzky voči klientom	1	0	-1	-100%
- záväzky voči dodávateľom	16	16	0	0%
- záväzky voči zamest. a soc. zabezpečeniu	56	63	7	13%
- štátne daň. záväzky	10	6	-4	-40%
- iné záväzky	0	996	996	-
Vlastné imanie	2802	1453	-1349	-48%
- zákl. imanie	1128	1128	0	0%
- vlastné akcie	0	0	0	0%
- emisné ažio	18	18	0	0%
- rezervný fond /zo zisku/	677	677	0	0%
- fondy zo zisku	0	0	0	0%
- ost. kap. fondy	0	-59	-59	-
- oceňovacie rozdiely	0	0	0	0%
- nerozdelený zisk	1080	0	-1080	-100%
- neuhradená strata	0	0	0	0%
- zisk alebo strata po zdanení	-101	-311	-210	208%
- dividendy	0	0	0	0%

5.6. Prehľad o nákladoch a výnosoch

Tabuľka č. 11: v tis. EUR

	text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)
N Á K L A D Y				
a	Náklady na odplaty a provízie	88	70	-18
b	Zisk/Strata z operácií s cennými papiermi	2	27	25
c	Zisk/Strata z operácií s devízami a s majetkom a záv. ocenenými cudzou menou	16	20	4
d	Zisk/Strata z čistého zníž. hodnoty/zníženia hodn. majetku a z odpísaného/odpísania majetku	-10	-37	-27
e	Personálne náklady	419	338	-81
	- mzdové a sociálne náklady	418	337	-81
	- ostatné personálne náklady	1	1	0
f	Odpisy	39	14	-25
g	Ostatné prevádzkové náklady	215	213	-2
h	Náklady na financovanie	28	20	-8
	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	100	310	210
	Daň z príjmov (odložená, splatná)	1	1	0
	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	-101	-311	-210
V Ý N O S Y				
1	Výnosy z odplát a provízií	714	310	-404
2	Zisk/Strata z úrokov z investičných nástrojov	0	0	0
3	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	18	5
4	Zisk/Strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	-87	0	87
5	Výnosy zo zrušenia rezerv	0	0	0
6	Ostatné prevádzkové výnosy	41	33	-8

5.7. Informácie o významných položkách uvedených vo výkaze ziskov a strát

Tabuľka č. 12: v tis. EUR

text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)	percentuálna zmena (2-1)/1
N Á K L A D Y				
náklady na popl. a provízie	88	70	-18	-20%
- popl. z obch. cez Finport	32	26	-6	-19%
- provízie spolu	1	1	0	0%
-poplatky BCPB	18	8	-10	-56%
-poplatky CDCP	33	33	0	0%
ostatné všeobecné náklady	681	591	-90	-13%
- nakupované služby	159	179	20	13%
-odpisy	39	14	-25	-64%
-osobne naklady	419	338	-81	-19%
-nákl. z prepočtu koef.DPH	11	12	1	9%
prevádzkové náklady	18	12	-6	-33%
- členské poplatky	12	12	0	0%
V Ý N O S Y				
výnosy z popl. z obch. s CP	173	136	-37	-21%
výnosy z obch. s CP na vl. účet	9	-20	-29	-322%
výnosy z úrokov	13	18	5	38%
výnosy čl. CDCP	485	175	-310	-64%
Zisk/strata z operácií ocenenými cudzou menou	9	13	4	44%
ost. výnosy	-46	33	79	-172%
použitie OP a rezerv	0	0	0	0%

5.8. Prehľad o HV

Tabuľka č. 13: v tis. EUR

text	2014 (1)	2015 (2)	absolútna zmena (2-1)	percentuálna zmena (2-1)/1
Náklady	799	687	-112	-14%
Výnosy	699	377	-322	-46%
HV pred zdanením	-100	-310	-210	210%
HV po zdanení	-101	-311	-210	208%

5.9. Ukazovatele nákladovosti

Tabuľka č. 14: v tis. EUR

ukazovateľ	hodnota ukazovateľa	
	2014	2015
celk. nákladovosť	1,14	1,82
mzdová nákladovosť	0,6	0,89
odpisová nákladovosť	0,06	0,04

6. INFORMÁCIE O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA, ZA KTORÉ SA VYHOTOVUJE VÝROČNÁ SPRÁVA

V mesiaci marci 2016 Spoločnosť predala lesné pozemky, ktoré boli k 31.12.2015 evidované v obstarávacej hodnote 690 250 EUR. V tom istom mesiaci Spoločnosť vyrovnala svoj záväzok, ktorý mala voči akcionárovi. Akcionárovi vyplatila dividendy vo výške 978 664,66 EUR.

7. ZÁVER

Spoločnosť skončila v roku 2015 v strate a z uvedeného dôvodu ho nemožno hodnotiť ako úspešný rok. V roku 2015 sa však uskutočnilo zníženie nákladov a zefektívnenie činnosti Spoločnosti, čo tvorí základ vývoja Spoločnosti v roku 2016.

8. PRÍLOHY

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
akcionárom spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.**

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.**, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie 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 štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko k tejto účtovnej závierke na základe nášho auditu. Audit sme vykonali 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 rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód ako aj primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

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

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.** k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 24. marca 2016

EKVITA, spol. s r. o.,
Tichá 26
Obchodný register
Okresného súdu Bratislava 1., odd. S.r.o., vložka 6343/B
Licencia SKAu č. 137
811 02 Bratislava

Ing. Jaroslav Rojko
Zodpovedný audítor
Licencia SKAu č.89



**Dodatok správy audítora
o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5**

Štatutárnemu orgánu spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.**

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.** k 31. decembru 2015, uvedenú v prílohe výročnej správy, ku ktorej sme dňa 24. marca 2016 vydali správu audítora a v ktorej sme vyjadrili svoje audítorské stanovisko v nasledujúcom znení:

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.** k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

II. Overili sme taktiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia stanovisko o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou. Overenie sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe – príloha, sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2015. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie stanoviska audítora.

Podľa nášho stanoviska uvedené účtovné informácie vo výročnej správe spoločnosti **RM-S MARKET, o.c.p., a.s.** poskytujú vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz o účtovnej závierke k 31. decembru 2015, a sú v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov.

V Bratislave, 22. apríla 2016



EKVITA, spol. s r. o.,
Tichá 26
Obchodný register
Okresného súdu Bratislava I., odd. S.r.o., vložka 6343/B
Licencia SKAu č. 137
811 02 Bratislava

Ing. Jaroslav Rojko
Zodpovedný audítor
Licencia SKAu č.89

IČO

3	5	7	9	9	0	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	0	9	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

SÚVAHA
k 31.12.2015
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		300 397	781 473
2.	Pohľadávky voči klientom		0	0
a)	Z poskytnutých inv. služieb, vedľ. služieb a inv. činností		0	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie		120 037	155 491
4.	Deriváty		0	0
5.	Cenné papiere na predaj		0	0
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie		0	0
7.	Pohľadávky voči bankám		0	0
a)	z obrátených repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
8.	Majetok na predaj		0	0
a)	Dlhodobý finančný majetok		0	0
b)	Vlastné akcie		0	0
c)	Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok		0	0
9.	Úvery		0	0
a)	Obrátené repoobchody		0	0
b)	Ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
10.	Podiely na zákl. imaní v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách		260 956	320 000
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách		260 956	320 000
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		714 176	710 445
12.	Nehmotný majetok		1 048	6 899
13.	Hmotný majetok		42 455	50 888
a)	neodpisovaný		10 591	10 591
a).1.	pozemky		10 591	10 591
a).2.	ostatný		0	0
b)	odpisovaný		31 864	40 298
b).1	budovy		0	
b).2.	ostatný		31 864	40 298
14.	Daňové pohľadávky		-1 439	75 939
15.	Ostatný majetok		1 095 899	783 702
	Aktíva spolu		2 533 529	2 884 837

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		1 080 965	83 442
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
2.	Závazky voči klientom		486	440
3.	Ostatné záväzky voči bankám		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		0	0
5.	Deriváty		0	0
6.	Závazky z úverov a repoobchodov		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
7.	Ostatné záväzky		1 074 770	72 905
8.	Podriadené finančné záväzky		0	0
9.	Daňové záväzky, z toho		5 709	10 097
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	odložený daňový záväzok		0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 452 564	2 801 395
10.	Základné imanie, z toho		1 127 840	1 127 840
a)	upísané základné imanie		1 127 840	1 127 840
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		0	0
11.	Emisné ážio		17 742	17 742
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		0	0
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)		0	0
b)	ostatné x/(x)		- 59 044	0
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		677 148	677 148
a)	Zákonný rezervný fond			
b)	Rezervný fond na vlastné akcie			
c)	Iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z min. rokov		0	1 080 046
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		- 311 122	-101 382
	Pasíva		2 533 529	2 884 837

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2015

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		348 461	713 808
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania inv. služieb		0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie		75 485	88 435
3.b.	Čistá tvorba rezervná záväzky z inv.služieb, inv. činností a vedľajších služieb		0	0
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania inv.služieb vedľ. služieb a inv. činností		272 976	625 373
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi		-27 380	1 633
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov		0	0
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záv. ocenenými cudzou menou		20 398	16 476
7.f.	Zisk/strata z úrokov investičných nástrojov		0	0
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		-6 982	18 109
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		18 084	13 129
9.	Výnosy z vkladov do základného imania		0	0
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		-1	-86 779
11.h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníž. hodnoty/zníženia hodn. majetku a z odpísaného/odpísania majetku		-37 328	- 10 005
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		0	0
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		17 759	40 730
i.	Personálne náklady		-338 050	- 419 163
i.1.	mzdové a sociálne náklady		337 106	418 697
i.2.	ostatné personálne náklady		944	466
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		14 285	38 625
k.1.	odpisy hmotného majetku		8 434	27 054
k.2.	odpisy nehmotného majetku		5 851	11 571
I.	Zníženie hodnoty majetku		0	0
I.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku		0	0
I.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku		0	0
m.	Ostatné prevádzkové náklady		202 341	214 639
n.	Náklady na financovanie		19 970	28 373
n.1	náklady na úroky a podobné náklady		0	0
n.2.	dane a poplatky		19 970	28 373
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		0	0

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		- 310 137	-100 244
p.	Daň z príjmov		985	1 138
p.1.	splatná daň z príjmov		985	2 943
p.2.	odložená daň z príjmov		0	-1 805
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		- 311 122	-101 382

IČO

3	5	7	9	9	0	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	0	9	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2015
(v celých eurách)

Poznámky sú zostavené podľa Opatrenia MF SR z 24.septembra 2014 č.MF/16228/2014-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 18.decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek úctovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z úctovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej úctovej osnove a postupoch účtovanie pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Úctovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

Poznámky obsahujú informácie

- všeobecné o spoločnosti,
- o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov,
- štruktúre akcionárov,
- použitých úctovných zásadách a úctovných metódach,
- údaje o trhovom riziku,
- podielových cenných papieroch a vkladoch v dcérskych úctovných jednotkách,
- významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát,
- osobách s osobitným vzťahom k úctovnej jednotke,
- opravách chýb minulých úctovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na úctovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich úctovných období, že by tieto úctovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva úctovnej jednotky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje úctovná závierka,
- ďalšie informácie o výsledku hospodárenia a finančnej situácii úctovnej jednotky, ktoré sú významné pre užívateľov úctovnej závierky,
- udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje úctovná závierka a dňom zostavenia úctovnej závierky,
- prehľade peňažných tokov

A . VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

A1) *Popis činnosti OCP*

Založenie spoločnosti :

5.10.2000 ako akciová spoločnosť v súlade so zákonmi Slovenskej republiky .

Právoplatné povolenie na poskytovanie investičných služieb :

- rozhodnutie Úradu pre finančný trh o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.UBD-723/2006-3 zo dňa 30.6.2006, právoplatné dňa 24.7.2006, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;

- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.OPK-3814/2008-PLP zo dňa 3.7.2008, právoplatné dňa 4.7.2008, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003.
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.ODT-11419/2012-1 zo dňa 6.12.2012, právoplatné dňa 14.12.2012, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č.GRUFT-050/2003OCP zo dňa 30.9.2003,právoplatné dňa 17.10.2003.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene :

- oznámenie NBS č.ODT-8473-1/2012 o splnení podmienok na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene spoločnosťou zo dňa 14.7.2012, ktoré bolo spoločnosti doručené dňa 19.9.2012.

Existujúce členstvo spoločnosti na burze alebo v centrálnom depozitári alebo v iných subjektoch:

Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. (BCPB) ;
Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.(CDCP SR)

Poskytovanie služieb na kapitálovom trhu , najmä :

- zriadenie a vedenie účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
- sprostredkovanie služieb pre emitentov a majiteľov cenných papierov v CDCP SR;
- sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov na slovenskom kapitálovom trhu;
- sprostredkovanie on – line obchodovania s finančnými nástrojmi na svetových kapitálových trhoch

Od augusta 2009 poskytovala spoločnosť pre Fond národného majetku SR (ďalej len FNM SR) finančné služby pri zabezpečovaní prevodu cenných papierov podľa § 29 ods. 11 a 12 zákona č. 92/1991 Zb. v platnom znení. Spoločnosť poskytovala služby na základe uzavretej mandátnej zmluvy. Mandátnu zmluvu FNM SR ku dňu 15.3.2013 vypovedal. Výpoveď Mandátnej zmluvy zo strany Fondu národného majetku SR, RMSM odo dňa jej doručenia považoval neplatnú v časti výpovednej lehoty a preto sa domáhal ochrany svojich práv a oprávnených záujmov súdnou cestou. Právny názor RMSM súd potvrdil, keď 19.3.2015 vydal súd prvého stupňa medzitým rozsudok, ktorým rozhodol o základe uplatneného nároku tak, že tento je opodstatnený. Rozhodnutie súdu prvého stupňa vecne a právne správne potvrdil aj Krajský súd v Bratislave. V nadväznosti na neplatnú výpoveď Mandátnej zmluvy v časti výpovednej lehoty, ktorá, mala za následok v príčinnej súvislosti vznik škody, súdne konanie bude pokračovať v dokazovaní o výške uplatneného nároku, ktorý pozostáva zo sumy odmien za paušálne služby a sumy ušlého zisku, ktorý by spoločnosť dosiahla za bežného chodu vecí počas plynutia výpovednej lehoty.

A2) Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky, informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a štruktúre akcionárov

Štatutárne a dozorné orgány

Meno, priezvisko, (obch. meno) člena	Názov orgánu
ING. ELENA OSUSKÁ	PREDSEDNÍČKA PREDSTAVENSTVA
ING. MARIÁN STANČÍK	ČLEN PREDSTAVENSTVA
MGR. MARTIN VRZGULA	ČLEN PREDSTAVENSTVA
ING. PAVOL ONDRIŠ	PRESEDA DOZORNEJ RADY
Mgr. JÁN KRAJČÍK	ČLEN DOZORNEJ RADY
ING. EVA MACHAČOVÁ	ČLEN DOZORNEJ RADY

Priama materská účtovná jednotka

Por. číslo	Názov, meno spoločníka	Hodnota podielu na základnom imaní				Výška podielu na hlasovacích právach	
		absolútna		%		%	
		BO	PO	BO	PO	BO	PO
1.	Danubia Holding, a.s.	1 127 840	1 127 840	100%	100%	100%	100%
	Nám. SNP 14						
	811 06 Bratislava						
2.	Počet ks akcií	190	190	100%	100%	100%	100%
3.	Nominálna hodnota EUR/ks	5 936	5 936				

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

B1) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosť (ďalej len OCP) oceňovala:

- peňažné prostriedky a ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR, v cudzích menách prepočítané kurzom ECB. K 31.12.2014 bol vykonaný prepočet majetku a záväzkov kurzom ECB.
- Zahraničné cenné papiere určené na obchodovanie obstarávacou cenou, ku dňu závierky trhovou cenou
- podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom ku dňu závierky obstarávacou cenou
- nehmotný majetok – obstarávacou cenou
- hmotný majetok – obstarávacou cenou
- zásoby – obstarávacou cenou

B2) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s CP je deň vyrovnania obchodu, pri účtovaní o zmene vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom deň uzatvorenia obchodu.

B3) OCP postupuje pri odpisovaní:

- nehmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú
- hmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú

B4) Postupy účtovania obchodov s CP pre klientov, kurzových rozdielov, odloženej dani

- Pri kúpe, alebo predaji CP účtujú sa peňažné prostriedky klientov, ktoré sú vedené obchodníkmi na účtoch skupiny 98, alebo Pohľadávky klientov voči trhu a súčasne sa zaúčtujú ako záväzky za peňažné prostriedky, ktoré zveril klient obchodníkovi na účel obstarania CP, účtujú sa tu tiež peňažné prostriedky, ktoré plynú klientom z investičných služieb a úroky z bankového účtu.
- 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.
- O odloženej dani obchodník účtuje v súlade s §43 ods. 4.5.6.7 Opatrenia MF SR zo dňa 18.12.2007.

B5) OCP inventarizuje pohľadávky a pri odpisovaní postupuje v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v úplnom znení.

B6) OCP tvorí opravné položky a rezervy v súlade so zákonom č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v úplnom znení.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezp. predchádz. účt. obd.
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	+ 348 461	+ 713 808
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	- 135 166	- 54 888
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	- 75 485	- 88 436
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	+ 486	+ 440
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	+ 127 440	-35 254
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 (-)	- 338 050	- 419 163
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	+ 27 729	+ 24 798
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	+ 8 063	+ 1 857
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		+ 512 498
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	- 1 557	- 23 965
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	+ 4 479	- 31 993
Iné krátkodobé záväzky	+ 27 539	+3 596
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov	- 75 932	- 78 812
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	- 81 993	+ 524 486
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	- 103 552	+ 95 450
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		- 86 777
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		- 219 241
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	+ 5 015	+ 2 718

Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	+ 284 213	+ 155 491
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	- 284 759	- 205 719
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	- 300 000	
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	- 399 083	- 38 837
Peňažný tok z finančnej činnosti		
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		- 219 241
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti		- 219 241
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	- 481 076	+266 408
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účt. obdobia	781 473	515 065
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	300 397	781 473

D. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	1 080 046	2 902 776
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	1 080 046	2 902 776
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	1 127 840	677 148	17 742		1 822 730
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(311 122)	(311 122)
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 127 840	677 148	17 742		1 822 730
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	311 122	2 133 852

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	1 215 192	2 613 012
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	1 215 192	2 613 012
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	1 215 192	2 613 012
	Závázky z cenných papierov klientov		
	Závázky z portfólií klientov		
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závázky klientov voči trhu		
	Závázky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	1 215 192	2 613 012

Majetok klientov je uvádzaný v podsúvahe.

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

SÚVAHA

A. Aktíva

1.EUR

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	2 600	5 592
2.	Bežné účty	248 800	514 826
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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		202 198
	Spolu	251 400	722 616

1.USD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	32 759	41 762
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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	32 759	41 762

1.GBP

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	13 989	15 438
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		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	13 989	15 438

1.AUD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 526	1 227
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		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	1 526	1 227

1.CHF

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	5	5
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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	5	5

1.CAD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	306	174
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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	306	174

1.JPY

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	258	111
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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	258	111

1.NOK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	52	54
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		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	52	54

1.HKD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	95	85
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		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	95	85

1.NZD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	7	
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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	7	

3.EUR

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	14 102	27 707
1.1.	nezaložené	14 102	27 707
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	14 102	27 707

3.USD

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	91 589	123 865
1.1.	nezaložené	91 589	123 865
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		

4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	91 589	123 865

3.GBP

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	14 345	3 919
1.1.	nezaložené	14 345	3 919
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	14 345	3 919

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	714 176	707 881
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota	714 176	707 881
4.	Budovy		2 563
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		2 563
7.	Stroje a zariadenia		
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota		
10.	Nehmotný majetok		
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota		
	Spolu čistá účtovná hodnota	714 176	710 444

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	2 190 063	2 190 063
2.	Odpisy /oprávky/	2 189 016	2 183 164
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	1 047	6 899

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	30 000	30 000
3.	Odpisy	3 750	2 250
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	26 250	27 750
6.	Stroje a zariadenia a ost.HM		
7.	Obstarávacia cena	127 533	172 041
8.	Odpisy /oprávky/	121 919	159 494
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	5 614	12 574
	Spolu	31 864	40 297

Číslo riadku	15.ostatný majetok 2.pohľl.voči klientom	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.účt. obdobie
1.	pohľadávky	1 465 082	1 437 377
2.	odpl a prov.	1 465 082	1 437 377
	- z toho		
3.	fyz.osoby	82 426	54 888
4.	banky	2 288	2 288
5.	štát.orgány /FNM,CDCP/	659 777	659 786
6.	poľnohos.	6 515	5 675
7.	ostatné	714 076	714 758

Členenie ostatného majetku a pohľadávok voči klientom podľa významnosti.

Výška pohľadávky FNM predstavuje výšku 659 786 EUR /z toho 659 487 EUR sú neuhradené faktúry týkajúce sa paušálnych služieb, ktoré FNM neuznal/. Spoločnosť o týchto službách pre FNM účtovala vo výnosoch /čo je predmetom dane z príjmu/ a následne robila odvod DPH. Spoločnosť sa domáha zaplataenia paušálnej odmeny za služby, ktorá bola dohodnutá na základe Mandátnej zmluvy zo dňa 25.8.2009 v jej platnom znení, v súdnom konaní.

Číslo riadku	2.pohľl.voči klientom 15.ostatný majetok	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.účt. obdobie
1.	celkom	794 601	767 063
2.	-voči podnikom v konkurze	712 175	712 175
3.	-ostatné	82 426	54 888

Vyjadrenie zníženia majetku /pohľadávok/ vytvorením opravných položiek.

B. Pasíva

Číslo riadku	7.Ostatné záväzky	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.úč. obdobia
1.	záväzky voči dodávateľom	15 582	16 449
	z toho		
2.	-iné finan.inštitúcie	4 885	10 929
3.	- iní podnikatelia	10 697	5 520

Členenie záväzkov voči dodávateľom z hľadiska významnosti.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
1.	Výnosy z odplát a provízií	348 461	713 808
2.	z investičných služieb	158 517	228 310
3.	Z vedľajších investičných služieb	189 944	485 498

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	18 084	13 128
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	18 084	13 128

Číslo riadku	11.h. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku/čistý zisk zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z úhrady odpísaných pohľadávok	Bežné účtovné obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
1.	Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o.		
2.	Úprava o zníženie hodnoty		
3.	Zníženie hodnoty majetku počas úč.o.	47 726	49 911
4.	Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o.	85 053	59 916
5.	Hrubá hodnota majetku na konci úč.o.		
6.	Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o.		
7.	Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o.		
8.	Úhrada odpísaných pohľadávok		
	Spolu	-37 327	-10 005

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy,dovolenky	207 813	265 530
2.	Pohyblivá zložka miezd	37 275	39 450
3.	Poistenie	85 271	104 789
4.	Stravovanie	5 677	7 572
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia	944	466
7.	Kultúra, šport, zábava	1 070	1 356
	Spolu	338 050	419 163

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	1500	1500
2.	Stroje a zariadenia a ost.HM	6 934	25 554
	Spolu	8 434	27 054

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	7 100	4 800
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	5 077	7 019
3.	Iné služby	177 974	94 013
4.	Nájomné	37 011	60 226
5.	Energie	2 291	3 320
6.	Nakúpený materiál	9 506	13 958
	Spolu	238 959	183 736

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane	7 884	4 660
4.	Miestne dane a poplatky	586	581
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	11 500	23 132
	Spolu	19 970	28 373

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		EUR	%	EUR	%
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi				
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	260 956	100	320 000	100
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.				

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky	380 000	80 000
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dcérske účtovné jednotky	2 097 784	141 500
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby	997 346	
	spolu	3 095 130	141 500

2. Údaje o trhovom riziku

Spoločnosť ako obchodník s cennými papiermi vykonávajúci svoje činnosti podľa § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z. sleduje svoje vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 4/2007 z 13.marca 2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s CP a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s CP, ktoré mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č.10/2007 z 21.augusta, opatrenie NBS č.17/2008 z 21.októbra 2008 , opatrenie NBS č.3/2011 z 26.apríla 2011 a opatrenie NBS č.1/2012 z 3.januára 2012. V rámci sledovania rizík podľa uvedeného opatrenia sleduje hlavne kreditné riziko, devízové riziko, riziko kapitálových nástrojov a operačné riziko.

Spoločnosť podľa §77 ods.7 Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z. vypracovávala a predkladala Národnej banke Slovenska do 30.8.2014 výkazy, hlásenia a iné správy v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 6/2009 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č.26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných

obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely, ktoré mení a dopĺňa opatrenie č.4/2011, opatrenie č.2/2012 a opatrenie č.7/2012. Od 31.8.2014 nadobudlo účinnosť opatrenie NBS 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu, opatrenie NBS 14/2014 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu. Opatrenia NBS 6/2009 a 26/2008 boli zrušené opatrením 12/2014 účinným k 31.8.2014.

3. Návrh na zaúčtovanie straty za rok 2015

Položky	
Výsledok hosp. v schvaľovacom konaní	-311 122
Strata minulých období	-311 122

4. Počet zamestnancov

Položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostr.pr. účtovné obd.
Priemerný počet zamestnancov	14	15
z toho štatutárne orgány	3	3
dozorné orgány	3	3

5. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a dňom zostavenia účtovnej zvierky.

- v poslednom štvrtroku 2015 Spoločnosť uskutočnila rozsiahle organizačné zmeny. K 31.12.2015 boli zrušené obchodné miesta spoločnosti v Nitre a Košiciach. Od 1.1.2016 poklesol stav zamestnancov na 8. Zmeny nastali aj v štatutárnych orgánoch spoločnosti.
- v mesiaci marci 2016 Spoločnosť predala lesné pozemky, ktoré boli k 31.12.2015 evidované v obstarávacej hodnote 690 250 €.

6. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej zvierky	5 500	4 800
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		3 000
	Ostatné audítorské služby	1 600	
	Spolu	7 100	7 800

7. Strata na akciu predstavuje hodnotu 1 637,48 EUR.

